



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 decembrie 2022

Cuprins

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE	5
2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI	7
2.1 STRATEGIILE SI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR	7
2.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	8
2.3 CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN	9
2.4 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI CONTROLUL INTERN IN CADRUL SUBSIDIARELOR UNICREDIT	10
2.5 SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR	11
2.6 ALTE RISCURI	12
2.7 POLITICILE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR	13
3. ARIA DE APPLICABILITATE	14
3.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	14
3.2 CERINTE DE EVALUARE PRUDENTA	18
3.3 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII	19
3.4 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVEI PONDERATE LA RISC	19
3.5 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	19
4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	22
4.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	22
4.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	29
5. CERINTELE DE CAPITAL	31
5.1 OBSERVATII GENERALE	31
5.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI	33
5.3 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVEI PONDERATE LA RISC	33
5.4 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	33
5.5 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVEI PONDERATE LA RISC	36
5.6 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVEI PONDERATE LA RISC	36
6. RISCUL DE CREDIT	37
6.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT	37
6.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE SI DE CONTROL A RISCULUI DE CREDIT	38
6.3 POLITICI PRIVIND DEPRECIAREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL)	38
6.4 EXPUNERI AFERENTE MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA GENERATA DE COVID-19	51
6.5 PIERDERI ASTEPTATE AFERENTE RISCULUI DE CREDIT – ABORDARI SI METODE	53
6.6 ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING	55
6.7 ACTIVE PONDERATE LA RISC – TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	62
6.8 TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	65
7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA	74
7.1 LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC.	74
7.2 VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF) ETC.	74
8. RISCUL DE PIATA	78

8.1 RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT	79
8.2. RISCUL DE RATA A DOBANZII IN CADRUL BANKING BOOK (IRRBB)	84
8.3 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC.....	87
8.4 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA	87
9. RISCUL OPERATIONAL	89
9.1 CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI.....	89
9.2 INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA	91
9.3 METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA)	91
9.4 ALTE RISURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR	91
9.5 ALTE RISURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC.....	92
10. RISCUL REPUTATIONAL	93
11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	95
12. RISCUL DE LICHIDITATE	99
12.1 LICHIDITATEA.....	99
12.2 CADRUL PROCESULUI INTERN DE EVALUARE A ADECVARII LICHIDITATII (ILAAP)	100
12.3 FINANTAREA (ACTIVE GAJATE)	111
12.4 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	113
13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI.....	115
13.1 DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	115
14. ALTE RISURI.....	116
14.1 RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE.....	116
14.2 RISCUL DE AFACERI	116
14.3 RISCUL STRATEGIC	116
15. POLITICA DE REMUNERARE	117
15.1 DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE	117
15.2 DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA	123
16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE	125
17. COVID-19.....	129
17.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA, DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA SI BANCA NATIONALA A ROMANIEI	129
17.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN.....	129
17.3 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI.....	132
ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA	133
ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA.....	143
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	155
ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	157
ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2022	158

Raport privind cerintele de publicare 2022

Abrevieri

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu modificările ulterioare și în conformitate cu alte regulamente conexe precum Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 11/2020, Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului și Consiliului European.

Informațiile prezentate sunt conforme cu Regulamentul de punere în aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021, de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei și în Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană și Comitetul Basel:

- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificație, proprietatea, confidențialitatea și frecvența publicărilor prevăzute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- EBA/ITS/2020/04 Standarde Tehnice Pillar III care implementează schimbările introduce de CRR2;
- Ghidul EBA/GL/2020/07 privind raportarea și prezentarea expunerilor aferente măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19;

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

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

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

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

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

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Regulamentul de punere în aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank România a considerat că 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 piață	455	UE MR2-A – Riscul de piață conform AMI (Abordare bazată pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MRB – Cerințe pentru publicarea de informații calitative pentru instituțiile care utilizează AMI	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzacționare	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
	445 & 455	UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	La 31 decembrie 2022, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 31 decembrie 2022, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2022, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	453	UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	La 31 decembrie 2022, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Indicatori de importanta sistemica globala	441		UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Securizari		SECA – Cerinte cantitative pentru publicarea de informatii referitoare la expunerile din securitizare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC1 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC2 – Expuneri din securitizare din portofoliul de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC3 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de initiator si sponsor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC4 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de investitor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
Administrarea riscului, indicatori cheie, RWA (active ponderate la risc)		KM2 – Indicatori cheie	UniCredit Bank nu a fost indentificata ca institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)

2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI

2.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

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

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

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza prin:

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

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

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

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

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

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

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

Simularile de criza se aplica pentru toate tipurile de risc considerate tangibile si cuantificabile din cadrul Bancii, cum ar fi: riscul de credit, riscul operational, riscul de piata, riscul de afaceri si riscul aferent investitiilor

imobiliare. Scopul acestor simulări este de a evalua vulnerabilitatea Bancii cu privire la evenimentele de criza excepționale, dar plauzibile, care ar putea influența performanțele Bancii.

Metodologia aferentă simulărilor de criza este stabilită centralizat la nivelul grupului UniCredit SPA, din care Banca face parte, și se derulează pe baza scenariilor definite la nivelul Grupului și adaptate la condițiile locale.

Simulările de criza aferente 2022 s-au realizat pentru un orizont de timp de 3 ani, pe baza a două scenarii macroeconomice care au luat în considerare schimbările sistemice și specifice care s-ar putea materializa, atât în prezent cât și în viitorul apropiat. Astfel, simulările de criza oferă o imagine în perspectivă a evoluției Bancii în cazul în care scenariile adverse s-ar materializa.

2.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor permite Bancii să evalueze și să gestioneze riscurile într-o manieră proporțională și consecventă în cadrul instituției, atât la nivel consolidat, cât și la nivel sub-consolidat, încurajează o cultură deschisă și transparentă în care discuțiile și constientizarea riscurilor sunt susținute și se încurajează înțelegerea mediului de risc în cadrul Bancii, la nivel individual, cât și sub-consolidat.

Cadrul de administrare al riscurilor Bancii include toate liniile de activitate și unitățile interne, inclusiv funcțiile de control intern, cu recunoașterea deplină a substanței economice a tuturor expunerilor sale la risc și permite luarea unor decizii informate cu privire la asumarea riscurilor.

Cadrul de administrare al riscului este implementat, pus în aplicare și menținut prin strategii, politici, proceduri, limite de risc și controale, asigurând astfel identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, în timp util și continuu a riscurilor la nivel de linie de afaceri, instituție de credit la nivel consolidat sau subconsolidat.

Banca a dezvoltat o cultură solidă a riscului la toate nivelurile și liniile de activitate ale sale. UniCredit Bank a stabilit o funcție cuprinzătoare și independentă a administrării riscurilor, care acoperă întreaga activitate a Bancii, sub supravegherea directă a organului de conducere, având personal cu experiență relevantă, adecvată apetitului la risc al Bancii și fiind capabil să joace un rol semnificativ în procesele de identificare, măsurare și evaluare a riscurilor. Funcția de management al riscului are, de asemenea, responsabilități în ceea ce privește monitorizarea și aprobarea sistemelor interne de rating și a modelelor de evaluare a riscurilor, inclusiv validarea acestora, precum și analiza riscului pentru produse noi și tranzacții excepționale.

Funcția de administrare a riscurilor, împreună cu funcția de conformitate, acționează ca a doua linie de apărare și asigură eficientizarea și eficacitatea operațiunilor, controlul adecvat al riscurilor, conduita prudentă a afacerilor, fiabilitatea informațiilor raportate financiar și nefinanciar, atât pe plan intern, cât și pe plan extern, precum și conformitatea cu legile, reglementările, cerințele de supraveghere și politicile și procedurile interne ale Bancii.

Funcția de administrare a riscurilor este asigurată la nivelul Bancii de către Divizia Administrarea Riscurilor, care administrează toate riscurile semnificative la care Banca poate fi expusă. În cazul anumitor riscuri specifice (ex. strategic, de conformitate), Divizia Administrarea Riscurilor va avea în vedere contribuția specializată, la nivel operativ, a altor structuri organizatorice din cadrul diviziilor specializate, ex. Finanțe și Conformitate.

Pe lângă responsabilitățile de zi cu zi ale întregului personal în ceea ce privește administrarea riscurilor, implementarea cadrului de administrare a riscurilor și, după caz, ajustarea adecvată a acestuia, inclusiv implementarea Strategiei de administrare a riscurilor semnificative la nivel individual și subconsolidat al Bancii, este susținută, la nivel decizional și consultativ, de comitetele relevante constituite la nivelul Bancii, dar mai ales de:

Comitetul de Management al Riscurilor (CMR) organizat la nivelul Consiliului de Supraveghere;

Comitetul de Management al Riscurilor (CMR) este un comitet permanent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, care oferă consultanță membrilor Consiliului de Supraveghere în domenii specifice, în vederea documentării deciziilor ce vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evaluează și transmite Consiliului de

Raport privind cerintele de publicare 2022

Supraveghere recomandari privind atributiile specific si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid pentru guvernanta interna/managementul activitatii.

Comitetul Operativ de Management al Riscului (RMOC) organizat la nivelul Consiliului de Administratie

Comitetul Operativ de Management al Riscurilor actioneaza in vederea identificarii, evaluarii si managementul riscurilor semnificative conform prevederilor Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii si al Regulamentului de Functionare al acesteia, sprijinind Consiliul de Administratie, cu rol consultativ, in managementul riscului.

In cursul anului 2022, atat Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere al riscului a organizat 6 intruniri ordinare si 2 intruniri extraordinare si Comitetul de Management al Riscului Operativ a organizat 4 intruniri ordinare.

Divizia Administrarea Riscurilor functioneaza ca structura organizatorica permanenta si centrala, cu atributii si responsabilitati de gestionare a cadrului general de administrare a riscurilor, asigurandu-se ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate corespunzator.

Aceasta divizie va asista organul de conducere al bancii In indeplinirea responsabilitatilor legate de cadrul de administrare a riscurilor, avand, dupa caz, acces direct la consiliul de supraveghere si comitetele acestuia, In special la Comitetul de Administrare a Riscurilor. Functia de administrare a riscurilor are, de asemenea, acces adecvat la toate liniile de afaceri si la alte unitati interne care au potentialul de a genera risc, precum si la filialele si afiliatele relevante ale bancii, actionand ca functie de administrare a riscurilor de grup In ceea ce priveste filialele bancii.

Functia de administrare a riscurilor trebuie sa furnizeze informatii independente relevante, analize si aprecieri ale expertilor cu privire la expunerile la risc si sfaturi cu privire la propunerile si deciziile de risc luate de liniile de afaceri sau de unitatile interne si trebuie sa informeze organismul de management daca acestea sunt In concordanta cu apetitul la risc al institutiei de credit si strategia. Functia de administrare a riscurilor poate recomanda imbunatatiri ale cadrului de gestionare a riscurilor si masuri corective pentru remedierea incalcarilor politicilor, procedurilor si limitelor de risc.

2.3 Cadrul privind controlul intern

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

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

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

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

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

2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

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

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

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

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

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

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

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

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

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

UniCredit Leasing Corporation

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cadrul Pillar 2 poate fi impartit in doua componente majore:

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

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

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

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

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

Procesul presupune urmatoarele faze:

- Definirea perimetrului si identificarea si maparea riscurilor;

Raport privind cerintele de publicare 2022

- Evaluarea profilului de risc si realizarea simularilor de criza;
- Stabilirea apetitului la risc si alocarea capitalului;
- Monitorizarea si raportarea.

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

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

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

UniCredit Bank revizuieste harta riscurilor si clasificarea acestora avand in vedere principiul proportionalitatii, cel putin o data pe an si in cazul in care exista modificari relevante. Harta riscurilor reprezinta baza pentru evaluarea si masurarea riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank S.A. a identificat in 2022 urmatoarele riscuri semnificative, descrise in continuare in cadrul acestui document:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de interconcentrare

2.6 Alte riscuri

Alte riscuri considerate a avea un impact major asupra patrimoniului bancii sunt cele asociate activitatilor externalizate.

Administrarea riscurilor asociate activitatilor externalizate ia in considerare, intr-un mod neexhaustiv, urmatoarele:

1. Impactul reputational, operational si financiar asupra Bancii ce poate fi generat de executarea/esecul de a executa in mod corespunzator obligatiile contractuale de catre furnizor;
2. Consecintele externalizarii si impactul asupra asigurarii respectarii de catre Banca a cadrului legal si a cadrului intern de reglementare;
3. Impactul asupra clientilor Bancii sau asupra contrapartidelor in cazul neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre furnizor;
4. Analiza solvabilitatii furnizorilor luand in considerare: reputatia, experienta anterioara in domeniu, calitatea serviciilor, cadrul de control intern aferent activitatilor lor si performanta acestora, calitatea si cantitatea resurselor avute la dispozitie de catre furnizor pentru executarea activitatilor care fac obiectul contractului, confidentialitatea datelor/tranzactiilor procesate, etc.;

5. Relatiile de externalizare vor fi guvernate de contracte; contractele vor include prevederi clare cu privire la natura activitatilor externalizate, responsabilitatile Bancii si ale furnizorului, precum si instrumentele de control al activitatilor, etc.;
6. Pentru fiecare activitate propusa pentru externalizare, va fi necesara o analiza si opinia departamentelor direct implicate in analiza riscurilor, precum: Divizia de Risc, Departamentul Juridic si Conformitate, precum si de la alte departamente in situatia in care activitatea externalizata este cuprinsa in sfera lor de activitate;
7. Este realizata o analiza cost-beneficiu asupra activitatilor externalizate;
8. Masura in care Banca si autoritatile de control au acces la informatii, dosare si baze de date ale furnizorului, care rezulta din obligatiile contractuale;
9. Planurile de rezerva sau masurile de remediere a situatiilor critice; acestea trebuie sa ia in considerare orice eveniment ce poate impune/forta terminarea relatiei contractuale si, dupa caz, transferul in conditii optime a activitatii catre un alt furnizor sau preluarea acestuia de catre Banca.

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

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

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

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

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

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

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

2.7 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor

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

3. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

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

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

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), avand sediul social inregistrat in Bd. Expozitiei 1F, 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 Bd. Expozitiei 1F, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect detinuta de Banca la 31 decembrie 2022 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.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de intermediere a politelor de asigurare legate de activitatile de leasing, catre persoane juridice si persoane fizice, devenind o subsidiara a Bancii incepand cu data de 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin UCLC, care detine 100% din entitate.

La 31 decembrie 2022, Grupul si-a desfasurat activitatile in Romania la sediul central localizat in Bucuresti si prin retea sa de 164 de subsidiare/Banca 162 de subsidiare (31 decembrie 2021: Grup 147 de subsidiare/Banca 145 de subsidiare) din Bucuresti si din intreaga tara.

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	16.456.171.803	16.456.171.803	9.047.177.656	7.408.994.147	-	-	-
din care: Reverse Repo*	7.408.994.147	7.408.994.147	-	7.408.994.147	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente derivate și instrumente de datorie	166.989.505	166.989.505	-	130.819.540	-	36.169.965	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente de capital	47.725.315	47.725.315	47.725.315	-	-	-	-
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	310.230.214	310.230.214	-	310.230.214	-	-	-
Plasamente la bănci la cost amortizat	399.455.202	399.455.202	399.455.202	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat****	36.637.945.378	36.637.945.378	36.637.945.378	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	1.905.360.139	1.905.360.139	1.905.360.139	-	-	-	-
Din care: active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global-Titluri de datorie găzuite în tranzacții repo	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global- instrumente de capital	17.157.526	17.157.526	17.157.526	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.965.960	8.856.965.960	8.856.965.960	-	-	-	-
Imobilizări corporale	179.753.464	179.753.464	179.753.464	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	199.230.725	199.230.725	199.230.725	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	362.780.563	362.780.563	110.133.693	-	-	-	252.646.870
Creanțe privind impozitul pe profit curent	8.109.372	8.109.372	8.109.372	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit amân timer	163.726.766	163.726.766	168.651.182	-	-	-	(4.924.416)
Alte active**	495.242.341	495.242.341	495.242.341	-	-	-	-
Total active***	66.206.844.273	66.206.844.273	58.072.907.953	7.850.043.901	-	36.169.965	247.722.454

Raport privind cerintele de publicare 2022

* Valorile contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala reprezinta titluri aferente tranzactiilor repo.

** Pozitia "Alte active" contine pozitile "Alte active" si "Alte active financiare la cost amortizat" din Situatiile financiare.

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

**** Pozitia "Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat" contine pozitile "Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat" si "Creante nete din leasing financiar" din Situatiile financiare.

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Datorii							
Depozite de la banci	1.050.417.532	1.050.417.532	-	-	-	-	1.050.417.532
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.653.931.108	5.653.931.108	-	-	-	-	5.653.931.108
Din care: elemente in curs de colectare datorate altor banci - tranzactii repo	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	45.310.939.010	45.310.939.010	-	-	-	-	45.310.939.010
Datorii din portofoliul de tranzactionare	176.966.725	176.966.725	-	-	-	-	176.966.725
Datorii financiare evaluate la valoarea justa	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	262.515.078	262.515.078	-	-	-	-	262.515.078
Obligatiuni emise	3.502.834.682	3.502.834.682	-	-	-	-	3.502.834.682
Datorii subordonate	945.603.203	945.603.203	-	-	-	-	945.603.203
Datorii din operatiuni de leasing	198.403.249	198.403.249	-	-	-	-	198.403.249
Datorii privind impozitul pe profit curent	24.968.661	24.968.661	-	-	-	-	24.968.661
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	756	-	-	-	-	756
Provizioane	250.064.276	250.064.276	-	-	-	-	250.064.276
Alte datorii	1.587.619.929	1.587.619.929	-	-	-	-	1.587.619.929
Total datorii	58.964.264.209	58.964.264.209	-	-	-	-	58.964.264.209
Total capitaluri proprii	7.242.580.064	7.242.580.064	-	-	-	-	7.242.580.064
Total datorii si capitaluri proprii*	66.206.844.273	66.206.844.273	-	-	-	-	66.206.844.273

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

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

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

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

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

		Total (a)	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit (b)	Cadrului CCR (c)	Cadrului aplicabil securitizarilor (d)	Cadrului riscului de piata (e)
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	66.206.844.273	58.072.907.953	7.850.043.901	-	36.169.965
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	66.206.844.273	58.072.907.953	7.850.043.901	-	36.169.965
4	Sumele elementelor extrabilantiere	22.085.226.650	4.767.952.000	-	-	-
5	Diferente datorate evaluarilor	221.707.168	-	221.707.168	-	-
6	Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	-	-	-	-	-
7	Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-
8	Diferente datorate filtrelor prudentiale	-	-	-	-	-
9	Diferente datorate instrumentelor financiare derivate	252.287.626	-	252.287.626	-	-
10	Diferente datorate SFT (tranzactii de finantare pe baza de titluri)	8.437.839	-	8.437.839	-	-
11	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	88.774.503.556	62.840.859.953	8.332.476.534	-	36.169.965

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Descrierea entitatii
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proportionale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Full Consolidation	X				Instituție financiară nebancaară
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Full Consolidation	X				Societate de leasing financiar
UniCredit Insurance Broker S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Broker de asigurări

3.2 Cerințe de evaluare prudentă

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

PV1: Cerințe de evaluare prudentă

		Titluri de capital	Rate de dobândă	Schimb valutar	Credit	Marfuri	Altele	Total pre-diversificare	Total post-diversificare	Din care: În portofoliul de tranzacționare	Din care: În afara portofoliului de tranzacționare
1	Incertitudinea pretului de piață	-	9.688.800	2.428	152.920	-	41.535	3.418	4.944.550	52.290	4.892.260
2	Valoarea medie de piață	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Costurile de închidere	-	5.309.064	6.170	1.330.510	-	240.211	39.204	3.462.580	231.196	3.231.383
4	Riscul de concentrare	-	-	-	916.502	-	-	-	916.502	366	916.137
5	Riscul de reziliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	392.772	174.064	283.418	255.076	28.342
7	Riscurile operaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Costurile de investiție și de finanțare						-	-	-	-	-
9	Marjele de credit constatate în avans						-	-	-	-	-
10	Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Total ajustări	-	-	-	-	-	-	-	9.607.051	538.928	9.068.122

3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

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

La data de 31 decembrie 2022, Grupul nu deține instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii în sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

3.4 Entitati adaugate în calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 2022, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile în entitati financiare care intra în sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

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

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

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

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

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

UniCredit Consumer Finance IFN SA

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

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

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

UniCredit Leasing Corporation IFN SA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bugetul pentru anul 2022 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

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

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

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

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

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

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

3.5.7 Transferul de lichiditate intragrup

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

4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

Incepand cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica normele Basel III, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 si cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu toate modificarile ulterioare.

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

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

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant si in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
 - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
 - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
 - Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;
 - Nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;
 - Conditii care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;
 - Neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;
 - Distribuirile anuale nu impun restrictii asupra institutiei;

Instrumentele de capital se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- 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;

Raport privind cerintele de publicare 2022

- Dispozitiile care reglementeaza imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;
- Imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.

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

Instrumente de capital de nivel 1		
1	Emitent	UniCredit Bank Romania
2	Identificator unic	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990
	Reglementare	
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	Individual si consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1.177.748.253
	Moneda de emisie	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	9,3
10	Clasificare contabila	capital propriu
12	Data initiala a emiterii	Perpetuu
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	fara maturitate
14	Scadenta initiala	Da
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	Da
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertib	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

Instrumente de capital de nivel 2			
1	Emitent	UniCredit SPA	UniCredit SPA
2	Identificator unic	n/a	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006
	Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	48.500.000	120.000.000
	Moneda de emisune	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisiune	48,500,000	120,000,000
9b	Pret de rascumparare	48,500,000	120,000,000
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	27/07/2017	29/12/2017
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Cu scadenta	Cu scadenta
13	Scadenta initiala	27/07/2027	29/12/2027
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Da	Da
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	27/07/2022	29/12/2022
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabila	variabila
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	4,5%+3M EURIBOR	3,88%+3M EURIBOR
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertib	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza		
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala		
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata		
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile		
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

Nr. crt.	Contrapartida	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Suma (principal) lei echivalenti	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	239.948.900	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	593.688.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
3	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	239.948.900	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
	Total		217.000.000	1.073.585.800					

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2022, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve				
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.997.049.034	3.495.755.354	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	190.161.685	190.161.871	k+e+f+g+h-l
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	111.064.174	111.064.174	
4	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	984.456.889	879.240.139	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	7.082.160.534	6.475.650.290	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare**	(9.607.051)	(9.607.051)	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(246.293.609)	(238.723.358)	a-b
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	7.501.428	7.501.428	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	(1.500.885)	(4.935.662)	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1	(10.654.179)	(10.654.179)	

Raport privind cerintele de publicare 2022

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)			
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	(2.931.411)	(1.241.164)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(263.485.707)	(257.659.985)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6.818.674.827	6.217.990.304	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	-
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	-
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6.818.674.827	6.217.990.304	-
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.052.881.448	1.052.881.448	
50	Ajustari privind riscul de credit	100.802.801	104.086.372	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	1.153.684.249	1.156.967.820	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
58	Fonduri proprii de nivel 2	1.153.684.249	1.156.967.820	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	7.972.359.076	7.374.958.124	
60	Total active ponderate la risc	32.587.363.640	26.648.967.571	
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20,92%	23,33%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20,92%	23,33%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	24,46%	27,67%	
64	Cerinta amortizorului combinat	16,31%	10,35%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,49%	0,48%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic	0,00%	0,00%	
EU-67a	Din care: Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)*	1,50%	0,00%	
EU-67b	Din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2,15%	2,87%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	16,42%	13,52%	

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2022	31.12.2022	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	16.456.171.803	16.455.942.092	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	214.714.820	214.714.820	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	310.230.214	310.230.214	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	399.455.202	399.455.202	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*	32.849.252.758	31.054.544.836	
Creante nete din leasing financiar	3.788.692.620	11.341.678	
Titluri de datorie la cost amortizat	8.856.965.960	8.856.965.960	
Alte active financiare la cost amortizat	319.475.072	250.619.878	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.922.517.665	1.920.171.704	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	179.753.464	176.414.649	
Active reprezentand dreptul de utilizare	199.230.725	181.355.005	
Imobilizari necorporale	362.780.563	344.366.195	
din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si imobilizari necorporale in curs	252.646.869	245.076.618	a
Creante privind impozitul pe profit curent	8.109.372	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	163.726.766	73.999.264	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	6.353.260	6.353.260	b
Alte active	175.767.269	50.864.932	
Total active	66.206.844.273	60.444.102.112	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	176.966.725	176.967.584	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	262.515.078	262.515.078	
Datorii financiare la cost amortizat:			
Depozite de la banci	1.050.417.532	1.050.417.532	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	5.653.931.108	849.328.988	
Depozite de la clienti	45.310.939.010	45.404.196.812	
Obligatiuni emise	3.502.834.682	3.502.834.682	
Datorii subordonate	945.603.203	836.760.403	
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.307.975.733	1.239.450.421	
Datorii din operatiuni de leasing	198.403.249	193.362.261	
Datorii privind impozitul pe profit curent	24.968.661	24.968.661	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	-	
Provizioane	250.064.276	250.736.597	
Alte datorii	279.644.196	176.912.806	
Total datorii	58.964.264.209	53.968.451.825	
Capitaluri proprii			
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	9.216.135	9.216.135	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(7.501.428)	(7.501.428)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(117.639.314)	(117.639.314)	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	17.177.170	17.177.170	g
Alte rezerve	399.973.294	399.973.481	h
Rezultat reportat	4.981.505.924	4.374.995.492	i
din care: Profit	984.456.889	879.240.139	j
din care: Dividende	-	-	
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	7.082.160.532	6.475.650.287	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	160.419.532	-	
Total capitaluri proprii ale grupului	7.242.580.064	6.475.650.287	
Total datorii si capitaluri proprii	66.206.844.273	60.444.102.112	

Raport privind cerintele de publicare 2022

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

	RON	31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-21
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.818.674.826	5.428.508.475	5.379.222.357	5.530.130.374	5.604.184.008
2	Fonduri proprii de nivel 1	6.818.674.826	5.428.508.475	5.379.222.357	5.530.130.374	5.604.184.008
3	Fonduri proprii totale	7.972.359.076	6.605.008.572	6.314.947.383	6.461.471.703	6.529.842.693
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	32.587.363.640	34.078.396.790	32.961.810.387	31.945.894.845	31.099.503.157
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	20,92%	15,93%	16,32%	17,31%	18,02%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20,92%	15,93%	16,32%	17,31%	18,02%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24,46%	19,38%	19,16%	20,23%	21,00%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3,82%	3,82%	3,82%	3,82%	2,71%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%	1,52%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2,87%	2,87%	2,87%	2,87%	2,03%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	11,82%	11,82%	11,82%	11,82%	10,71%
	Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0,49%	0,0005%	0,0003%	0,00%	0,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	1,00%	1,00%	1,00%	0,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4,49%	5,00%	5,00%	5,00%	3,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16,31%	16,82%	16,82%	16,82%	14,21%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	16,42%	11,43%	11,82%	12,81%	13,52%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	71.198.001.368	69.172.324.178	66.438.980.552	65.056.957.668	62.159.867.169
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,58%	7,85%	8,10%	8,50%	9,02%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2022

RON		31-Dec-22	30-Sep-22	30-Jun-22	31-Mar-22	31-Dec-21
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	18.478.524.599	17.875.573.604	17.416.130.621	11.928.559.934	7,256,816,083
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	17.853.811.742	16.934.542.880	14.686.107.530	10.629.287.400	6,443,956,844
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	5.687.491.270	5.275.112.670	4.208.787.016	3.003.783.348	1,806,010,233
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	12.166.320.471	11.659.430.210	10.477.320.514	7.625.504.051	4,637,946,611
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	151,88%	153,314%	154,083%	156,43%	156,47%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	43.073.530.563	42.792.755.458	41.912.671.860	41.185.048.487	39.571.899.021
19	Finantarea stabila necesara totala	27.337.111.787	27.222.941.166	27.028.609.305	25.832.208.172	24.829.395.127
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	173,73%	157,19%	155,07%	159,43%	159,38%

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

În cursul anului 2022, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simulările de criză, stabilirea și monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern a fost realizat în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, reprezentând o evaluare independentă a adecvarii capitalului actual și viitor în legătura cu riscurile cu care se confruntă Banca și în corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evaluează raportul dintre riscul asumat și capitalul disponibil în conformitate cu strategia și obiectivele asumate, respectiv capitalul intern și resursele financiare disponibile.

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

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

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

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

În cursul anului 2021, modelele de PD pentru toate segmentele au fost recalibrate cu noul DoD (folosind date istorice reformulate conform noilor reguli implicite) și implementate în cadrul unor sisteme de rating dedicate.

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	29.304.699.277	27.984.162.969	2.344.375.942	22.365.243.442	23.533.478.305	1.789.219.475
2	Din care abordarea standardizata	12.808.126.721	12.790.333.645	1.024.650.138	7.043.040.565	7.806.606.005	563.443.245
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	16.265.186.096	14.998.310.972	1.301.214.888	15.322.202.877	15.001.825.920	1.225.776.230
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	231.386.459	195.518.352	18.510.917	760.914.487	725.046.380	60.873.159
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-	-	-	-
6	CCR	332.498.218	161.246.976	26.599.857	332.516.828	161.246.976	26.601.346
7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	8.291.879	-	663.350	8.291.879	-	663.350
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	25.626.561	2.348.824	2.050.125	25.626.561	2.348.824	2.050.125
9	Din care alte CCR	298.579.779	158.898.152	23.886.382	298.598.389	158.898.152	23.887.871
15	Riscul de decontare	-	-	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	25.203.945	85.725.956	2.016.316	25.203.945	85.725.956	2.016.316
21	Din care abordarea standardizata	25.203.945	85.725.956	2.016.316	25.203.945	85.725.956	2.016.316
22	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Riscul operational	2.924.962.201	2.868.367.257	233.996.976	2,204,371,948	2.134.231.843	176.349.756
EU 23a	Din care abordarea de baza	720.590.254	734.135.414	57.647.220	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	2.204.371.948	2.134.231.843	176.349.756	2,204,371,948	2.134.231.843	176.349.756
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
29	Total	32.587.363.640	31.099.503.157	2.606.989.091	24,927,336,163	25.914.683.080	1.994.186.893

Raport privind cerintele de publicare 2022

5.2 Consolidarea capitalului

Din perspectiva Grupului, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii sale financiare, fiind evaluate din perspectiva capacitatii de a absorbi pierderile fara ca operatiunile 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 Decembrie 2022, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 20,92%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

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

Pe baza deciziei de comun acord intre Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank trebuie sa satisfaca in orice moment raportul total de capital (rata de solvabilitate) de 13,10% la nivel individual si de 11,82% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 15,60% la nivel individual si de 16,31% la nivel sub-consolidat.

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

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

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

5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital. Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr. 8/2018 si Ordinul nr. 5/2020:

Cerinte de capital - Pillar I	Group	Bank
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,49%	0,48%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1,5%	-
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	-	-
Cerinta amortizorului combinat	4,49%	2,98%

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 13,10% la nivel individual si 11,82% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2022		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	7,37%	2,50%	9,87%
Rata de capital de nivel 1	9,83%		12,33%
Total rata de capital	13,10%		15,60%

Raport privind cerintele de publicare 2022

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2022		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,65%	4,49%	11,14%
Rata de capital de nivel 1	8,87%		13,36%
Total rata de capital	11,82%		16,31%

Amortizor aferent Altor Institutiilor de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2020 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutiile de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, la nivel subconsolidat de catre Banca pe tot parcursul anului 2022.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, urmand abordarea complet incarcata, pe parcursul anului 2022 Unicredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului atat la nivel individual cat si si sub-consolidat.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru riscul sistemic si a Notificarii privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2021 UniCredit Bank a mentinut, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 0% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Acest amortizor este aplicabil incepand cu 01.10.2022.

Amortizor anticiclic de capital

Conform Bancii Nationale a Romaniei, in T4 2022, UniCredit Bank a aplicat un amortizor de capital anticiclic de 0,5% din totalul expunerii ponderate la risc asupra entitatilor romanesti, calculata conform art. 92(3) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

La 31.12.2022, UniCredit Bank mentinea o rata globala a amortizorului anticiclic, exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc conform articolului 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de 0,48% la nivel individual si de 0,49% la nivel sub-consolidat, ca urmare a expunerilor in companii din afara Romaniei.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
Australia	286.843	-	-	-	8.052	-	-	8.052	0,00%	0,00%
Austria	574.326	27.683.914	-	-	1.013.292	-	-	1.013.292	0,00%	0,00%
Belgia	73.462	-	-	-	2.057	-	-	2.057	0,00%	0,00%
Bulgaria	254.058	-	-	-	7.114	-	-	7.114	0,00%	1,00%
Canada	69.797	-	-	-	2.082	-	-	2.082	0,00%	0,00%
Cipru	126.969	-	-	-	10.157	-	-	10.157	0,00%	0,00%
Danemarca	14.406	-	-	-	403	-	-	403	0,00%	2,00%
Egipt	-	127.481.393	-	-	17.544.829	-	-	17.544.829	0,01%	0,00%
Elvetia	80	-	-	-	6	-	-	6	0,00%	0,00%
Emiratele Arabe Unite	-	240.423	-	-	4.779	-	-	4.779	0,00%	0,00%
Franta	21.178.639	86.233	-	-	1.696.758	-	-	1.696.758	0,00%	0,00%
Georgia	-	926.920	-	-	78.720	-	-	78.720	0,00%	0,00%
Germania	78.930.846	-	-	-	5.658.570	-	-	5.658.570	0,00%	0,00%
Grecia	18	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
Indonezia	20.113	-	-	-	1.207	-	-	1.207	0,00%	0,00%
Irlanda	4.234	-	-	-	142	-	-	142	0,00%	0,00%
Israel	289.489	610.558	-	-	21.551	-	-	21.551	0,00%	0,00%
Italia	11.914.613	10.254.505	-	-	1.362.452	-	-	1.362.452	0,00%	0,00%
Liban	18.664	-	-	-	1.493	-	-	1.493	0,00%	0,00%
Lituania	-	3.124.363	-	-	343.817	-	-	343.817	0,00%	0,00%
Marea Britanie	1.052.018	12.892.892	-	-	411.985	-	-	411.985	0,00%	1,00%
Moldova	68	-	-	-	4	-	-	4	0,00%	0,00%
Nepal	4	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Norvegia	1	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	2,00%
Olanda	173.721.462	-	-	-	13.895.110	-	-	13.895.110	0,01%	0,00%
Peru	18.877	-	-	-	1.133	-	-	1.133	0,00%	0,00%
Polonia	492.884	-	-	-	21.183	-	-	21.183	0,00%	0,00%
Romania	18.761.089.356	22.331.693.605	-	-	2.131.937.021	-	-	2.131.937.021	0,97%	0,50%
Federatia Rusia	-	23.113	-	-	5.224	-	-	5.224	0,00%	0,00%
Slovacia	17.007	10.580.402	-	-	1.113.277	-	-	1.113.277	0,00%	1,00%
Slovenia	-	12.745.807	-	-	331.133	-	-	331.133	0,00%	0,00%
Spania	15	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
SUA	304.234	47.725.315	-	-	14.136.076	-	-	14.136.076	0,01%	0,00%
Suedia	17	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	1,00%
Tunisia	-	191.317	-	-	34.727	-	-	34.727	0,00%	0,00%
Turcia	322.044	-	-	-	9.815	-	-	9.815	0,00%	0,00%
Ucraina	-	20.797	-	-	1.248	-	-	1.248	0,00%	0,00%
Ungaria	19	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
Tailanda	-	83.100	-	-	3.541	-	-	3.541	0,00%	0,00%

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

Cerintele amortizorului anticiclic de capital - Sinteza (CCYB2)

‘000 RON

Cerintele amortizorului anticiclic de capital	31.12.2022	31.12.2021
Total suma expunere	32.587.364	31.099.503
Indicele specific amortizorului anticiclic de capital	0,00048%	0,0026%
Cerinta specifica amortizorului anticiclic de capital	158.498	8.04

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

5.5 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

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

Abordarea standardizata:

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

Abordarea bazata pe modele interne de rating:

Valoarea expunerii ponderate la risc se calculeaza prin utilizarea Ponderilor la Risc Calculate (RW) in baza parametrilor de risc de credit estimati de catre Banca: probabilitatea de nerambursare (PD).

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

5.6 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

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

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

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

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

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

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

6. RISCUL DE CREDIT

6.1 Strategiile, politicile si procesele de administrare a riscului de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si pierderile din depreciere sunt suportate daca si numai daca, exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau a mai multor evenimente care au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un "eveniment generator de pierderi") si acel eveniment de

Raport privind cerintele de publicare 2022

pierdere (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate în mod fiabil. Este posibil să nu poată fi identificat un singur eveniment discret care a cauzat deprecierea, ci mai degrabă efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, Banca evaluează dacă există dovezi obiective cu privire la deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare.

Expunerile neperformante sunt acele credite care, din cauza deteriorării situației economice și financiare a clientului (debitorului), nu mai pot fi restructurate sau nu suportă o restructurare. În această categorie sunt incluse și acele companii a căror activitate urmează să se încheie (ex: lichidare voluntară sau situații similare).

Expunerile neperformante (NPE) sunt considerate acele expuneri care se îndeplinesc următoarele criterii:

- (a) expuneri materiale cu întârzieri de peste 90 de zile;
- (b) debitorul este evaluat ca fiind în imposibilitate de a plăti creditul angajat în totalitate, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat;
- (c) sume/rate neplătite.

Începând cu anul 2021, Banca a implementat o nouă definiție a stării de nerambursare, în conformitate cu cerințele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definiției stării de nerambursare și coroborat cu cerințele Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Pragurile de semnificație ale obligatiilor din creditele aflate în întârziere au fost aliniate, la nivelul stabilit de Regulamentul nr. 5/2018 actualizat și completat de Regulamentul BNR nr.5/2013 privitor la cerințele prudențiale ale instituțiilor de credit.

Pragurile de semnificație conform noii definiții privind starea de nerambursare pentru expunerile retail sunt următoarele:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificație este 1%;
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificație este de 150 lei.

Pragurile de semnificație conform noii definiții privind starea de nerambursare pentru expunerile non-retail sunt următoarele:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificație este 1%;
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificație este de 1,000 lei.

Orice operațiune de înlocuire a expunerilor în condițiile în care debitorul se confruntă sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultăți financiare în îndeplinirea angajamentelor financiare, reprezintă o concesiune acordată debitorului (**restructurare**) și care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară. Ambele condiții - concesiunea în favoarea debitorului și constatarea dificultăților sale financiare - trebuie să fie îndeplinite pentru ca măsura să fie considerată ca fiind restructurată din dificultăți financiare (forborne).

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CR5 – Abordarea standardizata

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

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

	Clase de expunere	Pondere de risc								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Administratii centrale sau banci centrale	20.382.698.065	-	-	-	-	-	46.310	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1.443.349.447	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	348.701.461	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	76.568.428	-	34.897.980	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	73.546.228	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6.174.652.866
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	6.084.116.375	-	-	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	165.751	-	63.962	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	20.731.399.526	-	-	-	1.520.083.626	6.084.116.375	108.554.479	-	6.174.652.866

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

	Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	89.727.502	-	-	-	-	20.472.471.876	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	270.646.744	-	-	-	-	-	-	1.713.996.192	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	348.701.461	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	568.510.851	-	-	-	-	-	-	679.977.259	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

	Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
7	Societati	4.843.872.081	66.142.144	-	-	-	-	-	4.983.560.453	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	6.174.652.866	-
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	307.599.615	-	-	-	-	-	-	6.391.715.990	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	254.760.591	9.704.172	-	-	-	-	-	264.464.763	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	13.689.656	-	-	-	-	-	13.689.656	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	229.713	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.346.128	-	-	-	-	-	-	2.346.128	-
16	Alte elemente	240.317.768	-	-	-	-	-	-	240.317.768	-
17	Total	6.488.053.779	89.535.973	89.727.502	-	-	-	-	41.286.124.125	-

Tabelele de mai jos sunt intocmite in conformitate cu Standardele Tehnice EBA si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP consolidat intocmita pentru data de 31 decembrie 2022.

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante			Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite acordate si avansuri	498.359.283	642.805.496	642.805.495	642.805.495	(53.614.054)	(487.864.187)	553.342.668	145.019.695
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	25.308	93.888	93.888	93.888	(210)	(93.888)	17.847	-
6	Societati nefinanciare	413.666.343	548.365.780	548.365.779	548.365.779	(41.941.752)	(422.537.393)	476.420.737	122.571.597
7	Gospodarii	84.667.632	94.345.828	94.345.828	94.345.828	(11.672.092)	(65.232.906)	76.904.084	22.448.098
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	260.445.446	35.455.816	35.455.816	35.455.815	340.939	19.611.507	272.604.316	14.436.977
10	Total	758.804.729	678.261.312	678.261.311	678.261.310	(53.614.054)	(487.864.187)	825.946.984	159.456.672

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Fara restante sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7.290.091.374	7.290.091.374	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	45.566.499.930	45.402.912.910	163.587.020	1.414.140.641	1.195.277.215	96.196.601
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	1.620.411.233	1.619.482.516	928.717	111.984.588	111.984.588	-
4	Institutii de credit	7.892.298.005	7.892.298.005	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	1.376.745.476	1.376.702.981	42.495	134.501	23.220	-
6	Societati nefinanciare	25.399.844.644	25.294.820.847	105.023.797	1.004.666.154	916.245.966	14.425.175
7	din care IMM-uri	15.880.907.654	15.872.129.085	8.778.569	609.237.675	522.671.204	14.425.175
8	Gospodarii	9.277.200.572	9.219.608.561	57.592.011	297.355.398	167.023.441	81.771.426
9	Instrumente de datorie	10.777.340.164	10.777.340.164	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	10.765.408.056	10.765.408.056	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	11.932.108	11.932.108	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	22.096.054.816			236.836.604		
16	Banci centrale	-			-		
17	Administratii centrale	413.029.113			-		
18	Institutii de credit	2.184.002.689			-		
19	Alte societati financiare	840.034.816			-		
20	Societati nefinanciare	18.220.183.333			232.754.373		
21	Gospodarii	438.804.865			4.082.231		
22	Total	85.729.986.284	63.470.344.448	163.587.020	1.650.977.245	1.195.277.215	96.196.601

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante (continuare)

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri neperformante					
		Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	56.405.718	24.731.984	31.979.574	4.847.157	4.702.392	1.414.140.641
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	111.984.588
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	-	-	111.281	-	134.501
6	Societati nefinanciare	28.135.714	13.352.075	27.552.886	1.154.341	3.799.997	1.004.666.154
7	din care IMM-uri	28.135.714	13.352.075	25.699.169	1.154.341	3.799.997	609.237.675
8	Gospodarii	28.270.004	11.379.909	4.426.688	3.581.535	902.395	297.355.398
9	Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere						236.836.604
16	Banci centrale						-
17	Administratii centrale						-
18	Institutii de credit						-
19	Alte societati financiare						-
20	Societati nefinanciare						232.754.373
21	Gospodarii						4.082.231
22	Total	56.405.718	24.731.984	31.979.574	4.847.157	4.702.392	1.650.977.245

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ4: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
		Din care neperformante		Din care, care fac obiectul deprecierii			
			Din care in stare de nerambursare				
1	Expuneri bilantiere						-
2	AUSTRIA	45.395.197	-	-	45.395.197	(16.419)	-
3	BELGIA	111.210	-	-	111.210	(31.819)	-
4	BULGARIA	2.357.159	-	-	2.357.159	(4.288)	-
5	CIPRU	283.656	283.648	283.648	283.656	(156.687)	-
6	REPUBLICA CEHA	1.011.519	40.234	40.234	1.011.519	(43.803)	-
7	DANEMARCA	14.430	-	-	14.430	(25)	-
8	FRANTA	44.545.790	3.716	3.716	44.545.790	(104.408)	-
9	GERMANIA	109.369.225	89.542	89.542	109.369.225	(5.308.642)	-
10	GRECIA	576	557	557	576	(558)	-
11	UNGARIA	16.494.197	-	-	16.494.197	(5.600)	-
12	IRLANDA	11.795	-	-	11.795	(2.154)	-
13	ITALIA	4.583.480.726	70.022	70.022	4.583.480.726	(263.496)	-
14	JAPONIA	1.102.407	-	-	1.102.407	(327)	-
15	LITUANIA	3.124.352	-	-	3.124.352	(50.256)	-
16	LUXEMBURG	7.008.537	-	-	7.008.537	(337)	-
17	OLANDA	101.483.991	-	-	101.483.991	(570.484)	-
18	NORVEGIA	1	-	-	1	-	-
19	POLONIA	868.813	395.313	395.313	868.813	(245.858)	-
20	ROMANIA	52.645.855.656	1.413.228.817	1.413.228.817	52.633.923.548	(2.173.836.281)	-
21	FEDERATIA RUSA	23.113	-	-	23.113	(10.888)	-
22	SLOVACIA	10.097.003	-	-	10.097.003	(165.491)	-
23	SPANIA	1.950	1.935	1.935	1.950	(1.935)	-
24	SUEDIA	20	-	-	20	(3)	-
25	ELVETIA	5.510.777	224	224	5.510.777	(704)	-
26	TURCIA	324.055	1.120	1.120	324.055	(2.375)	-
27	UCRAINA	21.044	247	247	21.044	(288)	-
28	REGATUL UNIT AL MARII BRITANII	5.877.012	-	-	5.877.012	(340.112)	-
29	SUA	44.943.559	1.521	1.521	44.943.559	(23.789)	-
30	ARGENTINA	14.901	-	-	14.901	(59)	-
31	AUSTRALIA	356.384	1.269	1.269	356.384	(69.537)	-
32	TERITORIUL BRITANIC DIN OCEANUL INDIAN	18.484	18.484	18.484	18.484	(18.484)	-
33	CANADA	72.559	1.901	1.901	72.559	(2.765)	-
34	CHINA	402.982	-	-	402.982	(254)	-
35	EGIPT	127.481.392	-	-	127.481.392	(626.804)	-
36	ISRAEL	291.898	2.091	2.091	291.898	(2.409)	-
37	REPUBLICA MOLDOVA	71	-	-	71	(3)	-
38	MONACO	24.294	-	-	24.294	(1.180)	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ4: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante (continuare)

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Din care, care fac obiectul deprecierii	Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
			Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare				
39	Expuneri extrabilantiere							
40	AUSTRIA	354.025.613	-	-	-	-	80.425	-
41	BULGARIA	1.556.269	-	-	-	-	14.750	-
42	REPUBLICA CEHA	31.201.770	-	-	-	-	222	-
43	DANEMARCA	36.719.334	-	-	-	-	895	-
44	FRANTA	150.840.898	-	-	-	-	27.107	-
45	GERMANIA	350.346.474	-	-	-	-	56.301	-
46	UNGARIA	9.066.926	-	-	-	-	79	-
47	IRLANDA	80.864	-	-	-	-	-	-
48	ITALIA	593.453.955	-	-	-	-	293.552	-
49	JAPONIA	97.170.624	-	-	-	-	8.331	-
50	MALTA	2.969.080	-	-	-	-	96.821	-
51	OLANDA	145.785.113	-	-	-	-	6	-
52	POLONIA	12.949.465	-	-	-	-	827	-
53	PORTUGALIA	442.023	-	-	-	-	63	-
54	ROMANIA	19.511.695.458	236.790.258	236.790.258	-	-	230.043.802	-
55	SERBIA	1.202.117	-	-	-	-	96	-
56	SLOVACIA	1.985.912	-	-	-	-	8	-
57	SLOVENIA	103.534.223	-	-	-	-	61.312	-
58	SPANIA	374.066.995	-	-	-	-	18.046	-
59	ELVETIA	365.923.969	-	-	-	-	51.789	-
60	TURCIA	37.528.410	-	-	-	-	15.028	-
61	REGATUL UNIT AL MARII BRITANII	57.313.236	-	-	-	-	1.109	-
62	SUA	75.288.397	-	-	-	-	3.527	-
63	ARGENTINA	9.844	-	-	-	-	-	-
64	CANADA	1.010.668	-	-	-	-	50	-
65	GEORGIA	4.634.600	-	-	-	-	708	-
66	INDIA	7.062.261	-	-	-	-	978	-
67	INDONEZIA	1.064	-	-	-	-	-	-
68	ISRAEL	3.099.138	46.346	46.346	-	-	17.050	-
69	LIBAN	46.346	-	-	-	-	3.516	-
70	MEXIC	62.557	-	-	-	-	8	-
71	MONACO	856.629	-	-	-	-	16.450	-
72	MAROC	4.601	-	-	-	-	-	-
73	TUNISIA	956.587	-	-	-	-	3.373	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CQ5: Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii

			Valoarea contabila bruta			Depreciere cumulata	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
			Din care neperformante		Din care credite si avansuri care fac obiectul depreciarii		
				Din care in stare de nerambursare			
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	2.404.422.736	103.130.852	103.130.852	2.404.422.736	(115.550.399)	-
2	Industria extractiva	255.316.696	540.939	540.939	255.316.696	(9.004.493)	-
3	Industrie	6.158.396.798	349.692.353	349.692.353	6.158.396.798	(484.827.591)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	1.772.869.070	43.308	43.308	1.772.869.070	(30.771.808)	-
5	Aprovizionare cu apa	261.323.276	8.286.144	8.286.144	261.323.276	(12.162.992)	-
6	Constructii	1.936.397.670	215.881.097	215.881.097	1.936.397.670	(217.148.271)	-
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.152.659.223	122.233.598	122.233.598	8.152.659.223	(240.822.244)	-
8	Transporturi si depozitare	1.796.756.698	38.700.389	38.700.389	1.796.756.698	(88.009.531)	-
9	Servicii de cazare si alimentatie	318.707.143	35.546.731	35.546.731	318.707.143	(36.291.119)	-
10	Informare si comunicatii	400.433.115	4.106.787	4.106.787	400.433.115	(7.021.685)	-
11	Activitati financiare si de asigurare	1.552.352.956	76.275.567	76.275.567	1.552.352.956	(166.626.364)	-
12	Activitati imobiliare	129.069.229	15.246	15.246	129.069.229	(808.016)	-
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	413.827.251	33.376.169	33.376.169	413.827.251	(28.556.012)	-
14	Activitati administrative si de asistenta	452.967.725	5.570.582	5.570.582	452.967.725	(11.972.163)	-
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	1.248.317	-	-	1.248.317	(7.729)	-
16	Educatie	22.231.197	556.309	556.309	22.231.197	(806.683)	-
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	168.072.880	1.968.397	1.968.397	168.072.880	(3.504.142)	-
18	Arte, divertisment si activitati	21.221.211	2.314.653	2.314.653	21.221.211	(1.533.926)	-
19	Alte servicii	186.237.607	6.427.033	6.427.033	186.237.607	(40.152.142)	-
20	Total	26.404.510.798	1.004.666.154	1.004.666.154	26.404.510.798	(1.495.577.310)	-

UE CQ7: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare

		Garantii obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	15.810.426.00	(328.274.00)
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	328.274.00	(328.274.00)
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	15.482.152.00	-
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	15.810.426.00	(328.274.00)

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7.290.091.374	7.284.580.876	5.510.498	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	45.566.499.930	37.697.606.125	7.859.732.715	1.414.140.641	-	1.414.140.641
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	1.620.411.233	1.607.032.792	13.378.441	111.984.588	-	111.984.588
4	Institutii de credit	7.892.298.005	7.878.608.436	13.689.569	-	-	-
5	Alte societati financiare	1.376.745.476	945.452.100	431.293.376	134.501	-	134.501
6	Societati nefinanciare	25.399.844.644	20.159.370.408	5.231.313.146	1.004.666.154	-	1.004.666.154
7	din care IMM-uri	15.880.907.654	12.808.656.518	3.063.090.046	609.237.675	-	609.237.675
8	Gospodarii	9.277.200.572	7.107.142.389	2.170.058.183	297.355.398	-	297.355.398
9	Titluri de datorie	10.777.340.164	10.765.408.056	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	10.765.408.056	10.765.408.056	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	11.932.108	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	22.096.054.816	18.685.442.020	3.410.612.796	236.836.604	-	236.836.604
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	413.029.113	413.029.113	-	-	-	-
18	Institutii de credit	2.184.002.689	2.067.537.323	116.465.366	-	-	-
19	Alte societati financiare	840.034.816	649.478.537	190.556.279	-	-	-
20	Societati nefinanciare	18.220.183.333	15.261.652.543	2.958.530.790	232.754.373	-	232.754.373
21	Gospodarii	438.804.865	293.744.504	145.060.361	4.082.231	-	4.082.231
22	Total	85.729.986.284	74.433.037.077	11.275.856.009	1.650.977.245	-	1.650.977.245

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

		Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor					Write-off partial acumulat	Colaterale si gantii financiare primite		
		Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor					
								Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care in stadiul 2
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	(2.648.770)	(2.648.231)	(539)	-	-	-	-	-	
1	Credite acordate si avansuri	(1.129.355.739)	(394.848.889)	(733.694.497)	(1.049.470.827)	-	(1.049.470.827)	-	34.001.927.759	297.994.745
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	(8.450.290)	(7.988.418)	(461.872)	(85.303.709)	-	(85.303.709)	-	115.955.218	-
4	Institutii de credit	(911.281)	(907.888)	(3.393)	-	-	-	-	7.370.758.229	-
5	Alte societati financiare	(11.426.521)	(4.588.335)	(6.838.186)	(118.518)	-	(118.518)	-	798.761.500	14.614
6	Societati nefinanciare	(732.463.250)	(291.218.282)	(440.432.615)	(763.114.060)	-	(763.114.060)	-	19.280.451.721	229.502.694
7	din care IMM-uri	(489.882.078)	(216.124.401)	(272.945.324)	(433.178.681)	-	(433.178.681)	-	13.128.967.367	169.304.239
8	Gospodarii	(376.104.397)	(90.145.966)	(285.958.431)	(200.934.540)	-	(200.934.540)	-	6.436.001.091	68.477.437
9	Titluri de datorie	(3.081.956)	(3.081.956)	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	(3.081.956)	(3.081.956)	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	66.362.379	26.772.332	39.590.047	164.453.850	-	164.453.850	-	6.357.219.837	19.242.804
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	121.991	121.991	-	-	-	-	-	15.111.434	-
18	Institutii de credit	166.485	162.545	3.940	-	-	-	-	1.398.912	-
19	Alte societati financiare	528.142	448.632	79.510	-	-	-	-	134.399.559	-
20	Societati nefinanciare	63.936.636	25.638.191	38.298.445	163.446.051	-	163.446.051	-	6.183.708.265	19.101.876
21	Gospodarii	1.609.125	400.973	1.208.152	1.007.799	-	1.007.799	-	22.601.667	140.928
22	Total	(1.132.437.695)	(397.930.845)	(733.694.497)	(1.049.470.827)	-	(1.049.470.827)	-	40.359.147.596	317.237.549

UE CR1-A – Maturitatea expunerilor

Descriere		EXPUNERE NETA					FARA MATURITATE	TOTAL
		LA VEDERE	<= 1 AN	> 1 AN <= 5 ANI	> 5 ANI			
1	Credite si avansuri	3.825.932.161.06	17.021.605.822.45	12.677.665.141.66	11.174.604.903.15		102.005.977.18	39.715.554.407
2	Titluri de datorie	-	1.509.794.401.18	3.495.706.839.28	5.768.756.966.47		-	9.642.536.856
3	Total la 12.31.2022	2.191.865.096	15.367.221.622	16.114.007.517	15.621.001.218		63.995.810	49.358.091.263

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

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

		Numar de debitori		Valoare bruta					
				Performante			Neperformante		
				din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)		din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare	
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii	15.393	2.692.062.368						
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	7.244	2.680.953.367	2.347.845.896	111.011.549	1.418.259.343	333.107.471	216.815.799	129.413.586
3	din care : Gospodarii	5.768	549.838.692	463.942.175	22.994.815	249.715.428	85.896.518	45.575.860	45.501.222
4	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale		435.143.594	389.053.233	11.884.239	191.583.459	46.090.361	16.628.103	20.732.702
5	din care: companii ne-financiare	1.472	1.897.057.702	1.649.846.749	87.991.426	1.168.518.608	247.210.953	171.239.938	83.912.364
6	din care: IMM-uri	1.449	922.989.610	757.878.794	73.959.783	427.978.396	165.110.816	104.214.369	39.873.387
7	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale		1.417.223.616	1.265.377.485	77.716.183	1.069.567.098	151.846.132	109.869.895	66.088.683

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

		Depreciere acumulata, modificari negative cumulate de valoare justa datorita riscului de credit							Valoare bruta
				Performante			Neperformante		Intrari de expuneri neperformante
				din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)		din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare	
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii								
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	(414.833.188)	(177.738.129)	(14.204.392)	(161.267.174)	(237.095.058)	(165.998.939)	(99.664.564)	7.694.078
3	din care : Gospodarii	(98.538.823)	(37.918.771)	(3.513.408)	(36.065.510)	(60.620.052)	(34.569.139)	(36.208.804)	3.625.305
4	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	(59.803.454)	(30.211.688)	(1.625.983)	(28.995.637)	(29.591.766)	(10.000.716)	(13.034.129)	3.546.594
5	din care: companii ne-financiare	(315.078.434)	(138.603.428)	(10.690.774)	(125.201.454)	(176.475.007)	(131.429.800)	(63.455.760)	4.068.774
6	din care: IMM-uri	(156.812.395)	(48.653.841)	(9.478.514)	(40.074.667)	(108.158.554)	(75.576.760)	(27.810.426)	4.068.774
7	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	(226.420.818)	(124.020.457)	(9.717.284)	(121.459.323)	(102.400.361)	(81.436.355)	(50.755.229)	64.305

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

			Din care: moratoriu legislativ	Valoare bruta				
				Durata reziduala a moratoriilor				
				<= 3 luni	3 -6 luni	6 -9 luni	9 -12 luni	> 1 an
1	Loans and advances subject to moratoria	2.680.953.367	-	-	-	-	-	-
2	of which: Households	549.838.692	-	-	-	-	-	-
3	of which: Collateralised by residential immovable property	435.143.594	-	-	-	-	-	-
4	of which: Non-financial corporations	1.897.057.702	-	-	-	-	-	-
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises	922.989.610	-	-	-	-	-	-
6	of which: Collateralised by commercial immovable property	1.417.223.616	-	-	-	-	-	-

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

		Valoare bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoare bruta
			din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri ne- performante
1	Credite si avansuri subiect al schemelor publice de garantare	2.363.251.009	3.988.856	2.186.734.241	-
2	din care : Gospodarii	-	-	-	-
3	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	2.363.251.009	3.988.856	2.186.734.241	-
5	din care: IMM-uri	2.313.137.033		-	-
6	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	

6.5 Pierderi așteptate aferente riscului de credit – Abordări și metode

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

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

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

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

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

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

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

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

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viață a probabilității de nerambursare (PD) de la data raportării este considerată împreună cu durata de viață a PD de la data acordării valabilă pentru scadența reziduală de la data raportării și nivelul cuantil aferent pentru a evalua dacă clasificarea în Stadiul 2 este aplicabilă; modelul cantitativ este aplicat așa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, bănci, finanțare de proiecte) și modele locale (persoane fizice private, corporative/persoane juridice cu cifră de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro și mici corporații cu cifră de afaceri sub 3 milioane EUR, și corporative – finanțări imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care stă la baza facilităților „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentală pentru facilitățile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerințele legale (de exemplu, 30 de zile de restanță);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea „Restructurat” (forborne), Watch List 2, Watch List 1 clienți – doar în cazul finanțărilor imobiliare cu rambursări legate direct de veniturile din închirierea spațiilor comerciale);
- criterii suplimentare pentru alocarea în Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, creșterea de trei ori a PD pe durata de viață (comparativ cu PD la data acordării, dacă PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o perioadă de probă de 3 luni, adică expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai după ce au trecut 3 luni din momentul în care nu mai sunt îndeplinite condițiile de alocare în Stadiul 2;
- toate cazurile cu PD la data raportării mai mic de 0.3% vor fi supuse LCRE (excepții de risc de credit redus) și ținute în Stadiul 1 dacă nu există alți indicatori calitativi pentru încadrarea în Stadiul 2.

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

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

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

Sunt considerate expuneri individuale semnificative urmatoarele:

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

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

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

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

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

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

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

UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta anticipativa: un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 0% pentru scenariul pozitiv.

Grupul aplica probabilitati scenariilor previzionate identificate. Scenariul de baza reprezinta rezultatul cel mai probabil si este format din informatiile utilizate de catre Grup in vederea planificarii strategice si bugetare.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de baza utilizate la 31 decembrie 2022:

Tara	Scenarii macroeconomice	2023	2024	2025
Romania	PIB real, modificare % de la an la an	1.0	3.2	4.0
Romania	Inflatie (IPC), de la an la an, la sfarsitul perioadei	8.4	3.5	3.0
Romania	Rata somajului %	4.8	5.2	5.0
Romania	Rata dobanzii pe termen scurt, la sfarsitul perioadei	6.38	5.33	3.0
Romania	Rata dobanzii pe termen lung 10 ani %	7.3	5.5	4.8
Romania	Indicele Preturilor Locuintelor, modificare % de la an la an	4.8	4.5	4.5

In 2021, informatiile prospective pentru fiecare industrie au fost aplicate pentru a surprinde in mod corespunzator efectul specific asupra fiecarui sector din cauza contextului COVID19. In 2022, nu a fost aplicat niciun impact specific determinat de informatiile prospective asupra industriilor.

Acoperirea geopolitica rezultata din criza Rusia-Ucraina

Pe parcursul anului 2022, incertitudinile privind activitatile economice generate de pandemiile de Covid-19 au disparut progresiv, asa cum a demonstrat ridicarea masurilor restrictive puse in aplicare de guverne pentru a contracara pandemia. De asemenea, riscul lantului de aprovizionare a inceput sa scada in relevanta, avand in vedere noul context geo-politic in evolutie. Intr-adevar, inceputul conflictului ruso-ucrainean a actionat ca un vant in contra pentru cresterea economica. Efectele de propagare ale crizei din Rusia si Ucraina au continuat sa duca la revizuirea perspectivelor pentru economia zonei euro, impingand in sus presiunile inflationiste si ratele dobanzilor.

Pentru a lua in considerare riscurile care stau la baza cresterii abrupte a costurilor energiei, a inflatiei si a ratelor dobanzilor atat pentru persoane juridice, cat si pentru persoane fizice, acoperirea geopolitica a fost adoptata in 2022.

In acest sens, adoptarea acestei acoperiri este o masura complementara modelelor IFRS 9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja corect si direct potrivite pentru a recunoaste efectul crizelor geo-politice. In acest context, in timp ce modelele IFRS 9 si in special modelele satelit sunt capabile sa surprinda efectul scenariului macroeconomic la nivel de portofoliu, acoperirea geopolitica actioneaza asupra unor sub-portofolii specifice considerate deosebit de vulnerabile in cazul in care situatia contingenta poate evolua catre conditii severe de stres.

La 31 decembrie 2022 acoperirea geopolitica se ridica la 149 milioane RON pentru Banca si 223 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar in pierderea din ajustarile pentru depreciere (LLP) si este defalcat in functie de urmatoarele componente:

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse sa fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afecteaza in special aprovizionarea cu energie si cresterea aferenta a preturilor;
- Clienti de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rata variabila (fara rate restante), avand in vedere sensibilitatea in acest context de crestere a ratei dobanzii/inflatiei, si (ii) cel putin o transa neachitata a expunerilor lor, considerata un perimetru deja cu dificultati in plati si, ca atare, deosebit de vulnerabile in aceasta situatie specifica.

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru companiile multinationale cu o cifra de peste 500 milioane EUR;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru banci;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru banci suverane si centrale.

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

Structura modelelor interne de rating este redată mai jos:

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

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

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

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

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

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

- dezvoltarea modelului de rating
- validarea initiala

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	473.545	0	94.709	0.000	1
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	112.807.767	33.104.184	0	124.180.866	0.012	2
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	112.807.767	33.577.730	0	124.275.576	0.002	3
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	377.152.584	1.709.550.032	0	853.095.975	0.001	50
	0,15 pana la <0,25	19.289.684	335.340.336	0	84.911.362	0.002	11
	0,25 pana la <0,50	125.141.262	43.009.280	1	150.470.316	0.003	11
	0,50 pana la <0,75	-	3.001.972	0	825.952	0.007	2
	0,75 pana la <2,50	0	11.508.166	1	10.415.395	0.015	5
	2,50 pana la <10,00	24.578	25.896.203	2	56.602.064	0.049	3
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	1.866.159	0.261	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	1.193.136	1.000	-
	Subtotal	521.608.108	2.128.305.989	0	1.159.380.360	0.013	82
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	41.564.821	70.069.745	0	46.749.795	0.001	9
	0,15 pana la <0,25	59.161.511	160.075.462	0	70.768.669	0.002	13
	0,25 pana la <0,50	839.461.377	1.255.760.493	0	872.594.889	0.004	266
	0,50 pana la <0,75	436.650.391	524.803.417	0	369.135.962	0.007	161
	0,75 pana la <2,50	4.183.990.276	2.404.344.869	1	3.798.302.320	0.016	862
	2,50 pana la <10,00	2.927.734.347	1.021.329.590	1	2.585.064.669	0.043	675
	10,00 pana la <100,00	285.841.518	28.571.131	1	248.847.267	0.156	84
	100,00 (stare de nerambursare)	186.315.221	49.338.911	1	177.876.271	1.000	196
	Subtotal	8.960.719.461	5.514.293.618	1	8.169.339.843	0.154	2,266
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	570.866.790	3.731.222.674	0	1.086.410.781	0.001	77
	0,15 pana la <0,25	796.324.434	1.546.250.386	0	935.370.433	0.002	29
	0,25 pana la <0,50	1.487.938.472	2.562.732.181	0	1.764.857.894	0.004	73
	0,50 pana la <0,75	687.907.919	819.600.384	1	994.882.108	0.007	34
	0,75 pana la <2,50	2.935.359.613	1.772.023.340	1	3.211.484.682	0.015	154
	2,50 pana la <10,00	1.495.613.977	624.882.647	1	1.533.884.122	0.037	123
	10,00 pana la <100,00	4.140.170	57.414.212	0	10.918.687	0.125	19
	100,00 (stare de nerambursare)	227.816.408	83.382.087	1	239.949.630	1.000	19
	Subtotal	8.205.967.783	11.197.507.910	1	9.777.758.337	0.149	528
	Total (toate portofoliile)	17,801,103,118	18.873.685.247	1	19.230.754.115	0.079	2.879

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierdere asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	3	-	-	0	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	130.825.762	-	693.061	-
	0,75 pana la <2,50	-	3	-	-	-	(850.272)
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	130.825.762	1	693.061	(850.272)
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	0.40	3	315.912.829	0	355.880	(195.003)
	0,15 pana la <0,25	0.38	3	37.654.552	0	57.920	(36.310)
	0,25 pana la <0,50	0.45	3	88.757.474	1	215.078	(12.813)
	0,50 pana la <0,75	0.39	3	535.808	1	1.799	(1.024)
	0,75 pana la <2,50	0.43	3	6.029.418	1	22.942	(6.311)
	2,50 pana la <10,00	0.44	3	24.796.548	0	88.128	(8.817)
	10,00 pana la <100,00	0.45	3	960.868	1	1.182	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0.00	3	614.335	1	756	-
	Subtotal	0.41	3	475.261.832	0	743.686	(260.277)
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	0.45	3	11.199.633	0	26.173	(678.562)
	0,15 pana la <0,25	0.45	3	23.810.556	0	61.534	(3.012.454)
	0,25 pana la <0,50	0.44	3	392.758.515	0	1.571.858	(8.542.220)
	0,50 pana la <0,75	0.43	3	194.094.108	1	1.062.097	(3.879.011)
	0,75 pana la <2,50	0.44	3	2.831.788.293	1	26.909.495	(55.980.851)
	2,50 pana la <10,00	0.43	3	2.473.600.596	1	47.445.806	(146.913.312)
	10,00 pana la <100,00	0.41	3	350.630.139	1	16.180.911	(53.615.200)
	100,00 (stare de nerambursare)	0.00	3	-	0	77.510.912	(164.539.684)
	Subtotal	0.38	3	6.277.881.840	1	170.768.786	(437.161.294)
Societati - Altele							
	0,00 pana la <0,15	0.44	3	352.926.343	0	534.901	(12.651.827)
	0,15 pana la <0,25	0.45	3	455.400.052	0	918.083	(23.209.516)
	0,25 pana la <0,50	0.45	3	1.094.818.422	1	2.804.549	(11.125.141)
	0,50 pana la <0,75	0.45	3	825.805.166	1	2.975.844	(7.393.060)
	0,75 pana la <2,50	0.44	3	3.518.637.849	1	21.971.260	(36.561.480)
	2,50 pana la <10,00	0.43	3	2.176.571.361	1	24.836.209	(45.891.197)
	10,00 pana la <100,00	0.27	3	14.074.250	1	363.332	(3.264.541)
	100,00 (stare de nerambursare)	0.00	3	-	0	103.332.037	(244.932.954)
	Subtotal	0.37	3	8.438.233.444	0	157.736.215	(385.029.716)
	Total (toate portofoliile)	0.29	913	15.322.202.877	1	329.941.748	(823.301.559)

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitori	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA
Expuneri fata de societati financiare								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri fata de societati-Altele								
	0,00 pana la <0,15	442.899	-	2	0.45	2.50	140.138	0.32
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	2.208.503	-	4	0.45	2.50	1.386.743	0.63
	0,50 pana la <0,75	59.362	0.01	2	0.45	2.50	49.768	0.84
	0,75 pana la <2,50	205.265	0.02	12	0.45	2.50	234.498	1.14
	2,50 pana la <10,00	1.066.817	0.03	11	0.45	2.50	1.468.984	1.38
	10,00 pana la <100,00	1.662	0.11	1	0.45	2.50	3.482	2.09
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	3.984.508	0.02	32	0.34	2.50	3.283.614	1.07
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	128.770	-	2	0.45	2.50	38.399	0.30
	0,25 pana la <0,50	2.216.141	-	10	0.45	2.50	1.209.523	0.55
	0,50 pana la <0,75	242.648	0.01	5	0.45	2.50	129.971	0.54
	0,75 pana la <2,50	555.493	0.01	28	0.45	2.50	402.188	0.72
	2,50 pana la <10,00	465.444	0.04	25	0.45	2.50	433.743	0.93
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	104.127	1.00	5	-	2.50	-	-
	Subtotal	3.712.624	0.13	75	0.28	2.50	2.213.825	0.51
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	6.823.119.431	-	14	0.04	0.66	264.544.559.38	0.04
	0,15 pana la <0,25	1.151.995.483	-	4	0.01	0.55	15.149.278.79	0.01
	0,25 pana la <0,50	30.526.438	-	2	0.45	2.50	18.703.068.98	0.61
	0,50 pana la <0,75							
	0,75 pana la <2,50							
	2,50 pana la <10,00							
	10,00 pana la <100,00							
	100,00 (stare de nerambursare)							
	Subtotal	8.005.641.353	0.00	20	0.17	1.24	298.396.907	0.22
	Total (toate portofoliile)	8.013.338.484	0.04	127	0.20	1.56	303.894.346	0.45

Raport privind cerintele de publicare 2022

UE CR8 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordării IRB

Consolidat

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2022)	17.365.744.207	1.389.259.537
2	Dimensiunea activelor	(975.686.404)	(78.054.912)
3	Calitatea activelor	(6.954.844)	(556.388)
4	Actualizarile modelelor	(2.008.764)	(160.701)
5	Metodologie si politica	(709.552.739)	(56.764.219)
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	(45.444.233)	(3.635.539)
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.12.2022)	15.626.097.223	1.250.087.778

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

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

Finantare specializata							
Categorii reglementate	Scadenta reziduala	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Categoria 1	Mai putin de 2,5 ani	-	-	50%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	70%	-	-	-
Categoria 2	Mai putin de 2,5 ani	-	-	70%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	90%	-	-	-
Categoria 3	Mai putin de 2,5 ani	-	-	115%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Mai putin de 2,5 ani	-	-	250%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Mai putin de 2,5 ani	-	-	-	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	-	-	-	-
Total	Mai putin de 2,5 ani	-	-		-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-		-	-	-
Titluri de capital in cadrul unei abordari simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Expuneri din investitii de tip private equity		-	-	190%	-	-	-
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa		-	-	290%	-	-	-
Alte expuneri provenind din titluri de capital		-	62.536.881	370%	62.536.881	231.386.459	1.500.885
Total		-	62.536.881		62.536.881	231.386.459	1.500.885

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

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

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
			Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
Institutii	0,00 to <0,15	45	0	0,00%	0,11%	0,11%	1,25%
	0,00 pana la <0,10	19	0	0,00%	0,07%	0,07%	2,11%
	0,10 la <0,15	26	0	0,00%	0,13%	0,14%	0,69%
	0,15 to <0,25	11	0	0,00%	0,21%	0,18%	0,00%
	0,25 to <0,50	11	0	0,00%	0,37%	0,31%	0,00%
	0,50 to <0,75	2	0	0,00%	0,67%	0,62%	0,00%
	0,75 to <2,50	7	0	0,00%	1,57%	1,67%	2,86%
	0,75 pana la <1,75	3	0	0,00%	1,35%	1,22%	0,00%
	1,75 pana la <2,5	4	0	0,00%	2,30%	2,01%	5,00%
	2,50 to <10,00	0	0	0,00%	4,07%	0,00%	0,00%
	2,5 pana la <5	0	0	0,00%	3,53%	0,00%	0,00%
	5 to <10	0	0	0,00%	6,04%	0,00%	0,00%
	10,00 to <100,00	0	0	0,00%	15,54%	0,00%	0,00%
	10 pana la <20	0	0	0,00%	10,81%	0,00%	0,00%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	28,35%	0,00%	0,00%
	30.00 pana la <100,00	0	0	0,00%	34,06%	0,00%	0,00%
	100,00 (Default)	0	0	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2022

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	F	g	h
Societati - IMM	0,00 pana la <0,15	9	0	0,00%	0,11%	0,11%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	3	0	0,00%	0,07%	0,09%	0,00%
	0,10 pana la <0,15	6	0	0,00%	0,13%	0,11%	0,00%
	0,15 pana la <0,25	8	0	0,00%	0,21%	0,20%	0,00%
	0,25 pana la <0,50	280	0	0,00%	0,37%	0,39%	0,95%
	0,50 pana la <0,75	165	0	0,00%	0,67%	0,67%	0,70%
	0,75 pana la <2,50	1092	10	0,92%	1,57%	1,63%	0,87%
	0,75 pana la <1,75	742	0	0,00%	1,35%	1,32%	0,76%
	1,75 pana la <2,5	350	10	2,86%	2,30%	2,30%	1,12%
	2,50 pana la <10,00	825	94	11,39%	4,07%	4,80%	1,92%
	2,5 pana la <5	497	14	2,82%	3,53%	3,65%	1,26%
	5 pana la <10	328	80	24,39%	6,04%	6,54%	3,30%
	10,00 pana la <100,00	113	58	51,33%	15,54%	14,50%	6,34%
	10 pana la <20	96	58	60,42%	10,81%	12,04%	7,35%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	28,35%	0,00%	0,00%
	30,00 pana la <100,00	17	0	0,00%	34,06%	28,37%	0,00%
	100,00 (Default)	190	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2022

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	f	g	h
Societati - Altele	0,00 pana la <0,15	64	0	0,00%	0,11%	0,10%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	28	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0,10 pana la <0,15	36	0	0,00%	0,13%	0,12%	0,00%
	0,15 pana la <0,25	30	0	0,00%	0,21%	0,20%	1,25%
	0,25 pana la <0,50	67	0	0,00%	0,37%	0,38%	1,52%
	0,50 pana la <0,75	23	0	0,00%	0,67%	0,59%	0,00%
	0,75 pana la <2,50	151	0	0,00%	1,57%	1,66%	0,34%
	0,75 pana la <1,75	107	0	0,00%	1,35%	1,45%	0,18%
	1,75 pana la <2,5	44	0	0,00%	2,30%	2,18%	0,61%
	2,50 pana la <10,00	110	0	0,00%	4,07%	5,14%	1,15%
	2,5 pana la <5	66	0	0,00%	3,53%	3,72%	0,90%
	5 pana la <10	44	0	0,00%	6,04%	7,27%	1,76%
	10,00 pana la <100,00	28	21	75,00%	15,54%	13,01%	7,52%
	10 pana la <20	26	21	80,77%	10,81%	11,39%	8,15%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	28,35%	0,00%	0,00%
	30,00 pana la <100,00	2	0	0,00%	34,06%	34,08%	0,00%
	100,00 (Default)	20	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2022

6.8 Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

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

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

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

Sistemul de administrare a garanțiilor asigură:

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

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

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

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

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

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garanții și de protecții cu indicarea ratingului (afărent clientului acoperit de garanție) și a maturității (calculată ca medie a maturității reziduale contractuale

Raport privind cerintele de publicare 2022

a platilor, fiecare ponderata cu sumele aferente). Tabelul de garantii cuprinde defalcarea pe tipuri de garantii si de emitent.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Distributia garantiilor pe expuneri catre clientela bancara si nebankara

	Tip	Emitent cu indicatia tarii in care e inregistrata garantia	Rating	Sold la 31.12.2022			
				Banci		Clienti	
				Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Garantii	Derivative de credit	CLN		-	-	-	-
		Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
	Garantii personale	Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	1.894.220.797	1.532.751.484	-	-
			Rating categ. speculativa	44.804.796	35.527.242	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Companii / IMM-uri	Rating de investitie	-	-	2.448.119.279	534.875.418
			Rating categ. speculativa	-	-	4.600.391.621	2.843.464.873
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	72.055.419	19.137.946
		Persoane fizice		-	-	132.945.562	132.945.562

Raport privind cerintele de publicare 2022

Distributia colateralelor pe expuneri catre clientela bancara si nebancara

	Tipuri	Tipuri de protectii cu indicarea tarii in care este inregistrat colateralul	Rating	Maturitate	Sold la 31.12.2022			
					Banci		Clienti	
					Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Colaterale	Gaj pe titluri	Obligatiuni de stat (banci centrale)	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	7.408.998.574	7.408.998.574	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni ale institutiilor financiare supravegheate	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni corporative	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Alte titluri	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	3.575.249	2.747.355
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
	Gaj pe depozitele in numerar				-	-	603.144.844	515.267.170
	Alte gajuri				-	-	6.609.957.159	5.361.116.103
	Proprietati				-	-	12.028.520.282	11.007.564.401
	Alte active				-	-	2.237.562.164	1.545.162.357

Valoarea colateralelor nu poate depasi valoarea expunerii garantate, astfel, cu cat expunerea este mai mica, cu atat valoarea colateralului este mai mica.

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

	Sold la 31.12.2022			Sold la 31.12.2021		
	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de guverne regionale si autoritati locale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de sectorul public	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de banci multimaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de institutii	887.315	-	-	263.273	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati si alte parti	117.063.373	288.186.364	-	138.643.568	220.830.967	-
Expunere de tip retail	40.764.343	930.318.823	-	44.638.216	918.392.202	-
Expuneri garantate imobiliar	-	-	-	-	-	-
Expuneri in intarziere	2.105.713	10.111.299	-	2.661.084	10.745.721	-
Expuneri de mare risc	-	-	-	-	-	-
Expuneri sub forma de titluri bancare garantate (titluri acoperite)	-	-	-	-	-	-
Expuneri pe termen scurt catre companii si alte parti sau institutii	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-
Total	160.820.744	1.228.616.486	-	186.206.142	1.149.968.890	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

	Sold la 31.12.2022				Sold la 31.12.2021			
	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative
Abordarea IRB - de baza								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	671.164	-	-	-	473.612	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	7.471.212.723	1.194.776.170	-	-	5.877.769.649	1.360.280.666	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	183.000.264	919.540.507	2.112.328.577	-	164.642.929	996.797.696	1.604.450.028	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	199.732.380	482.843.033	261.315.914	-	194.910.255	307.431.891	191.465.746	-
Abordarea IRB - avansata								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri revolving retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	7.854.616.531	2.597.159.710	2.373.644.491	-	6.237.796.446	2.664.510.253	1.795.915.774	-

Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

Evaluarea internă a garantiilor se realizează de către experți, care au calificarea, capacitatea, experiența și competența necesare pentru a duce la îndeplinire o asemenea evaluare și care sunt independenți de decizia de creditare.

Evaluarea bunurilor propuse pentru garanție se va face de către evaluatori independenți, agreeți de UniCredit Bank sau de către evaluatorii interni ai Bancii.

Evaluatorii interni și independenți trebuie să fie autorizați de A.N.E.V.A.R. (Asociația Națională a Evaluatorilor autorizați din România) și rapoartele de evaluare trebuie să corespundă Standardelor de evaluare în vigoare.

Raportul de evaluare constituie documentul ce atestă rezultatul evaluării, respectiv valoarea garantiilor materiale în funcție de care se calculează gradul de acoperire cu garanții aferent unei operațiuni de creditare.

Valoarea de evaluare a garantiilor acceptate de Banca este reprezentată de valoarea de piață.

Dacă garanția este acceptată într-o monedă care diferă de cea a creditului și/sau dacă garanția nu este disponibilă pentru întreaga maturitate a creditului, în anumite condiții, valorile garantiilor vor fi reduse în scopul calculării cerinței minime de capital, în conformitate cu reglementările legale în vigoare din sfera Basel III.

Pe perioada derulării creditelor, garanțiile sunt reevaluate periodic pe baza metodologiilor stabilite, în conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

În cazul expunerilor neperformante, reevaluarea garantiilor este realizată la data clasificării ca expuneri neperformante (NPE) sau în maximum 3 luni, dacă raportul curent de evaluare este încă valid (nu mai vechi de 1 an).

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

În situația în care garanțiile nu sunt reevaluate conform termenelor stabilite în funcție de tipul acestora, garanțiile în cauză nu sunt considerate ca fiind eligibile din perspectiva utilizării acestora ca tehnici diminuatoare de risc.

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

Clase de expunere *		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	17.920.736.420	-	20.099.878.293	372.593.583	224.341.909	1,10%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	1.524.330.798	379.330.792	1.524.330.798	189.665.394	559.316.634	32,63%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	344.670.844	4.030.617	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	645.821.389	286.398.642	679.891.337	85.922	598.371.324	88,00%
7	Societati	4.738.473.045	1.405.047.583	4.611.720.700	371.839.753	4.514.750.464	90,59%
8	Expuneri de tip retail	6.627.669.694	1.146.893.672	5.896.135.273	278.517.593	3.997.779.929	64,75%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6.373.606.595	108.916.053	6.373.606.595	18.109.395	2.380.986.100	37,25%
10	Expuneri in stare de nerambursare	274.384.008	25.299.534	260.868.942	3.595.821	269.316.850	101,83%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	13.689.656	-	13.689.656	-	20.534.484	150,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	229.713	-	229.713	-	65.131	28,35%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	2.346.128	-	2.346.128	-	2.346.128	100,00%
16	Alte elemente	240.317.768	-	240.317.768	-	240.317.768	100,00%
17	Total	38.361.605.214	3.351.886.276	40.047.686.047	1.238.438.078	12.808.126.721	31,02%

* Tabelul nu include expuneri derivate.

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

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

Instrumente		Total expuneri Valoare contabila. din care:	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila. din care:	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	50.723.921.671	16.423.999.167	34.299.922.504	31.460.402.944	2.839.519.560	-
2	Total titluri de creanta	10.777.340.164	10.777.340.164	-	-	-	-
3	Expuneri totale	61.501.261.835	27.201.339.331	34.299.922.504	31.460.402.944	2.839.519.560	-

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

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

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

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

		Costul de inlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii inainte de CRM	Valoarea expunerii dupa CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.40	-	-	-	-
UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.40	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	181.349.882	254.213.568		1.40	609.788.829	607.092.510	607.092.510	298.579.779
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	1.45	-	-	-	-
2a	Din care tranzactii de finantare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					7.409.223.286	7.409.223.286	7.409.223.286	8.291.879
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	Total					8.019.012.115	8.016.315.796	8.016.315.796	306.871.657

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	221.707.168	25.626.561
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	221.707.168	25.626.561

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

	Tip colateral	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT			
		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate	
		Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata
1	Numerar – moneda nationala	-	-	-	1.093.131	-	-	-	-
2	Numerar – alte valute	-	44.825.518	-	45.566.207	-	-	-	-
3	Datoria suverana interna	-	-	-	-	-	1.121.557.468	-	-
4	Alte datorii suverane	-	-	-	-	-	6.737.146.396	-	-
5	Government agency debt	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garantii	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	44.825.518	-	46.659.338	-	7.858.703.864	-	-

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

Clase de expunere		Pondere de risc											Total	Din care: nu beneficiaza de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	2.977.312	-	-	2.977.312	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	-	-	-	-	2.977.312	-	-	2.977.312	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

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

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (30.09.2022)	-	-
2	Dimensiunea activelor	-	-
3	Calitatea creditului contrapartilor	8.291.879	663.350
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.12.2022)	8.291.879	663.350

8. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

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

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de pozitie valutara (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Treasury si Finance (ALM);
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare vor fi inregistrate la valoarea curenta de piata, In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;

Raport privind cerintele de publicare 2022

- Expunerile la riscul de piață (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp și cu regularitate către liniile respective de activitate, conducerea Bancii și către Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce generează risc. Totodată este monitorizată expunerea la limite de risc de piață pentru întregul grup UniCredit România, incluzând astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) și UniCredit Leasing, conform reglementărilor interne.

Evoluția principalilor indicatori de risc de piață referitor la VaR (Value at risk) în 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

EUR mil.	Total VaR 99%	VaR FVTOCI	VaR FVTPL
Limita	28	15	1
Final 2022	7.01	1.74	0.42
Medie	10.42	1.74	0.45
Maxim	23.04	1.75	0.48
Minim	6.48	1.72	0.42

Banca ia în considerare următoarele ajustări:

- Pe bază lunară: CVA (Credit Value Adjustment), FuVA (Funding Value Adjustment) și AVA (Additional Value Adjustment);
- Pe bază trimestrială: FVA (Fair Value Adjustment).

8.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobândă, riscul valutar și marja de credit

Portofoliul de tranzacționare include toate pozițiile în instrumente financiare deținute de UniCredit Bank pentru tranzacționare sau acoperirea riscurilor aferente altor elemente din portofoliul de tranzacționare și care sunt libere de alte clauze restrictive privind posibilitățile de tranzacționare și care pot fi imunizate.

Pozițiile deținute în scop de tranzacționare sunt cele deținute pentru a fi vândute în termen scurt cu intenția de a beneficia de diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare sau de fluctuațiile pe termen scurt ale ratelor de dobândă sau ale preturilor. Termenul „poziție” include atât pozițiile proprii, cât și cele ale clienților, precum și pozițiile rezultate din activitatea de formator de piață.

Portofoliul de tranzacționare al UniCredit Bank conține toate produsele tranzacționate, așa cum au fost aprobate de Grup:

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

Toate celelalte produse sunt considerate în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar).

Instrumentele financiare derivate sunt înregistrate la valoarea de piață prin intermediul reevaluării zilnice prin marcarea la piață.

Din perspectiva riscului de piață, toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția forward-urilor simple și swaps-urilor pe rata dobânzii) sunt închise prin tranzacții de sens opus cu o altă entitate din cadrul Grupului, în marea majoritate a cazurilor, astfel încât UniCredit Bank să nu aibă deschise poziții pentru activitatea de tranzacționare.

A. Riscul de Rata a Dobânzii

Riscul de rata a dobânzii aferent portofoliului de tranzacționare rezultă din poziții în instrumente financiare derivate sau instrumente financiare cu venit ale UniCredit Bank. Toate tranzacțiile cu instrumente derivate cu clienții (excepție Swaps-urile valutare și Forward-urile simple pe cursul valutar) sunt închise prin tranzacții de sens opus cu o altă entitate aparținând Grupului UniCredit.

Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar) este măsurat și monitorizat separat prin indicatori VaR și BPV, precum și sensibilitatea valorii economice (economic value sensitivity) raportată la nivelul 1 al fondurilor proprii și sensibilitatea venitului din dobânzi (net interest income sensitivity) raportată la bugetul de venituri din dobânzi.

Expunerea la riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

UniCredit Bank evaluează și monitorizează acest risc în conformitate cu metodologia UniCredit Group în cadrul politicilor de risc de rata a dobânzii din cadrul Banking Book. Acest cadru stabilește metodologii și modele consistente, precum și limite și praguri de atenție referitoare la sensibilitatea venitului net din dobânzi și la sensibilitatea valorii economice a băncii.

Principalele surse de risc de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare pot fi clasificate astfel:

- 1) Gap risk:** apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book și descrie riscul aferent sincronizării resetării dobânzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobânzii încasate în momentul resetării ratelor contractelor financiare respective. Repricing risk se referă și la riscul aferent curbelor de dobândă, care apare ca urmare a modificării acestora când un shift afectează valoarea economică a activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii;
- 2) Basis risk** care poate fi clasificat în:
 - **Riscul scadentei:** care rezultă din corelarea imperfectă a resetării ratelor dobânzilor pentru active și pasive cu caracteristici similare de resetare a dobânzilor;
 - **Riscul valutar:** definit ca riscul de compensare a sensibilităților ratelor dobânzii care rezultă din expuneri în valute diferite;
- 3) Option risk:** care rezultă din opțiuni încorporate în poziții din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobândă include:

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

Aceasta implică o analiză a bilanțului constant, se efectuează o simulare de impact asupra veniturilor din dobânzi, presupunând că pozițiile rămân constante în cadrul perioadei.

Această simulare include analiza de impact asupra veniturilor din diferite surse pentru ratele dobânzii. Socul de referință pentru o creștere este instantaneu și paralel de +100bp, în timp ce socul pentru scădere este aplicat în mod asimetric. Se aplică un soc de -30bp pentru pozițiile în valutele: EUR, BGN, JPY, CHF și BAM. Pentru HUF, pentru care ratele de dobândă sunt doar marginal negative se aplică un soc de -60bp. Pentru

celelalte valute se aplica un soc de -100bp. Se pot aplica si scenarii aditionale pentru a lua in cosiderare basis risk si shift-uri ne-paralele.

b) Analiza valorii economice

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

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

Managementul / administrarea IRRBB este responsabilitatea departamentelor Markets si Finance. Departamentul Financial Risk sustine procesul prin **dezvoltarea modelelor comportamentale pentru rata dobanzii**, precum si prin **aplicarea contabilitatii de acoperire**.

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

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

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

Masurarea IRRBB include urmatoorii indicatori:

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

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

Rezultatul scenariilor de stres se masoara ca procent din cadrul bugetului NII. Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

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

Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

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

Tabelele de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB, respectiv a senzitivitatii valorii economice in trimestrul 4 din cadrul 2022.

Raport privind cerintele de publicare 2022

RAF	2022						
Riscul ratei de dobanda in portofoliul Bancii - Indicatori	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	>-11,5%	-11,5%	-15%	-3,68%	-4,38%	-5,35%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -14,0%	-14,0%	-15%	-3,71%	-3,58%	-4,66%
	UCB I	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	> 11,5%	-11,5%	-15%	-4,37%	-5,36%	-6,59%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -14,0%	-14,0%	-15%	-4,23%	-3,79%	-5,30%

La data de 31 decembrie 2022 s-a adaugat un "add-on" pentru a realiza un test de stres pentru partea stabila a depozitelor fara maturitate contractuala. care sunt considerate insensitive la rata dobanzii si cuprinse in modelele comportamentale.

UCB	cel mai rau scenariu SOT		T1 Fonduri proprii	%	Limit	Trigger
31-oct-22	(42.439.600)	paralel down	995.899.835	-4,26%	-15,00%	-14,00%
30-nov-22	(38.105.159)	paralel down	995.899.835	-3,83%	-15,00%	-14,00%
31-dec-22	(52.785.211)	paralel down	995.899.835	-5,30%	-15,00%	-14,00%

RO	cel ma rau scenariu SOT				Limit	Trigger
31-oct-22	(41.057.654)	paralel down	1.096.889.973	-3,74%	-15,00%	-14,00%
30-nov-22	(39.273.659)	paralel down	1.096.889.973	-3,58%	-15,00%	-14,00%
31-dec-22	(51.105.626)	paralel down	1.096.889.973	-4,66%	-15,00%	-14,00%

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 paralel de +/-1 bp in curba structurii dobanzii. Rezultatul este monitorizat zilnic si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

B.2) VaR pentru Portofoliul Bancar si componenta IRRBB

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

La 31.12.2022 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

VaR pentru Portofoliul Bancar

BP01 Portofoliul Bancar	(EUR)	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUMA
	Total ccys	9.168	3.073	7.551	236.489	6.618	234.561
	Limita	40.000	40.000	190.000	280.000	50.000	300.000
	Utilizare	22,92%	7,68%	3,97%	84,46%	13,24%	78,19%
	SUMA	Fara incalcarea limitei					
	EUR	234.223					
	Limita	330.000					
	Utilizare	70,98%					

VaR pentru Portofoliul Bancar si IRRBB

(EUR mio)	Expunere	Limita	Utilizare	Expunere	Limita	Utilizare
	Banca			Group		
Portofoliul Bancar	17.30	21.00	82,40%	17.08	21.00	81,35%
IRR	4.33	12.00	36,11%	4.36		

B. Riscul de Pret

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

C. Riscul de Curs Valutar

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

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

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

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

Testele de stres privind riscul valutar includ urmatoarele:

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

- aprecierea USD fata de EUR cu +15%
- deprecierea USD fata de EUR cu -10%
- aprecierea USD fata de EUR cu +10%

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

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

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

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

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

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

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

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

Pentru a lua in considerare atat efectele pe termen scurt cat si pe termen lung ale volatilitatii ratei dobanzii asupra venitului net viitor, managementul IRRBB este realizat intr-un set de restrictii (limite, tinte si nivele de avertizare) definite in cadrul de apetit la risc si intr-un set de restrictii granulare aprobate de comitetele relevante.

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

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

Principalele analize referitoare la riscul de rata a dobanzii sunt:

- **Perspectiva valorii economice**

- Analiza gap-ului de rata a dobanzii
- Senzitivitatea valorii economice: basis point value (BP01) si senzitivitatea pe benzi de scadenta a dobanzii
- Senzitivitatea valorii economice: senzitivitatea valorii economice calculate aplicand socurile standard determinate de autoritatea de supraveghere

Raport privind cerintele de publicare 2022

- Basis risc, capturat in valoarea la risc a bancii (VaR)
- **Perspectiva venitului net din dobanzi**
 - Sensitivitatea venitului net din dobanzi (NII) aplicand socuri paralele (socuri standard)

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

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

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

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Lunar se ruleaza diferite scenarii de criza pe pozitiiile din cadrul banking book, conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele de tip supervisory outlier test la nivel UCB individual si consolidat.

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

UCB – Individual		Mil.Euro				
Perioada	31-Oct-22		30-Nov-22		31-Dec-22	
Fonduri proprii totale / T1	1.307.38	1.069.65	1.317.79	1.080.08	1.313.00	1.079.10
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	38.68	2,96%	33.31	2,53%	46.74	3,56%
2 miscare paralela - 200bps	(44.67)	3,42%	(38.63)	2,93%	(53.86)	4,10%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	38.68	3,62%	33.31	3,08%	46.74	4,33%
2 miscare paralela - 200bps	(44.67)	4,18%	(38.63)	3,58%	(53.86)	4,99%
3 Soc paralel ascendent	30.33	2,84%	22.35	2,07%	42.35	3,92%
4 Soc paralel descendent	(35.52)	3,32%	(25.05)	2,32%	(49.65)	4,60%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	27.93	2,61%	25.08	2,32%	27.21	2,52%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(23.33)	2,18%	(22.15)	2,05%	(20.21)	1,87%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(10.97)	1,03%	(13.31)	1,23%	(3.22)	0,30%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	12.72	1,19%	15.16	1,40%	4.55	0,42%
Maxim		4,18%		3,58%		4,99%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	1.75	0,16%	(2.01)	0,19%	6.78	0,63%
2 miscare paralela - 200bps	(48.10)	4,50%	(39.32)	3,64%	(55.37)	5,13%
3 Soc paralel ascendent	(13.65)	1,28%	(19.80)	1,83%	(5.23)	0,48%
4 Soc paralel descendent	(42.44)	3,97%	(38.11)	3,53%	(52.79)	4,89%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	18.02	1,68%	16.34	1,51%	23.53	2,18%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(32.03)	2,99%	(31.81)	2,95%	(29.89)	2,77%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(36.97)	3,46%	(37.41)	3,46%	(31.03)	2,88%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	(6.61)	0,62%	(5.45)	0,50%	(9.42)	0,87%
Maxim		3,97%		3,53%		4,89%

Raport privind cerintele de publicare 2022

UCB - Consolidat	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-22		30-Nov-22		31-Dec-22	
Fonduri proprii totale / T1	1.344.09	1.104.68	1.342.92	1.103.71	1.412.48	1.179.25
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	37.29	2,77%	31.93	2,38%	45.13	3,19%
2 miscare paralela - 200bps	(43.16)	3,21%	(37.08)	2,76%	(52.05)	3,69%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	37.29	3,38%	31.93	2,89%	45.13	3,83%
2 miscare paralela - 200bps	(43.16)	3,91%	(37.08)	3,36%	(52.05)	4,41%
3 Soc paralel ascendent	28.11	2,54%	20.00	1,81%	39.82	3,38%
4 Soc paralel descendent	(33.02)	2,99%	(22.33)	2,02%	(46.67)	3,96%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	28.98	2,62%	26.05	2,36%	27.69	2,35%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(24.81)	2,25%	(23.59)	2,14%	(21.21)	1,80%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(13.19)	1,19%	(15.56)	1,41%	(5.14)	0,44%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	15.04	1,36%	17.52	1,59%	6.57	0,56%
Maxim		3,91%		3,36%		4,41%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	0.47	0,04%	(3.26)	0,30%	5.31	0,45%
2 miscare paralela - 200bps	(47.21)	4,27%	(38.56)	3,49%	(54.29)	4,60%
3 Soc paralel ascendent	(15.76)	1,43%	(21.93)	1,99%	(7.62)	0,65%
4 Soc paralel descendent	(41.06)	3,72%	(36.80)	3,33%	(51.12)	4,33%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	18.54	1,68%	16.75	1,52%	23.77	2,02%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(33.33)	3,02%	(32.79)	2,97%	(30.71)	2,60%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	(38.98)	3,53%	(39.27)	3,56%	(32.72)	2,77%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	(5.25)	0,48%	(4.26)	0,39%	(8.18)	0,69%
Maxim		3,72%		3,56%		4,33%

Testul de stres si analiza rezultatelor

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

- Modificari abrupte in nivelul general al ratelor de dobanda;
- Socuri paralele ale ratelor dobanzii;
- Modificari semnificative ale mediului economic si dezvoltarea sa posibila;
- Scenarii specifice legate de modelul individual de business si profilul institutiei.

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

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

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

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

Pentru asigurarea unei consistente intre perspectiva contabila si modelul de business, mai ales cand se folosesc instrumente derivate pe rata a dobanzii pentru a administra riscul ratei dobanzii in banking book,

Raport privind cerintele de publicare 2022

Banca a adoptat Fair Value Hedge (FVH) si cash flow hedge (CHF) pentru a acoperi riscul ratei dobanzii in banking book.

Capitalul economic

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

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

Riscul de lichiditate

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

8.3 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

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

In cursul anului 2022 au fost relevante urmatoarele componente - tranzactionarea instrumentelor de datorie (riscul general al ratei dobanzii) si riscul valutar.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produce definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	25.203.945	2.016.316
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	25.203.945	2.016.316

8.4 Organizarea administrarii riscului de piata

In general, riscul de piata al unei banci provine din fluctuatii ale preturilor sau ale altor factori de piata ce afecteaza valoarea pozitiiilor pe cont propriu, atat din portofoliul de tranzactionare cat si din portofoliul bancar respectiv pozitiiile rezultate din tranzactii si decizii strategice de investitii.

UniCredit Bank intocmeste zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendintele de afaceri si riscurile asociate, transmitand aceste documente catre conducerea locala, autoritatile locale de reglementare si structurile relevante din cadrul Grupului.

Structurile responsabile din cadrul Grupului traseaza orientarile strategice pentru expunerile la riscul de piata prin calcularea, in functie de apetitul la risc si obiectivele de creare de valoare adaugata proportional cu riscurile asumate si de alocarea capitalului pentru Banca-mama si subsidiarele acesteia.

Structurile responsabile din cadrul Grupului propun limite si politici de investitii pentru Grup si entitatile sale in concordanta cu procesul de alocare a capitalului atunci cand bugetele anuale sunt intocmite. Structura responsabila pentru managementul activelor si pasivelor din cadrul Grupului, in cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestioneaza activitatile strategice si operationale, avand ca obiectiv asigurarea unei pozitii de active echilibrate si a sustenabilitatii politicilor Grupului de crestere pe pietele de imprumuturi din

punct de vedere financiar si operational, optimizand riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu prevederile legale din Romania, normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei si regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestor reglementari cu Regulile Grupului UniCredit.

Rolul si practica ALCO/FRCO

ALCO/FRCO actioneaza ca un **corp operativ pentru monitorizarea, discutarea si luarea deciziilor privind subiectele relevante ce tin de riscul ratei dobanzii si activitatile desfasurate** de Banca, avand urmatoarele responsabilitati:

- Aproba strategia de IRRBB si cadrul privind riscul de rata a dobanzii ale bancii si le revizuieste periodic
- Aproba restrictiile privind riscul de rata a dobanzii in limitele aprobate de Grupul UniCredit
- Analizeaza evolutia venitului net din dobanzi
- Analizeaza senzitivitatea bilantului la modificari ale ratei de dobanda
- Primeste informatii privind indicatorii de risc si incadrarea in limite
- Defineste actiuni corective pentru balansarea pozitiei de risc de dobanda pe baza propunerilor departamentelor Finante/Trezorerie

9. RISCUL OPERATIONAL

9.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

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

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

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Aceasta definitie include riscul legal, dar exclude riscul strategic si pe cel reputational.

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

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

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

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

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

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

Completitudinea si acuratetea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurata prin procese bine definite cu privire la calitatea datelor, reconcilierii periodice cu diferite surse de informatii, analize ale conturilor si inregistrărilor contabile – procese descrise in cadrul reglementarilor specifice de risc operational.

Analiza de scenarii este un element esential al cadrului de evaluare si control al riscului operational atat la nivel local cat si la nivelul Grupului UniCredit, intrucat scenariile au ca obiectiv realizarea unei evaluari anticipative a profilului de risc al Bancii si imbunatatirea intelegerii in vederea administrarii profilului de risc al Bancii prin: analiza conditiilor si impactului unor evenimente de risc operational extreme ipotetice, insa posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gama de conditii de criza; identificarea celor mai

bune solutii de a preintampina si diminua efectele unor amenintari severe; identificarea ariilor in care controalele lipsesc sau ar putea fi imbunatatite.

Scenariile sunt folosite, de asemenea, pentru estimarea profilului de risc general al Bancii si, daca exista rezerve adecvate de capital pentru a sustine evenimente de risc operational neasteptate. Indicatorii derivati din scenarii sunt folositi ca date de intrare pentru model si sustin evaluarea de catre Grup a profilului de risc la nivel agregat.

In anul 2022 analiza de scenarii a fost realizata in conformitate cu instructiunile interne, recomandarile Grupului si prevederile legale in vigoare.

Indicatorii de risc operational sunt valori cantitative ce reflecta expunerea la riscul operational a unui proces sau produs si sunt corelati cu schimbarile din mediul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de avertizare timpurie pentru schimbarile expunerii la riscul operational.

In cursul anului 2022, au fost revizuite atat sistemul de indicatori de risc operational cat si pragurile de monitorizare, in vederea identificarii si stabilirii de noi indicatori relevanti pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evolutiile inregistrate la nivelul riscurilor si eliminarii indicatorilor care nu mai sunt relevanti din punct de vedere risc operational.

La nivelul Bancii se realizeaza **rapoarte periodice** privind expunerea si evolutia riscului operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detaliera acestora pe tipuri de evenimente/categorii de risc operational si linii de activitate, nivelul indicatorului ELOR, cerinta de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care sunt in legatura cu riscul de credit, masurile de diminuare a riscului operational discutate in cadrul Comitetelor Permanente de Lucru, indicatorii de risc operational, depasiri de limite si masurile luate, scenariile analizate.

Sistemul de raportare include rapoarte trimestriale catre Comitetul Operativ de Management al Riscurilor si rapoarte cel putin semestriale catre Consiliul de Supraveghere. Structura rapoartelor de risc operational este una consistenta si ofera o imagine de ansamblu a expunerii Bancii la riscul operational. Pe langa raportarile periodice, informatii ad hoc privind riscul operational sunt transmise managementului Bancii precum si structurilor relevante de la nivelul Grupului.

Cerinta de capital pentru riscul operational este calculata conform modelului AMA (Abordarea Avansata de Evaluare) adoptat in anul 2014. Modelul AMA prezinta o granularitate si o senzitivitate la risc ridicata, o cantitate mare de date care stau la baza acestuia, cu accent pe analizele de risc de tip anticipativ (forward-looking).

Modelul de calcul s-a aplicat perimetrului compus din entitatile legale din cadrul Grupului UniCredit autorizate sa utilizeze Abordarea Avansata de Evaluare, inclusiv UniCredit Bank.

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

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

Calculul cerintei de capital economic are la baza tot metodologia AMA.

9.2 Informatii privind simularile de criza

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

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

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

Active ponderate la risc (RWA) – 2022 (EUR) – consolidat la nivel de grup	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2022	2021
591.211.990	47.296.959	46.375.251

Active ponderate la risc (RWA) – 2022 (EUR) – individual la nivel de banca	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2022	2021
431.323.507	35.644.936	34.505.881

9.4 Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor

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

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

Unul din principalele puncte ale strategiei privind riscul operational reprezinta **riscul de criminalitate cibernetica**, punandu-se un accent sporit asupra zonei fraudelor asociate activitatilor bancare online, cu ariile asociate de phishing/ hacking/malware etc. si asupra modului in care Banca poate sa reduca riscurile inerente in procesele activitatilor bancare online, curente si viitoare.

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

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

privind asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare a activităților externalizate sunt realizate de către RTO/ Direcția/ Departamentul care coordonează activitatea externalizată.

Managementul riscurilor asociate activităților externalizate acoperă toate etapele de externalizare (inițiative noi și modificări ale celor existente, selecția furnizorilor, termeni și condiții contractuale, monitorizarea activităților externalizate existente, situații neprevăzute și planuri de continuitate a activității, relația cu autoritățile).

Managementul continuității activității reprezintă un factor critic pentru UniCredit Bank și detine un rol central în strategia/obiectivele generale ale Bancii. Potențialul constant de amenințări în continuă schimbare impune un tratament sistematic, flexibil, integrat și orientat spre afaceri a managementului continuității activității în UniCredit Bank.

Managementul riscului privind continuitatea activității este un proces continuu și intră în responsabilitatea conducerii la toate nivelurile și a fiecărui angajat. Aplicarea acestuia este realizată în conformitate cu politicile și procedurile locale ale UniCredit Bank care sunt conforme cu politicile Grupului, cu cadrul juridic local și cu cele mai bune practici și standarde internaționale acceptate (ISO 22301).

Risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate este o subcategorie a riscului operational care se referă la riscul înregistrării de pierderi din cauza încălcării confidențialității, pierderii integrității sistemelor și a datelor, caracterului necorespunzător sau indisponibilității sistemelor și datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației (TI) într-o perioadă de timp rezonabilă și la costuri rezonabile, atunci când cerințele de mediu sau de afaceri se schimbă (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezultă fie din procese interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizică inadecvată.

Risc de conduită este riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție de credit, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.

Risc de model este o pierdere posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

10. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

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

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

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

sau

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

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

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

Administrarea riscului reputational

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

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

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

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

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

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

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

Evaluarea calitativa a riscului reputational este avuta in vedere de exemplu in cazul tranzactiilor care privesc sectoare sensibile (ex. industria energiei nucleare, industria de aparare/armament, industria miniera, infrastructurii pe apa (baraje), generarea de energie pe baza de carbune, etc), in cazul noilor produse, activitati externalizate sau evaluarii riscului ICT, in conformitate cu reglementarile specifice in vigoare.

Cadrul de reglementare aferent riscului reputational este completat de politici speciale de risc reputational de grup implementate la nivel local, fiind parti componente ale cadrului de management al riscului reputational al grupului UniCredit. Aceste politici au scopul de a defini principii si reguli de considerat si procesul de urmat in cazul relatiilor de afaceri cu contrapartide implicate in sectoare/industrii sensibile, cum ar fi: industria energiei nucleare, industria de armament/aparare, infrastructurii pe apa (baraje), industria miniera, a energiei pe baza de carbune.

Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

In cursul anului 2022, numarul de evenimente publice cu impact negativ asupra reputatiei UniCredit Bank Romania, prin prisma acoperirii media negative generate, a fost foarte redus – 0,5% din totalul articolelor publicate pe parcursul anului. Subiectele mi relevante in acest context, dar fara a reprezenta un impact semnificativ negativ, au fost legate de sanctiunea aplicata de catre ASF UniCredit Bank, in calitate de depozitar (20 de articole) si o fraudă in sucursala UniCredit din Timisoara (9 articole).

11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

LrSum: Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier

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

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q4 2022	Q4 2021
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	66.206.844.273	62.499.378.747
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	2.481.142	7.105.356
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	426.453.549	248.888.489
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	8.437.839	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.814.117.520	6.665.553.455
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	(9.607.051)	(18.154.897)
11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-	-
11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-	-
12	Alte ajustari	(250.725.905)	(230.446.972)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	71.198.001.368	69.172.324.178

LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2022 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

		CRR leverage ratio exposures	
		2022 Q4	2021 Q4
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	58.619.692.307	54.938.716.950
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

		CRR leverage ratio exposures	
		2022 Q4	2021 Q4
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(260.332.956)	(248.637.770)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	58.359.359.351	54.690.079.180
Expuneri din instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	253.889.834	275.666.479
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	353.202.676	157.945.465
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	607.092.510	433.611.944
Expuneri din SFT			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	7.408.994.147	7.415.192.324
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	8.437.839	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	7.417.431.986	7.415.192.324
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	22.316.043.336	22.056.437.030
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(17.271.449.547)	(15.235.682.198)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	(230.476.269)	(187.314.101)
22	Expuneri extrabilantiere	4.814.117.520	6.633.440.730
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

		CRR leverage ratio exposures	
		2022 Q4	2021 Q4
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	6.818.674.826	5.428.508.475
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	71.198.001.368	69.172.324.178
Efectul de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,58%	7,85%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	0,00%	0,00%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	0,00%	0,00%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integral	Aplicare integrala
Prezentarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	6.954.361.439	6.448.191.678
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	7.408.994.147	7.415.192.324
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	70.743.368.659	68.205.323.531
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	70.743.368.659	68.205.323.531
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9,64%	7,96%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9,64%	7,96%

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

Articolul 429 din CRR definește indicatorul efectului de levier ca fiind rezultatul împărțirii indicatorului de măsurare a capitalului la indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției. Indicatorul este exprimat ca și procent între: Fondurile proprii de nivel 1 și Expunerea totală, calculată ca suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a fondurilor proprii de nivel 1.

LRSpI: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și SFT)

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	58.619.692.307
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	36.169.965
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	58.583.522.342
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	18.032.695.302
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.524.330.798
EU-7	Instituii	1.167.330.485
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.560.510.138
EU-9	Expuneri de tip retail	6.627.669.694
EU-10	Societăți	19.945.952.136
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	364.679.828
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	3.360.353.961

12. RISCUL DE LICHIDITATE

12.1 Lichiditatea

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

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

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

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

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

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

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

Principii strategice

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

Obiective strategice

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;

- Îndeplinirea tinte de autonomie în asigurarea finanțării prin realizarea unei baze sustenabile de finanțare comercială și prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevăzuți în Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanță anuală conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzând unor ținte cantitative definite în Planul Anual de Finanțare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate și Deficitul de Finanțare;
- Asigurarea capacității de a face față unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacității de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finanțare mai ieftine precum obligațiunile garantate sau finanțările de la instituții supranationale și evaluarea scadențelor corespunzătoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Menținerea dependenței de finanțarea pe termen scurt din piața interbancară la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finanțării portofoliului de tranzacționare/investiții (diminuarea utilizării fondurilor din cadrul Grupului) în conformitate cu regulile Grupului pentru investițiile în titluri, precum și al limitelor de risc de piață și credit.

Obiectivul principal al Strategiei de finanțare este definit cu scopul de a acoperi posibilele nevoi de lichiditate structurală, în timp ce se asigură respectarea, în condiții de continuitate a activității și conform unei perspective viitoare, a limitelor și nivelurilor de avertizare aplicabile indicatorilor de lichiditate și de bilanț, reglementați și interni, așa cum sunt definiți în Cadrul procedural de administrare a lichidității și în Cadrul privind apetitul de risc.

12.2 Cadrul Procesului intern de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP)

Banca a implementat un proces intern de evaluare a adecvării lichidității în conformitate cu cerințele și recomandările de reglementare stabilite de Autoritatea Bancară Europeană, Banca Națională a României și Comitetul Basel pentru supravegherea bancară („BCBS”).

Gestionarea lichidității este realizată de UniCredit Bank în conformitate cu legile și reglementările locale obligatorii și cadrul de gestionare a lichidității UniCredit Group. Principiile clare și stricte de gestionare a riscurilor sunt stabilite în conformitate cu Cadrul privind Apetit la Risc al Bancii.

Scopul principal al gestionării generale a lichidității Unicredit Bank este menținerea expunerii la lichiditate la un nivel suficient de mare încât Banca să își poată onora obligațiile de plată în mod continuu, dar și în timpul unei crize, fără a pune în pericol valoarea francizei sau numele mărcii sale.

Guvernanta

O separare clară a atribuțiilor și responsabilităților este implementată în UniCredit Bank pentru o gestionare eficientă și eficientă a riscului de lichiditate. În consecință, Banca pastrează două nivele de guvernanta:

- Organisme de conducere care acționează ca funcții strategice de luare a deciziilor (precum: Directoratul, Consiliul de Supraveghere, ALCO/FRCO)
- Unități operaționale care acționează ca funcții operative de gestionare a lichidității, fiecăruia atribuindu-i-se roluri și responsabilități diferite: Finanțe / ALM, Piete, Risc financiar.

În special, departamentul Finance (ALM) asigură planificarea strategică, gestionarea și supravegherea poziției generale a lichidității Bancii, în timp ce departamentul de Markets asigură gestionarea operațională a lichidității pe termen scurt (până la 1 an). Departamentul de Risc Financiar are responsabilitățile de controale independente și de raportare către conducere a riscului de lichiditate.

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

Cadrul de gestionare a lichiditatii

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

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

Tehnici pentru masurarea riscului

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

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

Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

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

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

Managementul lichiditatii pe termen scurt are ca scop mentinerea unui nivel de echilibru sustenabil intre fluxurile de intrari si iesiri de numerar, reprezentand conditia fundamentala pentru asigurarea continuitatii

operationale normale a activitatilor bancare ale UCB. Urmatoarele activitati sunt tintite pentru indeplinirea scopului mai sus mentionat:

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

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

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

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

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

Teste de stres pentru lichiditate

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

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

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

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

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

Monitorizare si raportare

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2022 (valori prezentate in milioane RON):

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide – HQLA							
Total	010	22.445		22.441	22.445		22.441
Activele de nivel 1	020	22.420		22.420	22.420		22.420
Numerar	040	1.683	1.00	1.683	1.683	1.00	1.683
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	3.837	1.00	3.837	3.837	1.00	3.837
Active la administratiile centrale (bonds)	070	16.901	1.00	16.901	16.901	1.00	16.901
Active de nivel 2	220	24		21	24		21
Active de la administratii regionale	240	24	0.85	21	24	0.85	21
C73							
Iesiri							
Total	010	68.930		18.749	69.930		18.750
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	68.930		18.749	69.930		18.750
Depozite retail	030	20.276		1.824	20.276		1.824
Higher outflows	050	7.813		1.066	7.813		1.066
categoria 1	060	4.021	0.13	402	4.021	0.13	402
categoria 2	070	3.791	0.18	663	3.791	0.18	663
depozite stabile	080	9.613	0.05	481	9.613	0.05	481
alte depozite retail	110	2.781	0.10	278	2.781	0.10	278
Depozite operationale	120	641		152	641		152
Depozite neoperationale	210	24.546		11.141	24.497		11.092
depozite constituite de clienti financiari	230	2.266	1.00	2.266	2.217	1.00	2.217
depozite constituite de alti clienti	240	22.280		8.875	22.280		8.875
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	183	0.20	37	183	0.20	37
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	22.097	0.40	8.839	22.097	0.40	8.839
Iesiri suplimentare	270	3.424		3.424	3.424		3.424
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	3.424	1.00	3.424	3.424	1.00	3.424
Facilitati angajate	460	3.408		405	3.851		449
facilitati de credit	470	3.408		405	3.851		449
pentru clienti retail	480	1.254	0.05	63	1.254	0.05	63
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	2.013	0.10	201	2.456	0.10	246
pentru institutii de credit	500	-		-	-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	-	0.40	-	-	0.40	-
Alte produse si servicii	720	15.448		705	15.513		710
Facilitati de finantare neangajate	731	1.200	0.10	120	1.249	0.10	125
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	0	0.12	0	0	0.12	0

Raport privind cerintele de publicare 2022

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
ipoteeci care au fost convenite, dar care nu au fost inca utilizate	750	-	0.00	-	-	0.00	-
carduri de credit	760	35	0.01	0	35	0.01	0
descoperit de cont	770	6.776	0.05	305	6.791	0.05	306
produse extrabilantiere aferente finantarii comertului	860	5.440	0.05	280	5.441	0.05	279
altele	870	1.997	0.00	-	1.997	0.00	-
Alte datorii	885	1.187	0.00	1.098	1.187	0.00	1.098
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	89	0.00	-	89	0.00	-
sub forma unor titluri de creanta	900	8	1.00	8	8	1.00	8
altele (ex.: sume in decontare)	918	1.090	1.00	1.090	1.090	1.00	1.090
lesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	0	0.00	-	0	0.00	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	0.00	-	-	0.00	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	0		-	-		-
C74							
Intrari							
Total	010	12.227.61		4.311	12.405		4.400
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	4.818.39		4.311	4.996		4.400
Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale)	030	932.52		484	1.109		572
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	328.70		329	329		329
active care nu au o data de expirare contractuala definita	201	73.87	0.20	15	74	0.20	15
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	3.426.09	1.00	3.426	3.426	1.00	3.426
alte intrari	260	57.22	1.00	57	57	1.00	57
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate	263	7.409.22		-	7.409		-
garantii reale care se califica drept active lichide	309	7.409.22	0.00	-	7.409	0.00	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	317	-	0.00	-	-	0.00	-
Indicator LCR				155,43%			156,38%

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

lesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela corporata si suverana, acestea reprezentand si principala sursa de finantare a bancii.

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

Pentru anul 2022, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordanțelor in ceea ce priveste moneda, trebuie mentionata existenta pe parcursul anului trecut a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de

Raport privind cerintele de publicare 2022

la entitati din grup, cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent anului 2022. Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2022 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare 2022

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

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					18.478.524.599	17.875.573.604	16.143.770.248	11.928.559.934
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	18.962.247.414	18.335.579.372	16.341.850.219	11.663.493.564	1.617.462.871	1.543.702.953	1.383.867.244	986.325.696
3	Depozite stabile	9.687.830.081	9.742.941.376	8.799.423.181	6.326.818.180	484.391.504	487.147.069	439.971.159	316.340.909
4	Depozite mai putin stabile	9.262.813.280	8.588.717.440	7.538.506.483	5.332.754.828	1.133.071.367	1.056.555.884	943.896.085	669.984.787
5	Finantare interbancara negarantata	23.397.996.816	22.604.625.948	19.987.793.513	14.316.148.629	10.535.230.744	10.133.926.738	8.958.814.328	6.478.010.572
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	741.754.550	776.523.327	709.076.495	533.796.742	177.063.468	185.417.785	169.019.704	127.226.034
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	22.503.494.719	21.677.694.631	19.253.413.731	13.781.534.131	10.205.419.728	9.798.100.962	8.764.491.338	6.349.966.782
8	Datorii negarantate	152.747.548	150.407.991	25.303.286	817.756	152.747.548	150.407.991	25.303.286	817.756
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.762.081.756	7.363.489.946	6.147.801.960	4.426.957.727	4.073.461.638	3.734.159.379	3.013.108.303	2.239.697.282
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	3.681.509.510	3.370.875.939	2.705.572.266	2.018.563.078	3.681.509.510	3.370.875.939	2.705.572.266	2.018.563.078
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.080.572.246	3.992.614.007	3.442.229.694	2.408.394.650	391.952.128	363.283.440	307.536.037	221.134.205
14	Alte obligatii de finantare contractuale	995.204.566	904.530.865	786.127.015	538.136.608	927.143.845	838.312.163	726.516.867	495.417.573
15	Alte obligatii de finantare contingente	15.446.365.926	15.230.867.432	13.503.311.458	9.648.793.953	700.512.643	684.441.647	603.800.788	429.836.276
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					17.853.811.742	16.934.542.880	14.686.107.530	10.629.287.400
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	6.451.500.818	6.039.367.407	5.046.112.082	3.852.323.330	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2.517.907.011	2.418.855.795	2.129.539.971	1.411.717.490	1.701.875.992	1.620.403.082	1.387.823.679	898.853.446
19	Alte intrari de numerar	4.046.204.848	3.750.565.698	2.932.101.302	2.206.534.239	3.985.615.279	3.654.709.587	2.820.963.338	2.104.929.902
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	13.015.612.678	12.208.788.899	10.107.753.354	7.470.575.059	5.687.491.270	5.275.112.670	4.208.787.016	3.003.783.348
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75%</i>	13.015.612.678	5.275.112.670	4.208.787.016	3.003.783.348	5.687.491.270	5.275.112.670	4.208.787.016	3.003.783.348
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					18.478.524.599	17.875.573.604	16.143.770.248	11.928.559.934
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					12.166.320.471	11.659.430.210	10.477.320.514	7.625.504.051
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					151,88%	153,31%	154,08%	156,43%

Evolutia indicatorului LCR in 2022 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)						
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator	
31-Jan-22	18.236.642.938	15.807.107.800	4.487.490.493	11.319.617.307	161,11%	
28-Feb-22	18.416.915.816	16.639.200.827	4.617.257.306	12.021.943.521	153,19%	
31-Mar-22	19.407.367.455	17.777.658.036	5.268.529.587	12.509.128.449	155,15%	
30-Apr-22	17.433.667.072	14.794.459.100	3.228.558.198	11.565.900.902	150,73%	
31-May-22	15.245.588.266	16.259.339.968	5.354.525.249	10.904.814.719	139,81%	
30-Jun-22	17.903.268.427	17.628.042.501	5.876.960.565	11.751.081.936	152,35%	
31-Jul-22	16.871.138.625	17.041.911.401	6.003.684.833	11.038.226.568	152,84%	
31-Aug-22	19.757.165.192	20.963.044.059	8.399.151.717	12.563.892.342	157,25%	
30-Sep-22	18.575.010.897	20.300.967.467	7.339.079.123	12.961.888.344	143,30%	
31-Oct-22	18.629.136.987	20.221.217.622	7.906.447.103	12.314.770.519	151,27%	

Raport privind cerintele de publicare 2022

30-Nov-22	18.825.124.343	18.063.028.198	5.368.524.643	12.694.503.554	148,29%
31-Dec-22	22.441.269.165	18.749.763.922	4.399.686.426	14.350.077.496	156,38%

La nivelul anului 2022, indicatorul LCR s-a menținut la un nivel conform cu cerințele reglementate de minim 100%, cât și peste pragul țintă asumat conform reglementărilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat.

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

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

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

Următorul tabel prezintă un rezumat al indicatorului NSFR la decembrie 2022.

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-20	36.129.829.067	22.485.120.639	160.68%	4.8254
30-Jun-20	35.658.673.433	20.576.147.125	173.30%	4.8423
30-Sep-20	36.255.277.123	21.151.131.613	171.41%	4.8698
30-Dec-20	37.248.331.575	21.202.491.856	175.68%	4.8694
31-Mar-21	36.370.162.982	21.988.845.371	165.40%	4.9251
30-Jun-21	36.664.152.339	22.076.223.520	166.08%	4.9267
30-Sep-21	37.655.218.179	23.600.574.613	159.55%	4.9471
31-Dec-21	39.571.899.021	24.829.395.127	159.38%	4.9481
31-Mar-22	41.185.048.487	25.832.208.172	159.43%	4.9466
30-Jun-22	41.912.671.860	27.028.609.305	155.07%	4.9454
30-Sep-22	42.792.755.458	27.222.941.166	157.19%	4.9490
31-Dec-22	47.494.266.079	27.337.111.787	173.74%	4.9474

Raport privind cerintele de publicare 2022

LIQ2: Necesari de finantare stabila (NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	7.071.506.355	-	-	1.153.684.249	8.225.190.604
2	Capital reglementat	7.071.506.355	-	-	1.153.684.249	8.225.190.604
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	20.517.413.154	139.195	54.915	18.949.747.584
5	Depozite stabile	-	9.677.911.118	-	-	9.194.015.562
6	Excluzand depozitele stabile	-	10.839.502.036	139.195	54.915	9.755.732.022
7	Depozite:	-	26.338.055.371	1.649.553.564	6.981.454.224	19.591.382.320
8	Depozite operationale	-	641.444.765	-	-	74.639.041
9	Alte elemente de finantare	-	25.696.610.606	1.649.553.564	6.981.454.224	19.516.743.279
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	399.208.744	1.120.668.169	-	727.620.440	727.620.440
12	NSFR derivate pasiv	399.208.744	-	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate		1.120.668.169	-	727.620.440	727.620.440
14	Total ASF				-	47.494.266.079
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					314.056.610
16	Assets encumbered for a residual maturity of one year or more in a cover pool		-	-	-	-
17	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale					
18	Credite performante si titluri		17.444.231.562	7.213.741.110	20.026.468.756	23.741.796.369
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		7.409.223.155	-	-	-
20	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		725.671.473	569.880.497	751.502.477	1.109.009.873
21	Credite performante acordate clientilor corporate, retail si IMM si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		8.665.420.107	6.239.885.053	12.840.300.132	22.586.850.999
22	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		349.075.745	578.352.456	2.532.602.676	6.414.220.668
23	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		643.916.826	403.975.560	6.386.940.833	-
24	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		342.339.680	294.806.588	6.131.910.298	-
25	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		-	-	47.725.314	45.935.498
26	Active cu datoriile interdependente asociate	-	-	-	-	-
27	Alte datorii:	-	3.651.267.555	-	1.850.178.135	1.870.138.572
28	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-				-
29	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
30	NSFR active derivate		-	-	-	-
31	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		399.208.744	-	-	19.960.437
32	Alte active neincluse in categoriile mentionate	-	3.252.058.811	-	1.850.178.135	1.850.178.135
33	Elemente extrabilantiere		10.914.605.625	405.591.908	8.361.949.280	1.411.120.235
34	Total RSF					27.337.111.787
35	Rata de finantare stabila (%)					173,74%

Pe parcursul anului 2022, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 161,36%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung.

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

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuaza riscul de lichiditate sunt:

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

Planul de finantare

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

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

Preturi de transfer de fonduri (FTP)

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

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

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

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

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

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

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

Indicatori de avertizare timpurie

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

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebankari in anul 2022 au reprezentat 90,49% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, 39,49% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 53,12% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebankari. La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati cadrul grupului Unicredit, clienti corporate si sovereign precum si entitati supranationale.

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

Raportarea de reglementare privind ILAAP efectuata pentru 2022 a fost realizata in conformitate cu cerintele stabilite de Regulamentul BNR nr.11 / 2020 (Anexa 10 - ICAAP / ILAAP Reader's Manual).

12.3 Finantarea (Active gajate)

In conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 prevazut la articolul 433 cu modificarile ulterioare si cerintele de reglementare conexe si Regulamentul UE 637/2021, activele grevate si negrevate ale Grupului UniCredit din Romania, la nivel consolidat, pentru anul 2022 sunt prezentate folosind sabloanele EBA asa cum este stipulat in regulamentul mentionat mai sus. Valoarea justa a activelor grevate la 31.12.2022 era de 589.072.583 lei, din care titluri de creanta in valoare de 447.260.471 lei si alte datorii financiare in valoare de 141.812.112 lei.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Format A – Active

Sumele din formularele de mai jos reprezinta valori mediane trimestriale pentru anul 2022.

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 66.20 miliarde RON la 31.12.2022 (31.12.2021: 52.99 miliarde RON).

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

		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini	
			din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	589.072.583				60.690.240.195			
030	Instrumente de capital					36.556.241			
040	Titluri de creanta	447.260.471	447.260.471	434.890.128	434.890.128	10.435.898.936	10.435.898.936	9.201.476.590	9.201.476.590
050	din care: obligatiuni garantate								
060	din care: active garantate cu titluri								
070	din care: emise de administratii centrale	447.260.471	447.260.471	434.890.128	434.890.128	10.435.898.936	10.435.898.936	9.201.476.590	9.201.476.590
080	din care: emise de societati financiare								
090	din care: emise de societati nefinanciare								
120	Alte active	141.812.112				50.183.980.370			

Raport privind cerintele de publicare 2022

Format B- Garantii primite

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2022 au fost in suma de 94.818.948.239 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	94.818.948.239

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

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	589.072.583

Format D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 0,90% din totalul activelor detinute in cursul anului 2022.

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

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

In anul 2022, valoarea activelor grevate a fost de RON 589.072.583 RON, fata de 633.753.852 RON in 2021.

Obligatiile financiare ce rezulta din contractul de finantare incheiat cu Banca Europeana de Investitii trebuie acoperite la orice moment cu active eligibile in sistemul de decontare gestionat de Clearstream.

12.4 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

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

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

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

Strategia de Lichiditate si Finantare

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

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

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

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

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

13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

13.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2022, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

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

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2022 sunt urmatoarele:

Detinere	Metoda de contorizare	Domeniul de activitate	Abordare prudentiala	Detinere (%)	Valoare (RON)
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	99,98%	78.349
UniCredit Consumer Financing IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Fleet Management	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Leasing operational	Standard	9,99%	2.346
Transfond SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	8,04%	12.728
Biroul de Credit SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	6,80%	1.678
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	3,10%	406
Visa Inc	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Servicii financiare	IRB	n/a	47.725
Total expuneri de capitaluri proprii					207.999

* UCIB a devenit o filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2021 (a se vedea mai multe detalii in capitolul 3.1. Domeniul de aplicare relevant al consolidarii). Banca are o participatie indirecta de control de 99,98% prin UCLC care detine 100% UCIB. Astfel, UCIB nu este prezentat in sine ca o participatie in situatiile financiare consolidate.

14. ALTE RISCURI

14.1 Riscul aferent investițiilor imobiliare

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

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

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

14.2 Riscul de afaceri

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

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

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

14.3 Riscul strategic

Riscul strategic este analizat din următoarele perspective:

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

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

15. POLITICA DE REMUNERARE

15.1 Descrierea politicii de remunerare

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

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

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

In 2022, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

Nr. Crt.	Comitetul de Remunerare	Funcție	Evoluție in 2022
1	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	01.01.2022 → 01.11.2022
	HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN	Membru	
	LUBOSLAVA URAM	Membru	

Nr. Crt.	Comitetul de Remunerare	Funcție	Evoluție in 2022
2	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	02.11.2022 → 31.12.2022
	HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN	Membru	
	LUBOSLAVA URAM	Membru	

In 2022, Comitetul de Remunerare a fost convocat in 5 sedinte periodice si extraordinare.

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

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

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

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

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

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

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

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2022

În cazul membrilor Directoratului, instrumentele de măsurare a performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și iau în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

În cazul membrilor Directoratului, cel puțin 50% din remunerația variabilă constă în instrumente echivalente non-cash, și cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă este amân timer pe o perioadă de cel puțin 4-5 ani.

Excepție de la regulile menționate mai sus: personalul a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 30.000 euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului.

Banca aplică practici de ajustare, în funcție de performanță, prin retragerea integrală sau parțială a bonusului unui angajat (clauza Clawback) dacă:

- Există, în mod rezonabil, dovezi că angajatul a participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituția de credit sau a fost răspunzător de o astfel de conduită;
- Există, în mod rezonabil, dovezi că nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată;
- Banca sau unitatea operațională relevantă înregistrează o scădere semnificativă a performanței financiare;
- Banca sau unitatea operațională relevantă înregistrează o deficiență semnificativă în administrarea riscurilor.

Politicile și practicile de remunerare ale Grupului sunt implementate și la nivelul entităților controlate direct.

Banca nu a avut niciun angajat care a beneficiat de o remunerație totală de cel puțin 1 milion de euro/exercițiu financiar.

Datele privind remunerația pentru structura de conducere și Personalul Identificat pentru anul 2022 sunt prezentate mai jos.

Raport privind cerintele de publicare 2022

Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii si a subsidiarelor consolidate

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	6	8	1	11	-	10	8	-
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga	-	8	1	11	-	10	8	-
Profit net total (in RON)	997.899.607							
Remuneratia totala (in RON)	319.979	12.935.498	632.023	7.542.865	-	6.141.456	3.675.675	-
Din care: Remuneratie variabila totala (in RON)	-	4.695.955	115.000	1.001.678	-	997.272	393.751	-

Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat

echivalent RON	Organ de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga	14	30
Remuneratia fixa totala (in lei), din care:	8.921.192	15.484.318
- numerar	8.921.192	15.484.318
- actiuni si instrumente legate de actiuni	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-
Remuneratie variabila totala (in lei), din care:	4.695.955	2.507.701
- numerar	1.878.382	1.892.090
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.817.573	615.611
- alte tipuri de instrumente	-	-
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in lei), din care:	3.652.667	769.514
- numerar	835.094	153.903
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.817.573	615.611
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in lei) - Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	5.118.117	566.152
- numerar	1.981.980	226.237
- actiuni si instrumente legate de actiuni	3.136.138	339.915

Raport privind cerintele de publicare 2022

Plati speciale	Bonusuri garantate		Bonus de inceput		Plati compensatorii	
	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala
Organ de conducere	-	-	-	-	-	-
Personal identificat	-	-	-	-	-	-

	Valoarea remuneratiei		Organ de conducere	Personal identificat
1	Remuneratie fixa	Numar de angajati	14	30
2		Remuneratie fixa totala	8.921.192	15.484.318
3		Din care: numerar	8.921.192	15.484.318
4		din care: amanat	-	-
5		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	-	-
6		din care: amanat	-	-
7		din care: alte tipuri	-	-
8		din care: amanat	-	-
9	Remuneratie variabila	Numar de angajati	12	30
10		Remuneratie variabila totala	4.695.955	2.507.701
11		Din care: numerar	1.878.382	1.892.090
12		din care: amanat	835.094	153.903
13		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	2.817.573	615.611
14		din care: amanat	2.817.573	615.611
15		din care: alte tipuri	-	-
16		din care: amanat	-	-
17	Remuneratie totala		13.617.147	17.992.019

Raport privind cerintele de publicare 2022

Remuneratie amanata si retinuta	Valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite	din care:	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post explicite	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post implicite	Valoarea totala a remuneratiei amanate platite in exercitiul financiar
		valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite si retinute expuse unei ajustari ex post explicite si / sau implicite			
Organ de conducere	8.659.300	8.659.300	-	-	2.689.202
Numerar	2.794.904	2.794.904	-	-	641.056
Actiuni	5.864.397	5.864.397	-	-	2.048.146
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Personal Identificat	1.196.864	1.196.864	-	-	730.454
Numerar	406.440	406.440	-	-	127.770
Actiuni	790.424	790.424	-	-	904.872
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Total	9.856.164	9.856.164	-	-	3.419.655

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 11 “CHELTUIELI CU PERSONALUL” din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2022.

15.2 Date despre UniCredit Bank in Romania

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

UniCredit Bank

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

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2022:

- Catalin Rasvan Radu detinea 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 3 mandate in cadrul unor organizatii non-profit (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006);
- Andrei Forin Bratu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Carlo Driussi detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.);
- Feza Tan detinea 1 mandat executiv (Prim Vicepresedinte Executiv al UniCreditBank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat neexecutiv in afara Grupului (prin urmare 2 mandate in total);
- Antoaneta Curteanu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Diana Ciubotariu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.);
- Dragos Birlog detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.)

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2022:

- Giamboi Pasquale detinea 4 mandate neexecutive, unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Teodora Petkova detinea 1 mandat neexecutive in cadrul UniCredit SpA si 3 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit, din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. ((toate numarate ca 2 mandate, conform OUG nr. 99/2006)
- Faik Huseyin Acikalin detinea 1 mandat neexecutiv ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. si 3 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit – toate numarate ca 4 mandate conform Ordonantei de Urgenta 99/2006);
- Nazan Somer Ozelgyn Zeynep detinea 4 mandate neexecutive din care 2 in cadrul Grupului UniCredit (din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A si unul in CS UniCredit Croatia, numarate ca 1 mandat, conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 2 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit si 1 mandat neexecutiv in cadrul unei organizatii non-profit (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006) – toate numarate ca 3 mandate, conform Ordonantei de Urgenta 99/2006;

- Grazziana Mazzone detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.);
- Riccardo Roscini detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A).

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

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

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

Aceasta evaluare este efectuata anual pentru fiecare membru al organului de conducere (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

La finalul anului 2022, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2022, in conducerea UniCredit Bank S.A. erau 6 femei (3 din cei 7 membri ai Directoratului si 3 din cei 6 membri ai Consiliului de Supraveghere).

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

16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE

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

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, dupa cum urmeaza:

- denumirea, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022;
- cifra de afaceri – Nota 4. ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Cifra de Afaceri - din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022;
- numar de angajati – Nota 11 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022;
- profitul sau pierderea inainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subventiile publice primite - banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2022.

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

Unicredit Bank a inregistrat o profitabilitate excelenta, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 1,63%. Informatiile privind indicatorii cheie sunt prezentate in capitolul 2 "Prezentarea generala a activitatii in 2022" din Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022.

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

Comitetele bancii sunt prezentate in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 la capitolul 8 Guvernanta Corporativa.

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

Pe parcursul anului 2022, Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea prin intermediul a 13 sedinte, din care 6 ordinare si 7 extraordinare. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este redata in tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2022	Numarul sedintelor din anul 2022 la care a participat	Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2022	Terminarea mandatului in anul 2022
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	13	13	-	-
Pasquale Giamboi	13	12	-	-
Huseyin Faik Acikalin	13	12	-	-
I'uboslava Uram	9	6	-	02.11.2022
Riccardo Roscini	13	12	-	-
Graziana Mazzone	13	11	-	-
Teodora Petkova	8	7	01.07.2022	-

Raport privind cerintele de publicare 2022

Pe parcursul celor 13 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au monitorizat si au pus in discutie intr-o maniera constructiva strategia Bancii, au evaluat in mod critic si au adoptat decizii in privinta subiectelor si informatiilor ce le-au fost prezentate si/sau raportate periodic, referitoare la: prezentarea trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor de pe piata financiara, analize comparative, performanta financiara si comerciala a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri;

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

In plus fata de subiectele de mai sus, avand in vedere: (i) contextul geopolitic generat de conflictul din Ucraina, (ii) efectele conexe generate la nivelul bancii si (iii) imperativul unei gestionari prudente, eficace si eficiente a riscurilor in noua realitate, membrii Consiliului de Supraveghere si comitetele consultative infiintate la nivelul Consiliului de Supraveghere au luat decizii si au evaluat in mod constant situatia in ceea ce priveste:

- strategiile de creditare si masurile specific/temporare de abordare a riscului de credit in contextual geopolitic generat de conflictual Rusia/Ucraina;
- evolutia sanctiunilor aplicate la nivel international ca urmare a conflictului din Ucraina si masurile luate de Banca;
- accesarea de catre clientii bancii a garantiei si a schemelor de ajutor de stat din cadrul programului IMM INVEST;
- revizuirea planurilor de finantare si adoptarea de masuri pentru conformarea cerintelor de capital de reglementare, in raport cu obiectivele RAF si fondurile proprii si pasivele eligibile (MREL);
- evolutia principalelor proiecte legate de cresterea nivelului de digitalizare.

In afara subiectelor mai sus mentionate, infatisand in mod periodic imaginea de ansamblu a performantei Bancii, au mai fost aduse in discutie o serie de teme specifice, asigurandu-se astfel un cadru cuprinzator de intelegere a informatiei pentru Consiliul de Supraveghere in legatura cu cele mai importante aspecte ale activitatii Bancii, precum:

- informatii despre subiectele, discutiile, cererile sau propunerile actionarilor din cadrul Adunarilor generale ale actionarilor;
- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2022 si a strategiei de riscuri in afaceri;
- luarea la cunostinta a rezultatelor testelor de simulare a situatiilor de criza in UCB;

Raport privind cerintele de publicare 2022

- evolutia componentei Directoratului Bancii, dupa cum urmeaza:
 - Numirea, de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii in sedinta din 21.02.2022, ca Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. a doamnei Teodora Aleksandrova Petkova pentru un mandat de trei ani, incepand cu data de 25.02.2022 pana la data de 25.02.2025;
 - Aprobarea de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii, in sedinta din 21.02.2022, a reinnoirii mandatelor de membri ai Consiliului de Supraveghere a domnului Pasquale Giamboi si a domnului Faik Huseyin Acikalin, pe o perioada. de 3 ani, de la 25.02.2022 la 25.02.2025;
 - Incetarea mandatului doamnei L'uboslava Uram in calitate de Membru (vicepresedinte) al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A, din 01.11.2022, luata la cunostinta de Consiliul de Supraveghere in sedinta din 24 octombrie 2022;
 - Luarea la cunostinta de catre Consiliul de Supraveghere al Bancii, in sedinta din 24.02.2022, a incetarii mandatului domnului Philipp Gamauf ca membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A. (CFO) incepand cu data de 28.02.2022, in urma demisiei acestuia;
 - Numirea, de catre Consiliul de Supraveghere din 24.03.2022, a domnului Stefano Suppressa in pozitia de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A. (CFO);
 - Luarea la cunostinta de catre Consiliul de Supraveghere al Bancii, in sedinta din 24.10.2022 a incetarii mandatului domnului Nicola Longo Dente in calitate de membru al Directoratului, Coordonator Divizia Corporate, in urma retragerii acestuia din functie incepand cu data de 01.12.2022, urmare a pensionarii;
 - Numirea, de catre Consiliul de Supraveghere din data de 24.10.2022, a doamnei Raluca-Mihaela Popescu-Goglea, incepand cu data de 01.12.2022, in calitate de Membru in Directoratul Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator Corporatii. Diviziune (ca urmare a incetarii, ca urmare a pensionarii, a mandatului domnului Nicola Longo Dente de Membru in Directoratul Bancii, Coordonator Divizia Corporate si, pe cale de consecinta, retragerea acestuia din functia de membru al Directoratului Bancii) incepand cu 01.12.2022; Doamna Raluca-Mihaela Popescu-Goglea va incepe sa-si exercite atributiile numai dupa ce va primi avizul prealabil al Bancii Nationale a Romaniei (in curs de aprobare);
 - Numirea, de catre Consiliul de Supraveghere din 24.10.2022, in functia de Presedinte Executiv (CEO) al Directoratului Bancii a domnului Septimiu Postelnicu (avand in vedere nominalizarea de catre Grupul UniCredit a domnului Catalin Rasvan Radu pentru asumarea unei functii de conducere in cadrul Grupului, s-a luat act de incetarea mandatului domnului Catalin Rasvan Radu in calitate de Presedinte Executiv al Directoratului Bancii si, pe cale de consecinta, incetarea calitatii de membru al Directoratului Bancii), care va intra in vigoare incepand cu data de data urmatoare zilei in care Unicredit Bank S.A. va primi aprobarea prealabila de la Banca Nationala a Romaniei pentru domnul Postelnicu, domnul Postelnicu va incepe sa-si exercite responsabilitatile de CEO, numai dupa primirea avizului prealabil al Bancii Nationale a Romaniei (in curs de aprobare);
 - Consiliul de Supraveghere a hotarat, in cadrul sedintei din 24.10.2022, sa renunte la numirea domnului Stefano Suppressa si sa-l numeasca pe domnul Dimitar Todorov in functia de Membru al Directoratului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Directiei Finante (CFO), incepand cu data de 01.12.2022; Domnul Dimitar Todorov va incepe sa-si exercite atributiile de membru al Directoartului Bancii, Vicepresedinte Executiv, Coordonator Divizia Finante, numai dupa ce va primi aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (in curs de aprobare);

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Risc

Raport privind cerintele de publicare 2022

- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare

Componenta comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere a fost actualizata in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 24.10.2022, in vederea asigurarii celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerintele legale, precum si cele de specializare, expertiza si independenta a anumitor membri.

17. COVID-19

17.1 Sumarul masurilor luate de Banca Centrala Europeana, de Autoritatea Bancara Europeana si Banca Nationala a Romaniei

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

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

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

In 2020, Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri menite sa atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemia coronavirusului (Covid-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti.

In 2021, BNR a luat suplimentar urmatoarele masuri:

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

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

In 2022, Romania a avut o performanta mai mare in ECE, cu o crestere a PIB-ului de 4,8% fata de anul trecut. Am imbunatatit prognoza de crestere a PIB-ului pentru 2023 la 2,9%, desi mai slaba fata de 2022, din cauza consumului privat si public mai scazut, in timp ce investitiile vor fi mai puternic sustinute de intrarile de fonduri UE. Ne asteptam sa creasca consumul mai rapid decat in Europa Centrala in 2023, fiind mai putin afectat de ratele mai mari ale dobanzilor, deoarece cele mai multe rate la creditare se reseteaza cu o intarziere de sase luni. In timp ce indicele de referinta pentru imprumuturile pentru uz casnic (IRCC) este probabil sa atinga varful la jumatatea anului 2023, ne asteptam sa scada la scurt timp dupa aceea, deoarece BNR a permis ca ratele interbancare sa scada sub rata de politica publica mai devreme decat colegii sai regionali.

Inflatia ridicata din 2022 (CPI mediu la 13,7%), determinata in principal de cresterea preturilor la energie si la marfuri, in urma invaziei Rusiei in Ucraina din 24 februarie 2022, dar si de tranzitia catre o productie de energie mai ecologica, a afectat gospodariile romanesti. Preturile mai mari la petrol, gaze si marfuri agricole s-au revarsat asupra inflatiei in tarile ECE - Romania fiind printre cele mai afectate din cauza ponderii mai mari a preturilor alimentelor in cosul de consum (~33%). In acelasi timp, companiile, in special din sectoarele cu lipsa de muncitori calificati, au incercat sa tina ritmul, iar salariile nete au crescut in medie cu o rata nu cu mult sub rata inflatiei (+13,4% fata de decembrie, anul precedent), deci cererea de consum a ramas destul de rezistenta, ceea ce a pus in continuare presiune asupra inflatiei.

Pentru a lupta impotriva inflatiei, BNR, impreuna cu alte banci centrale din intreaga lume, a trebuit sa creasca rata de politica monetara intr-un ritm rapid. BNR a inceput un nou ciclu de inaspire pe 6 octombrie 2021,

majorand rata cheie cu 25 pb de la minimul record de 1,25% (atins la 18 ianuarie 2021) pana la 7,00% pe 10 ianuarie 2023 (in crestere cu 5,75 puncte procentuale in doar un an si doua luni).

Impactul asupra inflatiei nu este inca prea vizibil. Dupa ce a atins un varf in noiembrie (16,8% fata de aceeaasi luna a anului trecut) si decembrie 2022 (16,4% fata de aceeaasi luna a anului trecut), inflatia anuala a scazut usor in ianuarie (15.1% fata de aceeaasi luna a anului trecut) si februarie 2023 (15,5% fata de aceeaasi luna a anului trecut), ca urmare a unui efect de baza si a scaderii preturilor internationale ale combustibililor si ale energiei electrice (in urma modificarii schemei de plafonare a preturilor la energie incepand cu 1 ianuarie 2023). Inflatia a ramas ridicata din cauza ratei inflatiei de baza care a continuat sa creasca (la 15,1% anul trecut in februarie de la 14,7% anul trecut in decembrie 2022), deoarece inflatia preturilor alimentelor a ramas in intervalul de doua cifre (+22,3% fata de aceeaasi luna a anului trecut). Ne asteptam ca inflatia anuala sa scada incepand cu luna martie pana la sub 15,0%, cea mai mare scadere lunara de ~ 3pp fiind asteptata in aprilie si inchiderea anului 2023 la aproximativ 7,4% fata de anul trecut. BNR va mentine probabil dobanda de politica la 7% pana la sfarsitul anului 2023 si va incepe reducerea ratelor in 2024, folosind lichiditatea in exces pentru a mentine ratele dobanzilor interbancare sub rata de politica.

Prin urmare, guvernul a decis prelungirea plafonului de pret si a schemei de compensare a preturilor la gazele naturale si la energie electrica introduse de la 1 noiembrie 2021 pana la 31 martie 2025. Schema consta in subventii de stat platite distribuitorilor de energie pentru diferenta dintre preturile pietei si pretul plafonat al energiei platit de consumatorii finali, gospodarii si companii. Subventiile sunt platite de stat, din bugetul Ministerului Muncii pentru gospodarii si al Ministerului Energiei pentru companii. De asemenea, guvernul a impus in 2022 un impozit de 80% pe veniturile suplimentare obtinute de producatorii de energie in urma preturilor mai mari la energia electrica si gaze naturale.

Mai mult, intrucat preturile la benzina si motorina au crescut brusc la inceputul anului 2022, guvernul a introdus un mecanism de compensare a pretului combustibilului rezultand o reducere de 0.5 lei/litru la consumatorul final, aplicata de la 1 iulie pana la 31 decembrie 2022. Jumatate din despagubire a fost suportata de guvern, iar cealalta jumatate de companiile energetice care se conformeaza voluntar acestui mecanism.

Avand in vedere preturile ridicate la energie si produsele alimentare de baza, cresterea dobanzilor la credite si incertitudinea economica si politica ridicata, guvernul a pus la dispozitie in perioada mai-iunie mai multe masuri in cadrul programului Sprijin pentru Romania in valoare de 17.3 miliarde lei (3.5 miliarde EUR, 1,5% din PIB). Sursele de finantare sunt fondurile UE (9 miliarde lei) si bugetul de stat (8.3 miliarde lei). Masurile au vizat sprijinirea populatiei, fermierilor, industriei alimentare si sectorului agricol, precum si a IMM-urilor din Romania. Pachetul de masuri vizeaza in principal populatia cu venituri mici, dar vizeaza si atragerea de investitii mari si ofera sprijin mediului de afaceri prin scheme de ajutor de stat.

In contextul cresterii dezechilibrelor macroeconomice, reflectate in deficitele mari de cont curent si fiscal, accelerarea inflatiei si constrangerile impuse de Procedura de deficit excesiv si PNRR, Guvernul a majorat impozitele pe proprietate incepand cu 1 ianuarie 2023.

Contextul macroeconomic a dus la o crestere a ratelor mai mare decat cea asteptata, care a afectat pozitiv veniturile bancilor, in timp ce inflatia ridicata a crescut cheltuielile acestora. Sectorul bancar a ramas prudent si a reusit sa imbunatateasca calitatea creditului si in 2022 (rata creditelor neperformante dupa definitia EBA scazand pana la 2,65% in decembrie 2022 de la 3,35% cu un an inainte), in timp ce pe termen mediu ramane sub presiune.

La aceasta situatie pozitiva au contribuit masurile prudentiale aplicate de BNR incepand cu anul 2018 (Regulamentul 6/2018 de modificare a Regulamentului 17/2012), care a introdus restrictii pentru creditarea de consum in scopul incurajarii politicilor de creditare responsabile si evitarea unui nivel excesiv de indatorare, protejand clientii impotriva cursului valutar si riscurile ratei dobanzii.

Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarii creditului

La data de 30 martie 2020, Guvernul a adoptat Ordonanta de Urgenta 37/2020, prin care se impune bancilor sa acorde moratoriu de plata pentru o perioada de maximum 9 luni tuturor clientilor afectati de Covid-19, la cererea clientilor, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020. Prevederile acesteia au fost prelungite pana la 31 martie 2021 prin OUG 227/2020. Pentru a avea acces la aceasta facilitate, debitorii trebuiau sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o scadere a veniturilor sau a numerarului incasat cu cel putin 25% in ultimele 3 luni anterioare solicitarii suspendarii obligatiilor de plata cu referire la perioada similara, din 2019/2020. In baza moratoriului de plata aplicat in perioada Covid-19, BCE si BNR au permis bancilor sa nu aloe provizioane suplimentare pe perioada suspendarii platilor.

O masura similara a fost introdusa prin OUG 90/2022 incepand cu 1 iulie 2022, permitand bancilor sa amane cu pana la 9 luni obligatiile de plata ale clientilor aflati in dificultate financiara cauzata de actuala criza energetica si alimentara. Este aplicabil creditelor de consum si creditelor ipotecare acordate inainte de 30 aprilie 2022. Pentru a avea acces la aceasta facilitate, debitorii trebuiau sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o crestere a cheltuielilor medii cu cel putin 25%, in ultimele 3 luni inainte de solicitarea suspendarii obligatiilor de plata cu referire la perioada similara din 2021. In cazul acestui moratoriu bancile trebuie sa aloe provizioane suplimentare pe perioada suspendarii platii.

Programul IMM Invest Romania

Programul IMM Invest, in vigoare pana la 30 iunie 2022, a fost pus la dispozitia antreprenorilor romani in 2020, avand ca scop compensarea impactului restrictiilor Covid-19 in economie si a oferit un sprijin financiar semnificativ afacerilor locale si bancilor locale de finantare. Plafonul total de garantii care pot fi acordate in acest an a fost de 10 miliarde de lei, din care 10 miliarde de lei sunt alocate programului AGRO IMM INVEST.

Prin programul IMM Invest Romania, IMM-urile afectate de epidemia de COVID-19 si-au acoperit nevoile de lichiditate pentru operatiuni curente sau nevoi de investitii prin accesarea solutiilor de finantare (atat capital de lucru, cat si imprumuturi de investitii) de la bancile aflate in schema de garantare FNGCIMM (in numele Ministerului Finantelor Publice).

Avand in vedere succesul programului pe perioada pandemiei, guvernul a decis continuarea schemei de ajutor de stat cu noul IMM Invest Plus, care a devenit operational pentru banci la inceputul lunii octombrie 2022. Programul are mai multe subcomponente: IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD (pentru IMM-uri productive si startup-uri din mediul urban), GARANT CONSTRUCT, INNOVATION si RURAL INVEST si are ca scop asigurarea IMM-urilor cu fonduri nerambursabile, garantii de stat pentru credite (fond de lucru/ investitii) si subventie de stat pentru rata dobanzii in primul an de imprumut. Fondurile alocate vizeaza in principal tranzitia digitala si cea verde, imbunatatirea eficientei energetice, precum si dezvoltarea urbana si rurala.

Programul a fost prelungit pana la 31 decembrie 2023. In 2022, plafonul a fost de 3.6 miliarde EUR pentru garantiile de stat si 0.39 miliarde EUR pentru granturi, in timp ce pentru 2023 plafonul a crescut la 4.1 miliarde EUR pentru garantii si 0.58 miliarde EUR pentru granturi.

Fondul UE de redresare si rezolutie (PNRR)

Anul acesta, o oportunitate uriasa pentru dezvoltarea ulterioara a segmentului IMM-urilor este Fondul UE de Recuperare si Rezolutie (PNRR). Resursele UE ar putea finanta tranzitia verde pe scara larga, transformarea structurala si dezvoltarea economiei, Romania beneficiind de una dintre cele mai generoase alocari raportate la PIB. Romania este singura tara din CEE care a solicitat toate granturile disponibile (14.2 miliarde EUR) si imprumuturi (14.9 miliarde EUR) de la RRF. Astfel, ar trebui sa primeasca cca. 2 miliarde EUR in granturi si cel putin 1 miliard EUR in imprumuturi la fiecare sase luni, echivalentul a 2% din PIB in fiecare an.

Investitia publica a fost cea mai mare surpriza pozitiva in componenta cresterii PIB-ului Romaniei in 2022. Guvernul a majorat cheltuielile pentru infrastructura de la buget si a platit cele mai mari sume (2.7 miliarde EUR in împrumuturi si 3.6 miliarde EUR in granturi) de la RRF dintre colegii sai din ECE.

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

Contextul macroeconomic a dus la cresteri mai mari decat cele asteptate ale dobanzilor, care au afectat pozitiv veniturile bancii, in timp ce inflatia ridicata a crescut cheltuielile acesteia. **Banca** va continua sa inregistreze o crestere a venitului net din dobanzi si in 2023. Calitatea activelor este sustinuta de masurile de sprijin guvernamentale si de scaderea recenta a preturilor la energie, dar pe termen mediu calitatea creditului si cererea de credite sunt sub presiune.

Dupa un an 2021 cu conditii dificile de piata in contextul pandemiei, in prima jumatate a anului 2022 creditarea s-a accelerat, atat pe segmentul de companii, cat si pe segmentul persoanelor fizice, prin volume nou finantate mai mari decat perioada similara a anului trecut. Venitul din exploatare a fost peste prima jumatate a anului 2021, sustinut de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In primele sase luni ale anului 2022, costul riscului de credit s-a imbunatatit datorita calitatii portofoliului de credite, recuperarii semnificative si reluarii platilor de la clientii care au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, iar rata creditelor neperformante a scazut treptat.

In ceea ce priveste **UCLC**, volumele nou finantate semnate sunt cu 1,3% peste anul precedent, in timp ce veniturile din dobanzi au fost mai mari decat in anul precedent, la fel ca si alte tipuri de venituri din exploatare, contribuind la un Profit Brut Operational mai mare decat anul precedent si estimarile bugetare.

Tot in cazul **UCFIN** s-a inregistrat o accelerare a activitatii de creditare a persoanelor fizice pentru nevoi personale, concomitent cu o imbunatatire semnificativa a calitatii portofoliului precum si a activitatii de colectare a datoriilor restante.

Grupul are o estimare limitata a situatiei economice actuale asupra pozitiei sale financiare viitoare din cauza incertitudinilor semnificative, dar a analizat mai multe scenarii si considera ca evaluarea principiului continuitatii activitatii este adecvata si nu exista niciun risc in acest sens in urmatoarele 12 luni. .

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

Pe parcursul anului 2022, Grupul continua sa evalueze in mod regulat impactul epidemiei de Covid-19 asupra afacerii, profilul de risc si a indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de teste de stres privind indicatorii cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a indicatorilor de pozitie si lichiditate (in principal rata de acoperire a lichiditatii - „LCR” si rata lichiditatii rapide), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor guvernamentale datorita nivelului ridicat de volatilitate a pietei si impactului acestuia asupra bazei de capital si monitorizarea similarilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testului de stres al grupului sunt confortabile, atat din punct de vedere al solvabilitatii, cat si din punct de vedere al lichiditatii Grupul UniCredit Romania se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu ratele minime de reglementare.

Solvabilitate

Pe parcursul anului 2022, Grupul a continuat masurile de conservare a capitalului, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului;
- Distribuirea planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 nu a avut loc, astfel incat intregul profit consolidat (879 milioane lei) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea cursului de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

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

1. Risc de credit
2. Risc de piață
3. Risc de lichiditate
4. Risc operational
5. Risc reputational
6. Riscul de schimb valutar
7. Riscul aferent investițiilor imobiliare

1.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- asigurarea informării Consiliului de Supraveghere în legătură cu aspectele și evoluțiile semnificative care pot influența rezultatele instituției financiare nebankare și profilul de risc al acesteia;

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

Divizia Risc

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

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

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

- Departamentul Managementul Riscului de Creditare
- Departamentul Analiza Credite
- Departamentul Recuperare Creante
- Departamentul Control Intern, Risc Operational si Reputational & Prevenire Frauda

Divizia de Finante si Planificare

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

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

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

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

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

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

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISCURI

In vederea calcularii in 2022 a cerintelor de capitalul pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In cadrul UCFin, activitatile

referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt indeplinite de catre departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar si Risc.

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

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea si identificarea riscului de credit

In determinarea riscului, urmatoarele elemente sunt considerate:

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

3.2 Administrarea riscului de credit

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

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

3.3 Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

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

a. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit are loc in baza urmatoarelor sub - principii:

- a.1. Revizuirea de catre factorii competenti de decizie cel putin anual a strategiei de risc de credit si a politicilor de risc
- a.2. Politicile si procedurile au in vedere si acopera riscul de credit identificat in toate activitatile UCFin, atat la nivel de credit individual, cat si la nivel de portofoliu

b. Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare a creditelor in baza urmatoarelor sub - principii:

- b.1. UCFin opereaza pe baza unor criterii bine definite de risc, indicand piata tinta pentru fiecare categorie de clienti, destinatia, structura creditelor si sursa lor de rambursare
- b.2. UCFin stabileste un proces clar si coerent de aprobare a creditelor ca si de modificare, reinnoire, refinantare credite deja acordate

c. Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite are loc in baza urmatoarelor principii:

- c.1. UCFin detine un sistem de monitorizare si colectare credite
- c.2. UCFin utilizeaza sisteme de rating si scoring pentru evaluarea bonitatii clientilor
- c.3. UCFin utilizeaza aplicatii pentru procesarea automata a creditelor

d. Asigurarea unui control permanent asupra portofoliului de credite acordate are loc in baza urmatoarelor principii:

- d.1. UCFin dispune prin intermediul aplicatiilor de procesare utilizate de posibilitatea de a controla intregul proces de creditare (ex.: in cazul creditelor acordate persoanelor fizice se pot vizualiza toti parametrii, conditiile, etapele acordarii, utilizatorii aplicatiei, persoanele implicate in aprobare si debursare etc)
- d.2. UCFin poate mobiliza in orice moment persoane competente pentru efectuarea de controale interne in vederea verificarii indeplinirii tuturor conditiilor procedurale ca si individuale/per facilitate de credit
- d.3. Utilizarea de rapoarte specifice privind expunerile, restantele, provizioanele etc

4. RISCUL DE PIATA

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi cauzate de fluctuatii nefavorabile ale preturilor pietei (de exemplu, pretul actiunilor, ratele dobanzii si ratele de schimb).

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de piata implica urmatoarele doua componente:

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii sunt: corelatia slaba dintre maturitati (pentru rate de dobanda fixe) si data de actualizare a dobanzii de referinta (pentru rate de dobanda variabile) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si formeii curbei randamentelor (evolutie neparalela a performantei ratei de dobanda a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda), slaba corelatie privind ajustarile ratelor platite si colectate pentru diferite produse financiare avand caracteristici similare de resetare a dobanzilor.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

- Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, conform standardelor Grupului si cerintelor BNR;
- Dezvoltarea si implementarea unei strategii de administrare a riscului;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Companiei.

Departamentul responsabil pentru monitorizarea riscului de piata este Departamentul Risc de Piata al UniCredit Bank.

Rolul si responsabilitatile privind administrarea riscului de piata sunt detaliate in Manualul de Risc de Piata al UCFin.

5. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea ca societatea sa nu respecte scadenta propriilor plati rezultate din relatiile contractuale cu clientii sai si partile terte.

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate implica urmatoarele doua componente:

- Riscul de a nu onora la timp obligatiile rezultand din relatiile contractuale cu clientii si partenerii de afaceri, sau
- Riscul de a gestiona costurile de oportunitate, in cazul in care numerarul disponibil este prea mare si nu este investit cu un grad ridicat de performanta (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie sa se realizeze prin corelarea si cu alte riscuri semnificative, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

UniCredit Bank functioneaza ca banca de referinta pentru lichiditate pentru UniCredit Consumer Financing. UCB supravegheaza pozitia de lichiditate a UCFin si se asigura ca are un nivel de lichiditate suficient in vederea acoperirii obligatiilor care vin la scadenta:

- UCB coordoneaza strategiile de finantare si investitia excesului de lichiditate
- UCFin trebuie sa se adreseze direct si exclusiv UCB pentru orice deficit de lichiditate (in valuta locala si straina) si eventual catre Holding in cazul in care deficitul de lichiditate este in valuta straina sau in cazul restrictiilor legale sau reglementate privind transferul fondurilor

6. RISCUL OPERATIONAL

Politica de administrare a riscului operational a UniCredit Consumer Financing este conforma cu prevederile legale si prevederile Grupului, in vigoare, si se realizeaza in concordanta cu politicile si practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este integrat in politica si strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de a inregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, dar nu se limiteaza la expunerea la amenzi, penalitati sau daune punitive rezultand din actiuni de supraveghere, precum si intelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenziile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational este o functie independenta responsabila cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational promoveaza actiuni in sfera riscului operational si are urmatoarele responsabilitati:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, examineaza scenarii, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, analiza scenarii, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu Departamentul de Organizare si Management Proiecte, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent escaladeaza anumite aspecte catre organisme competente, atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenarii si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

Principalele instrumente utilizate in gestionarea si controlul riscului operational in cadrul UniCredit Consumer Financing sunt colectarea evenimentelor interne de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational si raportarea riscului operational.

Colectarea evenimentelor interne de risc operational reprezinta principala sursa pentru identificarea si cuantificarea riscului operational. Procesul de colectare a evenimentelor generatoare de pierdere este stabilit prin definirea unor reguli pentru colectarea si validarea informatiilor si pentru reconcilierea informatiilor cu registrele contabile, in vederea asigurarii caracterului complet, precis si prompt al informatiilor. Responsabilitatile privind raportarea riscului operational sunt incluse si in procedurile specifice ale fiecarei arii de activitate.

Caracterul complet si corect al bazei de date a riscului operational este asigurat prin intermediul analizei conturilor interne, in conformitate cu procesul descris in Regulile privind reconcilierea registrelor contabile cu evenimentele de risc operational.

La nivel institutional, sunt implementati o serie de **indicatori de risc operational**. Indicatorii de risc reprezinta valori cantitative care reflecta profilul de risc operational al unui proces sau produs. Valoarea unui indicator trebuie corelata cu modificarile nivelului de risc. Procesul monitorizarii riscului operational utilizand indicatorii are rolul de a ajuta in responsabilitatile privind administrarea riscului operational, acestea incluzand:

- control preventiv al riscului identificat la nivelul institutiei (sistem de avertizare timpurie a riscului);
- sugestii pentru diminuarea si control riscului;

- masuri eficiente pentru reducerea riscului operational.

Rapoartele trimestriale privind expunerea la riscul operational, care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru riscul operational, evenimente mixte de risc de credit, actiuni de diminuare a riscului operational, sunt discutate in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor. Sistemul de raportare include rapoarte cel putin bi-anuale catre Consiliul de Supraveghere (CS).

Cerintele de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru riscul operational se determina in conformitate cu abordarea BIA prin aplicarea unui procent de 15% asupra mediei indicatorilor relevanti pe ultimele trei exercitii financiare incheiate.

7. RISC REPUTATIONAL

7.1 Evaluarea si identificarea riscului reputational

Identificarea si evaluarea riscului reputational se realizeaza la nivelul de ansamblu al Companiei si, de asemenea, la toate nivelurile organizationale ale Companiei si ia in considerare toate activitatile Companiei, activitatile externalizate precum si aparitia unor noi activitati.

Din punct de vedere a potentialului de risc operational, o atentie deosebita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor, comunicarea unor puncte de vedere personale, sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectele in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;
8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Societatii sau pentru activitatile externalizate.

7.2 Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- Monitorizarea tuturor publicatiilor referitoare la UniCredit Consumer Financing;

- Evaluarea articolelor care pot reprezenta un potential de risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing; stabilirea, impreuna cu managementul de strategii de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri clare si restrictive privind modul de utilizare a e-mail-ului in cadrul relatiei cu clientii si in comunicarea externa.

7.3. Gestionarea riscului reputational

Strategia generala privind administrarea acestei categorii de risc contine, fara a se limita, urmatoarele:

1. Aplicarea in mod adecvat a normelor interne privind cunoasterea clientelei si reglementarilor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita facilitati de credit;
3. Elaborarea unor politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Companiei;
4. Adoptarea unui mod adecvat de prezentare/comunicare a materialelor informative si a materialelor pentru promovarea activitatii si produselor Companiei;
5. Stabilirea instructiunilor si competentelor de lucru pentru adoptarea deciziilor in cazul unor situatii de criza;
6. Alte masuri pentru administrarea riscurilor reputationale pe care Societatea le considera necesare;
7. Evaluarea riscului reputational, calitativ si cantitativ (a se lua in considerare pierderile produse de publicitatea negativa, litigii, etc.).

7.4. Diminuarea riscului reputational

In situatii de criza, cu impact asupra aparitiei riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate in considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise si promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis si prompt, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administratie si a departamentelor implicate din companie);
- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/structurilor pentru furnizarea raspunsurilor, in functie de cazurile specifice;
- Stabilirea competentelor si procedurilor privind adoptarea deciziilor in situatii de criza.

In mod uzual, Societatea incearca sa limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile si fluxurile special create in aceasta privinta si printr-o comunicare continua si sustinuta, transparenta si eficienta.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea si monitorizarea riscului reputational.

8. CERINTE MINIME DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Grup, a stabilit un obiectiv strategic pentru mentinerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2022. Totusi, luand in considerare caracteristicile prezente ale pietei si ale crizei financiare, este posibil ca, independent de masurile adoptate, limita stabilita pentru indicatorii de profil de risc sa fie depasita. In aceasta privinta, depasirea indicatorilor de risc moderat este considerata punct de declansare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2022 este de risc moderat, dar institutia este pregatita pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv in sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevazute

UniCredit Consumer Financing, in conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. In mod obisnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu legislatia in vigoare privind adecvarea capitalului.

In scopul consolidarii locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicand metoda Riscului de Investitie Financiara, este primit de la Grup de doua ori pe an. Aceasta metoda este aplicata pentru “entitati legale mici” si acopera toate riscurile semnificative (credit, operational si de piata).

9. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- acorda expuneri la credit contrapartidelor cu rating performant;
- ratingul clientilor este revizuit periodic, cel putin anual;
- precesele de acordare de credite si evaluare a riscului de credit sunt periodic revizuite cu scopul adecvarii acestora la complexitatea si marimea activitatii, la modificarile strategiei etc. si, nu in ultimul rand, pentru respectarea legislatiei in vigoare;
- realizarea periodica a unei analize detaliate cu privire la intregul portofoliu de credite;
- identificarea creditelor care trebuie evaluate in vederea calcularii provizioanelor pe o baza individuala si segmentarea portofoliului de credit in categorii avand caracteristici de risc de credit similare in vederea analizei si evaluarii la nivel colectiv;
- rationamentele privind calitatea riscului de credit al portofoliului de credite iau in considerare factorii interni si externi relevanti care ar putea sa afecteze nivelul de colectare a creditelor (de exemplu, factori politici, geografici, economici si industriali);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate se aliniaza cu reglementarile contabile aplicabile si cu reglementele prudentiale relevante;

Luand in considerare dezvoltarea activitatii Companiei si modificarile inregistrate in ceea ce priveste strategia generala, limitele privind riscul de credit sunt revizuite si modificate oricand este necesar, in vederea obtinerii unei corelari adecvate intre profilul de risc al Companiei si profitabilitatea vizata.

O segregare bine structurata a atributiilor este luata in considerare in vederea asigurarii ca responsabilitatile care pot conduce la conflicte de interese sunt alocate unor departamente si divizii diferite.

Compania detine sisteme IT datorita carora aspectele privind riscul de credit sunt raportate la timp (de exemplu: monitorizarea inchiderii lunare a portofoliului de credit poate ajuta la identificarea concentrarii de risc).

Un sistem de rating sau scoring este utilizat in evaluarea riscului de credit, sistem care faciliteaza analiza informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale clientilor (persoane fizice).

Avand scopul de a preveni pierderile datorate neplatii in cadrul unei tranzactii de credit, UCFin monitorizeaza respectarea obligatiilor clientilor prin:

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv conditiile);

- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

In cazul in care se identifica abateri de la conditiile contractuale sau deteriorarea situatiei financiare si/sau solvabilitatii clientilor. Compania trebuie sa inainteze clientilor o propunere scrisa in vederea implementarii de catre Client a unor masuri pentru a elimina motivele care au condus la aceste abateri.

Compania accepta expuneri la creditele acordate clientilor persoane fizice, diferite in functie de riscul asociat fiecarui client si cu tipul de tranzactie/ produs acordat. Corelatia dintre clasele de risc de credit si clasele de rating este stabilita prin proceduri interne specifice privind calcularea si determinarea provizioanelor. Avand in vedere faptul ca activitatea de creditare este in continua crestere, structura portofoliului de credite poate suferi modificari, luand in considerare strategia de dezvoltare a Companiei. Departamentele responsabile cu identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt urmatoarele: departamentele din cadrul Diviziei de Risc si Colectare, Departamentul de Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul de Contabilitate.

ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA

1. CERINTE GENERALE

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Leasing a stabilit o functie completa si independenta de gestionare a riscurilor sub supravegherea directa a organismului de conducere, avand personal cu experienta relevanta, adecvat profilului de risc al companiei si capabil sa joace un rol semnificativ in procesele de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

Functia de gestionare a riscurilor a asigurat ca toate riscurile semnificative au fost identificate, masurate si raportate in mod adecvat. Compania a identificat urmatoarele riscuri semnificative:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational cu toate subcategoriile sale, inclusiv riscul juridic, riscul de conduita, TIC si riscul de securitate
5. Riscul reputational
6. Riscul aferent mediului de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Managementul riscului de conformitate

Functia de management al riscului a avut un rol important in cadrul companiei, asigurand existenta unor procese eficiente de gestionare a riscurilor. Functia de gestionare a riscurilor a fost realizata in cadrul companiei de catre entitati din zona CRO, zona CFO si zona de Control Intern si Monitorizare:

- Departamentul de underwriting
- Departamentul Strategii de risc si control
- Structura Tehnica Risc Operational si Reputational
- Restructurare si Workout, incluzand Restructurare, Colectare, Monitorizare si Antrenament
- Departamentul de Gestionare a activelor
- Departamentul Planificare si control
- Strategie, Gubernanta Datelor si Managementul Cash-ului
- Control Intern si Monitorizare

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Structura controlului riscului se bazeaza pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Operare al UniCredit Leasing Corporation IFN SA (UCLC), dar si cu regulile existente la nivel de Grup.

Unele structuri organizatorice sunt:

- **Consiliul de Supraveghere (CS)** este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si efficient.

- **Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscului.

- **Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)**

Este un comitet permanent, consultativ, constituit in subordinea CS care administreaza riscurile semnificative, riscuri cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a UCL (riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul reputational), precum si riscurile asociate activitatilor externalizate.

- **Comitetul de Audit**

Este un comitet permanent, consultativ, care asista CS in definirea principiilor si reglementarilor ce conduc sistemul de control intern al Societatii, pe baza unei abordari orientate spre risc si in evaluarea eficacitatii si eficientei acestuia, astfel incat riscurile majore sunt identificate corect, apoi masurate, administrate si monitorizate. Comitetul de Audit este de asemenea responsabil cu evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare si cu supervizarea eficientei procesului de audit extern si a activitatii auditorului extern.

- **Comitetul de Credit (CC)**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit in subordinea Directoratului care se intruneste periodic, o data pe saptamana sau ori de cate ori se considera oportun si are competenta de a exercita decizii cu privire la activitatea ce genereaza riscul de credit.

- **Comitetul Special de Credite (CCS)**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit in subordinea Directoratului, responsabil cu definirea strategiilor legate de portofoliul de clienti aflati in monitorizarea Departamentului Restructurare si Recuperare Creante (ex. decizii privind recuperari creante si restructurare bunuri, aprobarea restructurarilor in limita competentelor delegate, acordarea de noi finantari pentru clientii gestionati in cadrul departamentului).

- **Grupul de lucru permanent privind riscul operational**

Este un grup de lucru permanent, consultativ, constituit in subordinea Directoratului, care are ca scop sa identifice, sa clasifice si sa evalueze riscul operational din companie, precum si sa propuna masuri de diminuare a riscului operational si sa monitorizeze implementarea acestora.

- **Comitetul de risc reputational**

Este un comitet nepermanent, deliberativ constituit in subordinea Directoratului, care se intruneste de cate ori este nevoie, reprezentand: un organism unic si dedicat pentru discutii si decizii referitoare la tranzactiile / initiativele / proiectele legate de sectoarele sensibile la riscuri reputationale - conform reglementarilor din politicile globale dedicate; dar si pentru toate celelalte cazuri venite din zona de vanzari (de exemplu, alte sectoare relevante sau clienti relevanti) precum si un organism ce asigura o atentie sporita si un „mesaj de la nivel superior” corespunzator asupra managementului riscului reputational.

- **Comitetul de Remarketing si Management al Activelor**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit in subordinea Directoratului, care asigura desfasurarea fluxului de revanzare a activelor luate din nou in posesie, monitorizarea fluxului si aprobarea vanzarii activelor, iar la nivel strategic aproba actualizarile periodice ale elementelor componente ale strategiei de revanzare a bunurilor intrate in posesia/patrimoniul UCL ca urmare a rezilierii contractelor de leasing sau ca urmare a executarii contractelor de finantare ori a garantiilor (“bunurile luate din nou in posesie”),

precum si a strategiei de monitorizare si evaluare cu privire la activele care urmeaza a fi finantate. De asemenea, aproba si propune spre aprobare catre reprezentantii companiei mama deviatile si ajustarile de la Politica de monitorizare, evaluare si revanzare a activelor finantate.

- **Divizia Operatiuni de Creditare (DOC)**

Divizia Operatiuni de Creditare functioneaza ca structura organizatorica permanenta, cu responsabilitati legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor. Divizia Operatiuni de Creditare ofera sprijin Comitetului de Administrare a Riscurilor si Directoratului prin intermediul sistemelor de monitorizare a administrarii riscurilor semnificative.

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

In vederea calcularii in 2022 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/2009 cu completarile si modificarile ulterioare. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebankare trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris si expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2022 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

In cadrul UCLC, atributiile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Financiare si ale Diviziei Operatiuni de Creditare.

Pentru a indeplini cerintele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/2009 si prevederile stabilite de Grup, UCLC este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului, in scopul sustinerii activitatii curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;
- Departamentul de Strategii de Risc si Control estimeaza provizioanele de risc de credit pe baza volumelor bugetate mai sus;
- Departamentul de Planificare Strategica si Control calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii creditelor si garantiilor.

Procesul de monitorizare si analiza implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previzionare in vederea obtinerii unor estimari pe cat de corecte privind evolutia cerintei de capital.

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare, Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in compania noastra:

- A. Riscul de neplata;
- B. Riscul de concentrare;
- C. Riscul rezidual.

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;
3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat;
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

Activitatea de creditare in UniCredit Leasing s-a desfasurat conform reglementarilor legale din Romania, regulilor si reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei. De asemenea, activitatea de creditare a avut in vedere reglementarile interne ale UniCredit Leasing, aliniate la standardele UniCredit Group.

Consiliul de Supraveghere a aprobat strategia de risc de credit, care a fost monitorizata periodic.

Compania a stabilit pasi si a dispus de instrumente atat pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului de credit.

Misiunea functiei de gestionare a riscului de credit a fost:

- Implementarea unor procese si reglementari interne prin care s-a asigurat ca deciziile de creditare au fost luate cu respectarea prevederilor legale si interne in vigoare si nu au fost afectate de conflicte de interese.
- Implementarea politicilor si a ghidurilor strategice pentru identificarea, masurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscului de credit;
- Implementarea strategiilor si a apetitului la risc;
- Analiza continua a capacitatii de rambursare a clientilor si disponibilitatea de rambursare a datoriilor la data scadentei, monitorizarea documentatiei, clauzele contractuale, garantiile primite sau alte tehnici de diminuare a riscurilor;
- Redactarea rapoartelor de risc de credit si a rapoartelor interne catre Grup si alte contrapartide;
- Monitorizarea permanenta a diferitelor portofolii de risc de credit, in scopul identificarii si gestionarii corespunzatoare a problemelor si pentru aplicarea ajustarilor si dispozitiilor adecvate;

- Recuperarea si restructurarea expunerilor neperformante; imbunatatirea actiunilor de colectare pentru a reduce costurile UCL declansate provizionarea pierderilor estimate.

Masurile luate de UniCredit Leasing pentru diminuarea riscului de credit au fost:

- Evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, la nivel individual;
- Evitarea concentrarii creditului pe: sectoare economice si clase de active (difcil de vandut in caz de recuperare);
- Imbunatatirea sistemului de monitorizare si clasificarea automata a portofoliului pe clase de monitorizare
- Dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de date cu clienti;
- Monitorizarea expunerilor mari si fata de partile afiliate;
- Imbunatatirea procesului de monitorizare, avand ca obiectiv principal identificarea si urmarirea (monitorizarea atenta) a expunerilor cu un grad ridicat de risc si propunerea de masuri necesare pentru diminuarea sau limitarea pierderilor potentiale;
- Desfasurarea de activitati sustinute pentru colectarea creantelor;
- Revizuirea periodica (calibrarea) sistemelor de analiza ale clientului utilizate pentru acordarea de imprumuturi (sisteme de scorare si rating);

Activitatea de administrare a riscului de credit se realizeaza prin intermediul tuturor departamentelor din Divizia Operatiuni de Creditare, cu urmatoarele responsabilitati:

Departamentul Analiza si Aprobare:

- Analizeaza dosarele de finantare si emite o recomandare sau o decizie finala in functie de nivelul de competenta. Asigura respectarea politicilor de creditare a grupului, atat prin elaborarea de noi reglementari interne, cat si pentru modificarea celor existente in conformitate cu politicile Grupului; Asigura respectarea politicilor de finantare ale grupului, atat prin elaborarea unor reglementari interne noi cat si amendarea celor existente conform prevederilor grupului;
- Avizeaza propunerile de produse noi sau modificarile efectuate la produsele existente;
- Monitorizeaza si revizuieste sistemul de scoring;
- Monitorizeaza si revizuieste periodic performanta portofoliului de clienti non-retail al institutiei financiare nebancare;
- Implementeaza politicile Grupului;
- Monitorizeaza portofoliul;
- Intocmeste rapoarte periodice.

Departamentul Strategii si Controlul Riscului:

- Monitorizeaza portofoliul de clienti al Companiei pe baza de rapoarte si indicatori specifici;
- Monitorizeaza trimestrial strategia de risc de credit pe industrii;
- Intocmeste rapoarte periodice pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere si Directorat privind principalele riscuri ale Companiei;
- Monitorizeaza indicatorii stabiliti in profilul de risc al Companiei;
- Fundamenteaza procesul de provizionare prin intocmirea si revizuirea reglementarilor interne specifice (pentru provizioanele calculate conform cerintelor IFRS);

- Monitorizeaza evolutia portofoliului de clienti (pe segmente de clienti, pe stari de nerambursare, pe industrii, pe tipuri de bunuri finantate, pe canale de vanzari etc);

Departamentul Restructurare si Recuperare Creante:

- Realizeaza activitatea de colectare pentru clientii cu expuneri mari, monitorizeaza si ajuta partenerii externi in activitatea de colectare;
- Defineste strategii si identifica solutii pentru cazurile care sunt in competenta Comitetului de Credite Speciale sau a Grupului;
- Administreaza activitatea de recuperare (externalizata);
- Administreaza relatia cu avocatii in cazurile de insolventa, plangeri penale si executare silita;
- Defineste strategiile de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare;
- Monitorizeaza clientii care prezinta un risc de neplata si ia masuri proactive;
- Implementeaza masurile de moratoria publice si private pentru clientii afectati de pandemia Covid-19;
- Ia masuri proactive in activitatea de colectare de la clientii care au beneficiat de masuri de moratoria;
- Ia masuri preventive in aria de colectare avand in vedere noile reglementari privind noua definitie de default; Defineste strategii de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare.

Departamentul Managementul Activelor:

- Efectueaza evaluarea initiala a activelor finantate, in timpul acestui proces evalueaza calitatea de remarketing a activelor finantate, emite opinii despre evaluarea initiala, clasifica activele si recomanda structuri de finantare conform curbei de depreciere a fiecarui activ finantat si posibilitatilor de valorificare in caz de recuperare
- Este responsabil pentru monitorizarea portofoliului de active, evaluarea statistica a portofoliului de active mobile, inspectii pe teren pentru active cu valoare de achizitie peste pragul stabilit
- Efectueaza evaluarea activelor, monitorizeaza si valideaza evaluari externe in cazul finantarii bunurilor second hand sau de tip real estate

Instrumente de raportare si control pe linia administrarii riscului de credit:

- Raportari in cadrul Grupului
 - Risk Report – lunar – ofera diferite analize pentru a monitoriza calitatea portofoliului (evolutia creditelor neperformante, impartite in functie de tipul de bun finantat, industrie, analiza stocului/evolutiei provizioanelor pentru pierderi, expected loss etc.);
 - Strategy Monitoring Report – trimestrial – monitorizeaza strategia de risc de credit pe industrii;
 - FINREP (expuneri neperformante) - trimestrial – ofera informatii detaliate privind portofoliul neperformant si evolutia acestuia;
 - Exercitii anuale de test de stres privind calculul IFRS9;
 - Raportarea COREP, inclusiv alinierea completa la raportarea FINREP;
- Raportari catre management
 - Monitorizarea trimestriala a profilului de risc al Companiei prin prisma indicatorilor relevanti;

3.3 Tratatamentul si evaluarea riscului de credit

In vederea realizarii unei evaluari prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza carora expunerile sunt clasificate luand in considerare evaluarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scala generala de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne si probabilitatea de neplata reprezinta o componenta esentiala a intregului proces de administrare a riscului de credit in cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit ia in considerare limitarea acordarii creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clientilor cu un rating neperformant (in conformitate cu clasificarea interna).

Mai tarziu, in timpul derularii creditului, informatiile privind rating-ul reprezinta o parte importanta a procesului de monitorizare, dar si in restructurarea si evolutia creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului si gestionarea portofoliului se axeaza pe informatiile privind rating-ul (completand informatiile despre serviciul datoriei).

4. Administrarea riscului de piata

Activitatea de gestionare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile grupului UniCredit.

Aspectele riscului de piata sunt supravegheate de echipa de risc de piata din cadrul UniCredit Bank si sunt realizate in cooperare cu zona CFO din UniCredit Leasing.

Administrarea riscului de piata s-a realizat in cursul anului 2022 prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii, conform standardelor de grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre CAR si Directorat;
- analiza evolutiei bilantului UCL tinand cont de evolutia variabilelor economice / de piata;
- analiza pozitiei valutare pe fiecare moneda in parte (RON, EURO, USD);
- analiza pozitiei de dobanda pe fiecare tip de dobanda (fixa, variabila) si pe fiecare maturitate;
- Analiza lunara pe tipuri de dobanda, tipuri de monede si clase de maturitati si raportarea lunara catre Grup;
- rapoartele privind rezultatele analizelor sunt prezentate Directoratului trimestrial sau mai frecvent, la cerere;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCL cu privire la riscul de piata;

In cursul anului 2022, in vederea diminuarii riscului de piata, UCL:

- a aplicat principiul general al finantarii, respectiv principiul concordantei maturitatii atat in termeni de dobanzi, de valuta, cat si de maturitate, respectand indicatorii riscului de lichiditate si de piata
- a transferat riscul de curs valutar aferent perioadei dintre facturare si incasarea catre client prin refacturarea acestor diferente de curs valutar (conditiile contractuale sunt ajustate corespunzator)

In cursul anului 2022 Indicatorul valorii punctului de baza („BPV”) a fost sub limita de 150.000, iar expunerea la valoarea la risc („VAR”) a fost sub limita de 1.500.000.

Exercitiul de evaluare a riscului de piata din 2022 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

5. Administrarea riscului de lichiditate

UniCredit Leasing a gestionat riscul de lichiditate in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile Grupului UniCredit.

Riscul de lichiditate este administrat intern de catre Divizia Financiara.

Administrarea riscului de lichiditate s-a realizat in cursul anului 2022 prin:

- asigurarea lichiditatii in EUR si RON ;
- analiza lichiditatii pe fiecare maturitate in parte (termen scurt, lung);
- raportarea aspectelor legate de riscul de lichiditate catre Conducerea UCL;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCL cu privire la riscul de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, Compania a monitorizat zilnic previziunile de cash flow comparativ cu pozitia totala a lichiditatilor si pozitia cursului de schimb.

In scopul identificarii, cuantificarii si raportarii riscului de lichiditate, in cursul anului 2022 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Directoratul UCL a fost instiintat lunar cu privire la situatia lichiditatii si evolutia acesteia in timp;
- Departamentul responsabil cu administrarea riscului de lichiditate a intocmit analize referitoare la:
 - o marimea/valoarea si structura operatiunilor viitoare;
 - o volumul si scadenta activelor si pasivelor;

Pentru a administra si monitoriza riscul de lichiditate, 2022 UCL are un set de limite si semnale de alarma stabilite impreuna cu departamentul de Management al Riscului de Piata din cadrul UCB.

De asemenea, s-au folosit rapoarte specifice, astfel:

1. In vederea gestionarii lichiditatii pe termen scurt, au fost analizate urmatoarele rapoarte:

- situatia lichiditatii lunare (pozitia in numerar), care include toate sumele disponibile in conturile bancare detinute de Companie;
- raportul trimestrial la scadenta lichiditatii in care este prezentata situatia activelor (portofoliul de credite) si pasivelor (linii de refinantare) pe categorii de scadente.

2. Managementul lichiditatii structurale si al nevoilor de finantare

Pentru a gestiona si monitoriza riscul de lichiditate, UCL a calculat si raportat lunar rata de lichiditate structurala. Acesti indicatori sunt monitorizati lunar, iar in caz de depasire a limitelor sunt luate masuri pentru a readuce indicatorii in limitele stabilite.

In 2022 nu au existat abateri ale acestor indicatori.

Exercitiul de evaluare a riscului de lichiditate din 2022 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

6. Administrarea riscului aferent investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca fiind posibilele pierderi rezultate din fluctuatiile valorii de piata ale activelor imobiliare proprii ale companiei, ale birourilor detinute direct sau ale activelor recuperate. Procesul de raportare a riscurilor imobiliare este supus politicilor Grupului.

7. Administrarea riscului operational

Managementul riscului operational in UCL se realizeaza in conformitate cu regulile si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, recomandarile si instructiunile Grupului transpuse in procedurile interne de catre Structura Tehnica Operationala si Reputationala.

Pentru administrarea eficienta al riscului operational, cadrul implementat in cadrul UniCredit Leasing include responsabilitati clar definite pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor operationale. De asemenea, functia de gestionare a riscului operational si reputational in cadrul diviziei de risc are rolul de a coordona managementul riscului operational, de a realiza analize independente, de a monitoriza si controla acest risc, responsabilitatile detaliate fiind enumerate mai jos:

- Emiterea, modificarea si propunerea pentru aprobarea organelor competente a politicilor generale privind gestionarea riscului operational si reputational, cu respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si a instructiunilor si recomandarilor grupului;
- Asigurarea coordonarii colectarii si validarii datelor de risc operational in baza de date de risc operational a Grupului;
- Stabilirea si monitorizarea indicatorilor de risc pentru riscurile operationale si reputationale;
- Raportarea saptamanala si lunara catre Grup a evenimentelor si a manifestarilor economice relevante ale riscului;
- Raportarea trimestriala a Grupului cu privire la evenimentele relevante privind riscul reputational
- Raportarea periodica a informatiilor privind riscurile operationale catre comitetele relevante, in conformitate cu reglementarile interne in vigoare;
- Implementarea proceselor, metodelor si sistemelor de control al riscurilor, instrumentele necesare de reducere a riscurilor;
- Acordarea de sprijin altor departamente cu privire la subiecte de risc operational si reputational;
- Furnizarea de avize cu privire la impactul riscurilor operationale si reputationale in cazul noilor produse si modificari semnificative la cele existente, in conformitate cu reglementarile legale si interne;
- Oferirea de sprijin in procesul de emitere / modificare a reglementarilor interne din perspectiva riscurilor operationale si reputationale, propunand politici, procese, instrumente si modele pentru controlul riscurilor operationale si reputationale;
- Monitorizarea expunerii la riscuri operationale, in conformitate cu standardele si politicile in vigoare;
- Configurarea, organizarea si monitorizarea actiunilor de mitigare definite in urma analizelor de risc operational in legatura cu pierderile de risc operational, indicatori, sedinte ale Grupului de lucru permanent, etc;
- Furnizarea de instruiiri pentru toti angajatii in legatura cu politicile de risc operational si reputational implementate la nivel local si alte subiecte de risc operational si reputational.
- Gestioneaza activitatea Grupului Permanent de Lucru Risc Operatiional si contribuie la identificarea si reducerea riscului prin recomandarea de modificari/prioritizare/masuri corective, daca este cazul

Principalele masuri luate in 2022 pentru gestionarea riscului operational si reputational sunt enumerate mai jos:

- Implementarea si monitorizarea Strategiei de risc operational si reputational a Grupului la nivel local;
- Consolidarea culturii riscurilor operationale in intreaga companie, pentru a avea un proces eficient de

gestionare a riscului operational in conformitate cu reglementarile in vigoare;

- Cresterea vizibilitatii si a nivelului de constientizare a riscului operational in cadrul companiei prin traininguri, prezentari si materiale disponibile pentru toti angajatii si, de asemenea, prin organizarea unui training online, urmat de o testare pentru toti angajatii
- Efectuarea evaluarilor de risc operational pentru tranzactii relevante si evaluari ale riscurilor IT&C in conformitate cu cerintele Grupului;
- Efectuarea evaluarilor de risc operational pentru Riscul TIC conform cerințelor Grupului;
- Colaborarea cu toate departamentele pentru colectarea datelor de risc operational, evaluarea riscurilor operationale si a pierderilor potientiale si atenuarea expunerilor la riscuri operationale;
- Reconcilierea pierderilor inregistrate in baza de date de risc operational cu inregistrările contabile;
- Revizuirea anuala a sistemului de indicatori de risc operational;
- Imbunatatirea rapoartelor existente prin includerea de informatii suplimentare; detalii privind analizele si masurile convenite in Grupul de lucru permanent;
- Furnizarea de avize de risc operational si reputational cu privire la reglementarile interne noi / reinnoite si la proiectele initiale;
- Raportarea periodica a datelor privind riscurile operationale si reputationale catre Comitetul de administrare a riscurilor

8. Administrarea riscului reputational

Tinand cont de faptul ca fiecare proces / aspect al activitatii companiei poate influenta reputatia, gestionarea riscului reputational are in vedere urmatoarele:

- fiecare proces al operatiunilor companiei;
- relatiile cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiilor, observarea contractelor, dreptul la informatii al clientilor, situatii de gestionare a crizelor, publicitate negativa, modalitati de solutionare / reducere a reclamatilor clientilor etc.);
- relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitori, angajati sau autoritati de reglementare („partile interesate”);

Fiecare departament este responsabil pentru fiecare eveniment / situatie / incident care ar putea aparea ca un risc reputational in domeniul sau de expertiza. In astfel de cazuri, se procedeaza la informarea prompta si completa a coordonatorului direct / superiorului ierarhic, Comunicare & Identitate, si a functiei de risc reputational, precum si a oricaror situatii sau incidente care ar putea afecta reputatia companiei.

In 2022, nu s-au produs evenimente care ar fi putut avea un impact negativ asupra reputatiei UniCredit Leasing, prin urmare nu au fost necesare masuri specifice.

Activitatile de monitorizare a riscului reputational sunt realizate de:

- Evaluarea zilnica a articolelor scrise si a stirilor care ar putea reprezenta un risc potential reputational pentru companie. Pentru articolele care pot prezenta un risc reputational potential, se realizeaza si se stabileste cu departamentele si forurile desemnate strategia de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri si reguli clare si restrictive privind modalitatile de utilizare a e-mailurilor atunci cand se comunica cu clientii si in comunicarea externa;

- Monitorizarea zilnică a tuturor surselor mass-media (scris, audio-vizual și presa online) - o listă de cuvinte cheie legate de perimetrul de leasing;
- Indicatori specifici de risc;
- Aplicarea corespunzătoare a regulilor și reglementărilor KYC (know-your-clients) în vigoare legate de prevenirea și combaterea spălării banilor;
- Analiza implementării politicilor de grup specifice care asigură o evaluare riguroasă a proiectelor de finanțare cu potențial risc de reputație;
- Instruirea corespunzătoare a personalului cu privire la Cunoașterea Cientei Sanctiuni Financiare;
- Diseminarea și aplicarea corespunzătoare a principiilor Codului de conduită.

9. Administrarea riscului aferent mediului de afaceri

Riscul mediului de afaceri este definit ca modificări adverse, neașteptate în volumul de afaceri și/sau marjele de profit. Poate duce la pierderi grave în castiguri, diminuând astfel valoarea de piață a unei companii.

Riscul mediului de afaceri rezultă în primul rând din:

- deteriorarea importantă a mediului de afaceri;
- schimbări ale situației competitive sau comportamentul clienților.

Prin natura sa, Riscul mediului de afaceri nu poate fi supus unor acțiuni de atenuare, având în vedere că majoritatea factorilor cheie care stau la baza lor (de exemplu, modificări de reglementare, schimbări competitive, etc.) ar putea suferi de impacturi externe cu efecte care nu pot fi atenuate corespunzător sau în totalitate mitigate prin acțiuni manageriale. Cu toate acestea, compania caută în mod continuu să diversifice tipologia produselor oferite, să monitorizeze și, dacă este cazul, să reducă limitele aferente industriilor care se confruntă cu dificultăți.

Ca urmare a pandemiei globale, s-a înregistrat o deteriorare gravă a mediului de pe piață și schimbări în comportamentul clienților.

Compania se concentrează foarte mult pe siguranța activităților de afaceri și sănătatea angajaților și a clienților. Strategia de gestionare a crizelor și continuității a fost activată și au fost implementate acțiuni majore:

- extinderea posibilității de lucru de acasă datorată infrastructurii (96% în sediul central și 84,6% dintre angajați lucrează la distanță)
- re proiectarea fluxurilor și proceselor interne pentru a sprijini munca la distanță
- înscrierea personalului esențial în fluxul de semnare electronică și lansarea unui flux dedicat de semnare electronică în relația cu clienții și partenerii.
- crearea unei echipe de grupuri de lucru pentru a adapta schimbarea comportamentului clienților, în special din cauza moratoriei publice.

10. Administrarea riscului de conformitate

În cadrul UniCredit Leasing Corporation ("UCLC"), managementul riscului de conformitate și promovarea unei culturi a conformității sunt părți integrante ale afacerii. Întrucât riscul de conformitate este prezent la toate nivelurile unei organizații și, în special, în structurile operaționale, întreg personalul trebuie să acționeze în mod responsabil pentru a preveni riscul conformității.

În acest context, Funcția de Conformitate este inclusă în funcțiile de control de la al doilea nivel, urmărind obiectivul prevenirii și gestionării riscului de nerespectare a legislației și regulilor privind conflictul de interese, cu scopul de a păstra reputația Societății, încrederea clienților săi, precum și contribuția la crearea și consolidarea valorilor corporative.

Funcția de Conformitate joacă un rol important în crearea valorilor corporative, întărirea și menținerea reputației UCLC și a încrederii publicului în integritatea operațiunilor și în managementul acestora.

Conformitatea are un rol proactiv în consilierea funcțiilor UCLC cu privire la cerințele de reglementare, în special în ceea ce privește cerințele aplicabile produselor existente/produselor noi, proceselor, inițiativelor de afaceri, campaniilor comerciale, materialelor de marketing, seturi de reguli de conduită, linii directoare și standarde care trebuie urmate, pentru perimetrul de competență.

Pentru a asigura prevenirea, gestionarea și monitorizarea adecvată a oricărui risc relevant de conformitate, Funcția de Conformitate îndeplinește următoarele sarcini:

- a) Consiliere în domeniile conformării;
- b) Evaluarea riscurilor de conformitate și efectuarea de controale la două niveluri în domeniile de conformitate;
- c) Furnizarea de instruiri privind conformitatea și promovarea culturii conformității.

În plus, funcția de Conformitate asigură un dialog continuu și menține relația cu autoritățile de supraveghere. Aceste activități fac obiectul unui exercițiu anual de planificare, iar rezultatele aferente activităților desfășurate sunt formalizate și raportate periodic organelor de conducere ale UCLC - Consiliul de Administrație și Consiliul de Supraveghere, comitetele relevante și, în cadrul unei planificări și raportare structurate, activitate.

Cele mai importante reglementări pentru reglementarea riscului de conformitate sunt cele care reglementează cunoașterea clienților, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, sancțiunile internaționale, transparența și protecția consumatorilor, antitrust.

Raport privind cerintele de publicare 2022

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Domeniul de aplicare	UE LI1	Diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	UE LI1'IA1
	UE LI2	Principalele surse de diferente între valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	UE LI2'IA1
	UE LI3	Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	UE LI3'IA1
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capital'IA1
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital'IA1
		Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Cap. Instr. - Caracteristici'IA1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termeni si conditii'IA1
	KM1	Indicatori cheie	KM1'IA1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE OV1'IA1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8'IA1
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR10'IA1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'IA1
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5'IA1
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1'IA1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2'IA1
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3'IA1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare capital'IA1
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	UE CR1'IA1
	CQ1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	UE_CQ1'IA1
	CQ2	Calitatea restructuratelor	UE_CQ2'IA1
	CQ3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta	UE_CQ3'IA1
	CQ4	Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante	UE_CQ4'IA1
	CQ5	Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii	UE_CQ5'IA1
	CQ6	Evaluarea garantiilor - credite si avansuri	UE_CQ6'IA1
	CQ7	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	UE_CQ7'IA1
	CQ8	Garantii obtinute prin luare in posesie si proces de executare - analiza pe vechimi	UE_CQ8'IA1
	UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5'IA1
Active grevate de sarcini	A	Active grevate si negrevate de sarcini	Active grevate'IA1
	B	Garantii primite	Active grevate'IA1
	C	Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate	Active grevate'IA1
Remunerare		Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii	Remuneratie 1'IA1
		Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat	Remuneratie 2'IA1

Raport privind cerintele de publicare 2022

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum!A1
	LRCom	Indicatorul Efectul de Levier	LRcom!A1
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LR SPL!A1
Abordarea IRB	UE CR9	Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere	UE CR9!A1
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE CR6!A1
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	UE CCR4!A1
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE CR3!A1
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE CR4!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2!A1
Cerinte de evaluare prudenta	PV1	Cerinte de evaluare prudenta	PV1!A1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB1!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE MR1!A1
Risc Operational		Risc Operational	Risc operational!A1
Alte cerinte de publicare		Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit	Art 16 Reg BNR 5_2013!A1
Tehnici CRM (art 453 f si g)	CRM-SA	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata	CRM-SA!A1
	CRM-IRB	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB	CRM-IRB!A1
Garantii si colaterale		Distributia garantiilor catre banci si clienti	Garantiil!A1
		Distributia colateralelor catre banci si clienti	Colaterale!A1
COVID-19 templates	Formular 1 Covid	Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative	Formular 1 Covid
	Formular 2 Covid	Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	Formular 2 Covid
	Formular 3 Covid	Formular 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19	Formular 3 Covid

ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII

Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 28.04.2023

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, litera e.) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteaza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Feza Tan
Prim Vicepresedinte Executiv

Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte Executiv

ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2022

Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2022,

in conformitate cu prevederile stipulate in articolul 435, litera f) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Grupului UniCredit Bank Romania, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a tolerantei la risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia UniCredit Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2022, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

Functia de Management al Riscului are, de asemenea, responsabilitati in ceea ce priveste monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscului, precum si analiza riscurilor pentru tranzactii exceptionale de produse noi si tranzactii cu parti afiliate.

Functia Risk Management are un rol important in cadrul Bancii, asigurand existenta unor procese eficiente de management al riscului, fiind direct implicata in:

- Definirea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- Analiza tranzactiilor cu partile afiliate;
- Identificarea riscurilor care decurg din complexitatea structurii juridice;
- Evaluarea schimbarilor semnificative.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2022, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2022:

Adecvarea Capitalului (calculat conform Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013):

- Indicele capitalului propriu de baza de Nivel 1 (Fonduri Proprii de nivel 1/Active ponderate la risc) 20,92%
- Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc) 24,46%
- Efect de levier 9,58%

Profitabilitate si risc

Raport privind cerintele de publicare 2022

- | | |
|---|-------|
| - Profit operational net/Active ponderate la risc | 3,53% |
|---|-------|

Finantare si lichiditate

- | | |
|---|---------|
| - Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 156,38% |
| - Necesari de finantare stabila | 173,73% |

Feza Tan
Presedinte Executiv

Dimitar Todorov
Vicepresedinte Executiv

Andrei Florin Bratu
Vicepresedinte Executiv