



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 30 septembrie 2023

Contents

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE.....	4
2. ARIA DE APLICABILITATE.....	5
2.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	5
2.2 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII SAU ADAUGATE LA RWA	5
2.3 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	6
3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	7
3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	7
3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	10
4. CERINTELE DE CAPITAL	12
4.1 OBSERVATII GENERALE.....	12
4.2 PLANIFICAREA CAPITALULUI.....	15
5. RISCUL DE CREDIT	16
5.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT	16
6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA	18
7. RISCUL DE PIATA.....	19
8. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	22
9. RISCUL DE LICHIDITATE	25
9.1 LICHIDITATEA	25
ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	34

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

Abrevieri

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

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

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 și în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012 cu modificări ulterioare, și în concordanță cu cerințele Regulamentului 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 cu instrucțiunile dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană (EBA) 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;
- EBA Guidelines EBA/GL/2020/07 – Ghidul privind raportarea și prezentarea expunerilor subiect al 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 (Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului și Consiliului European, Articolul 447).

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 de Regulamentul 637/2021, UniCredit Bank România consideră aceste cerințe de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

2. ARIA DE APLICABILITATE

2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

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

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

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

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

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

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

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

2.2 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii sau adaugate la RWA

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

La data de 30 septembrie 2023, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii in sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

La data de 30 septembrie 2023, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile in entitati financiare care intra in sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

3.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

Incepand cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar romanesc aplica normele Basel III, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 si cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul Comisiei de Implementare (UE) nr. 2021/637 din 15 martie 2021 referitor la implementarea standardelor tehnice cu privire la publicarea cerintelor de fonduri proprii pentru institutii conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European.

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 30 septembrie 2023, 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	4.947.846.225	4.341.330.278	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	304.116.768	304.116.768	k+e+f+g+h-l
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	111.064.174	111.064.174	l
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 interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	319.207.710	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	7.162.455.919	6.875.147.681	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare				
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(1.400.416)	(1.400.416)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(286.042.991)	(279.802.353)	a-b
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	1.291.492	1.291.492	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	(805.842)	(4.240.619)	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor 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 pozitiile 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	-	-	

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)			
EU-25 a	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 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)	(10.654.179)	(10.654.179)	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	(4.999.614)	(2.839.444)	
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(302.611.550)	(297.645.519)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.859.844.369	6.577.502.162	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	-	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare				
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6.859.844.369	6.577.502.162	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente				
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	933.149.097	933.149.097	
50	Ajustarile pentru riscul de credit*	106.170.310	110.601.072	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	1.039.319.407	1.043.750.169	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare				
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1.039.319.407	1.043.750.169	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	7.899.163.776	7.621.252.331	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	34.482.685.596	27.728.427.282	
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele				
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	19,89%	23,72%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	19,89%	23,72%	
63	Fonduri proprii totale	22,91%	27,49%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11,48%	10,42%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0,50%	0,50%	
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0,00%	0,00%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (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	2,48%	2,93%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	15,39%	13,52%	

*Excesul provizioanelor fata de pierderile asteptate, pentru expunerile IRB

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

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

RON	Grup	Banca	Reference
	30.09.2023	30.09.2023	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	15.885.945.365	15.885.739.687	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	159.523.963	159.523.963	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	329.393.614	329.393.614	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	180.009.280	180.009.280	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	34.851.195.860	32.587.990.217	
Credite nete din leasing financiar	4.209.208.532	8.580.568	
Titluri de creanta la cost amortizat	9.034.031.466	9.034.031.466	
Plasamnete la banci la cost amortizat	-	-	
Alte active financiare la cost amortizat	427.612.816	354.848.869	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.991.633.532	1.989.287.571	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	174.828.798	172.376.489	
Active reprezentand dreptul de utilizare	268.039.770	255.995.918	
Imobilizari necorporale	385.637.659	368.723.828	
din care: sub Regulamentul 2020/2176 si imobilizari necorporale in curs de executie	292.903.550	286.662.912	a
Creante privind impozitul pe profit curent	17.340.328	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	115.863.697	47.900.083	
din care: Active privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	6.860.559	6.860.559	b
Alte active	6.860.559	6.860.559	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	385.881.962	56.691.453	
Total active	68.416.146.642	61.574.208.689	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	100.206.981	100.206.981	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	272.503.593	272.503.593	
Depozite de la banci	1.435.112.418	1.435.112.418	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.851.191.127	638.936.581	
Depozite de la clienti	44.786.761.923	45.367.280.081	
Obligatiuni emise la cost amortizat	3.548.038.530	3.548.038.530	
Datorii subordonate	951.776.699	842.335.499	
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.226.226.784	1.133.320.870	
Datorii din operatiuni de leasing	267.459.045	264.147.981	
Datorii privind impozitul pe profit curent	97.128.306	95.783.730	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	-	
Provizioane	172.306.686	186.749.177	
Alte datorii	309.581.655	166.557.186	
Total datorii	60.018.294.503	54.050.972.627	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte venituri comprehensive	13.363.409	13.363.409	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(1.291.492)	(1.291.492)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa	(53.182.960)	(53.182.960)	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	22.072.136	22.072.136	g
Alte rezerve	434.219.664	434.219.851	h
Rezultat reportat	6.017.045.164	5.308.626.367	i
din care: Profit	1.069.198.752	967.296.090	j
Total capitaluri proprii ale Grupului	8.231.654.672	7.523.236.062	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	166.197.467	-	
Total capitaluri proprii	8.397.852.139	7.523.236.062	
Total datorii si capitaluri proprii	68.416.146.642	61.574.208.689	

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2022

3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

	RON	30-Sept-23	30-Jun-23	31-Mar-23	30-Dec-22	30-Sept-22
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.859.844.369	6.854.341.420	6.836.968.150	6.818.674.826	5.428.508.475
2	Fonduri proprii de nivel 1	6.859.844.369	6.854.341.420	6.836.968.150	6.818.674.826	5.428.508.475
3	Fonduri proprii totale	7.899.163.775	7.932.325.123	7.953.947.424	7.972.359.076	6.605.008.572
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	34.482.685.596	33.662.218.411	33.243.558.728	32.587.363.640	34.078.396.790
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	19,89%	20,36%	20,57%	20,92%	15,93%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19,89%	20,36%	20,57%	20,92%	15,93%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22,91%	23,56%	23,93%	24,46%	19,38%
	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 (%)	4,41%	4,41%	4,41%	3,82%	3,82%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,48%	2,48%	2,48%	2,15%	2,15%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,31%	3,31%	3,31%	2,87%	2,87%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,41%	12,41%	12,41%	11,82%	11,82%
	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 (%)	0,50%	0,50%	0,49%	0,49%	0,0005%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
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%	1,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4,50%	4,50%	4,49%	4,49%	5,00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16,91%	16,91%	16,90%	16,31%	16,82%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	15,39%	15,86%	16,07%	16,42%	11,43%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	74.162.796.050	72.471.332.625	70.459.750.898	71.198.001.368	69.172.324.178
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,25%	9,46%	9,70%	9,58%	7,85%
	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%
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%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2022

RON		30-Sept-23	30-Jun-23	31-Mar-23	30-Dec-22	30-Sept-22
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)	21.832.024.523	20.858.486.503	19.595.665.757	18.478.524.599	17.875.573.604
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	19.038.880.081	19.481.906.723	18.645.361.489	17.853.811.742	16.934.542.880
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	5.764.066.914	6.334.950.848	5.942.517.830	5.687.491.270	5.275.112.670
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	13.274.813.167	13.146.955.875	12.702.843.659	12.166.320.471	11.659.430.210
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	164,46%	158,66%	154,26%	151,88%	153,31%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	49.592.551.640	47.987.224.435	47.645.913.369	43.073.530.563	42.792.755.458
19	Finantarea stabila necesara totala	29.137.475.506	27.939.290.868	28.212.105.783	27.337.111.787	27.222.941.166
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	170,20%	171,76%	168,88%	173,73%	157,19%

4. CERINTELE DE CAPITAL

4.1. Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

În cursul anului 2023, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind cadrul privind 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 prudentială (respectiv riscurile aferente Pilonului I), în cadrul unei evaluări a expunerii actuale și viitoare a Bancii, luând în calcul strategiile și progresele acestora în mediul sau de afaceri.

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplică abordarea bazată pe modele interne de rating de bază, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit emise 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.

Conform Deciziei comune BCE / BNR primită în trimestrul II 2020, Banca a primit permisiunea de a implementa modificări semnificative ale modelului de probabilitate de nerambursare din România pentru portofoliul Mid-Corporate al UniCredit Bank SA și de a aplica utilizarea parțială permanentă a abordării standardizate la portofoliul instituțiilor financiare nebancale, companiile imobiliare și portofoliile clienților străini. Decizia a fost adoptată în conformitate cu articolul 20 alineatul (1) litera (a), articolul 143 alineatul (3), articolul 149 alineatul (1) litera (a), articolul 150 alineatul (1) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, articolul 13 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1004 al Comisiei coroborat cu articolul 4 alineatul (1) litera (e), articolul 9 alineatul (1) și articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplică Abordarea Standardizată.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piață, Banca utilizează 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 adecvării capitalului în scopul sustinerii activităților curente și viitoare, care cuprinde următoarele procese: bugetare, monitorizare și analiză, simulări de criză și previzionare.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	31.275.038.951	30.447.558.699	2.502.003.116	25.241.370.891	24.647.148.562	2.019.309.671
2	Din care abordarea standardizata	13.733.964.757	13.163.133.573	1.098.717.181	6.961.836.374	6.821.145.034	556.946.910
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	17.416.840.190	17.013.467.142	1.393.347.215	17.625.772.485	17.025.517.517	1.410.061.799
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	124.234.004	270.957.984	9.938.720	653.762.032	800.486.011	52.300.963
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	211.374.990	238.796.037	16.909.999	211.374.990	238.796.037	16.909.999
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	5.909.782	11.883.374	472.783	5.909.782	11.883.374	472.783
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	33.873.445	35.714.219	2.709.876	33.873.445	35.714.219	2.709.876
9	Din care alte CCR	177.501.545	191.198.444	14.200.124	171.591.763	191.198.444	13.727.341
15	Riscul de decontare	-	145.938	-	-	145.938	-
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)	19.824.127	27.541.118	1.585.930	19.824.127	27.541.118	1.585.930
21	Din care abordarea standardizata	19.824.127	27.541.118	1.585.930	19.824.127	27.541.118	1.585.930
22	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Riscul operational	2.976.447.528	2.948.176.619	238.115.802	2.255.857.274	2.227.586.366	180.468.582
EU 23a	Din care abordarea de baza	720.590.254	720.590.254	57.647.220	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	2.255.857.274	2.227.586.366	180.468.582	2.255.857.274	2.227.586.366	180.468.582
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
29	Total	34.482.685.596	33.662.218.411	2.758.614.848	27.728.427.282	27.141.218.021	2.218.274.183

4.2 Planificarea capitalului

Din perspectiva Grupului, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii financiare, fiind evaluate din perspectiva capacitatii de a absorbi pierderile fara ca operatiunile acesteia sa inceteze. In cadrul Basel III, cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de baza este de 6%, fiind calculata prin impartirea fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii la totalul activelor ponderate la risc.

La septembrie 2023, 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 19,89 %, 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 13,20% la nivel individual si de 12,41% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 16,19% la nivel individual si de 16,91% la nivel sub-consolidat.

5. RISCUL DE CREDIT

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscul de credit inglobeaza atat riscul din activitatea de creditare propriu – zisa, cat si din alte tranzactii 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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

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. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

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

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

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

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

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

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:

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

In ceea ce priveste metodologia SA-CCR (in vigoare din iunie 2021, inlocuind abordarea CEM), principalele obiective ale Comitetului de la Basel sunt:

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

7. RISCUL DE PIATA

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

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Credit Point Value, limite de pozitie valutara, precum si monitorizarea cadrului apetitului pentru risc definit in conformitate cu politicile si procedurile interne;
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Treasury si Finance (ALM);
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare sunt detinute la valoarea curenta de piata. In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;
- Expunerile la riscul de piata (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de activitate, conducerea Bancii si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc. Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania, incluzand astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing, conform reglementarilor interne.

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

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

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

Departamentul Financial Risk sustine procesul prin **dezvoltarea modelelor comportamentale pentru rata dobanzii**, precum si prin **aplicarea contabilitatii de acoperire**.

Masurarea riscului de rata de dobanda include urmatorii 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.

Tabelele de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB, respectiv a senzitivitatii valorii economice in trimestrul 3 din cadrul 2023.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

RAF	2023						
Interest Rate Risk in the Banking Book KPIs	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Jul	31-Aug	30-Sep
	Sensitivitate NII (%)	> -10,0%	-10,0%	-15,0%	-4,08%	-4,11%	-4,07%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -13,5%	-13,5%	-15,0%	-4,84%	-5,14%	-6,56%
	UCB Individual	Tinta	Trigger	Limita	31-Jul	31-Aug	30-Sep
	Sensitivitate NII (%)	> -10,0%	-10,0%	-15,0%	-4,2%	-4,2%	-3,92%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -13,5%	-13,5%	-15,0%	-5,3%	-5,7%	-6,9%

La data de 30 iunie 2021 s-a adăugat un “add-on” pentru a realiza un test de stres pentru partea stabilă a depozitelor fără maturitate contractuală, care sunt considerate insensibile la rata dobânzii și cuprinse în modelele comportamentale.

UCB	Cel mai sever scenariu SOT		Fonduri proprii nivel 1	%	Limita	Trigger
31-Jul-23	(66.379.967)	Parallel up	1.259.804.081	-5,27%	-15,00%	-13,50%
31-Aug-23	(71.738.860)	Parallel up	1.259.804.081	-5,69%	-15,00%	-13,50%
30-Sep-23	(91.689.253)	Parallel up	1.259.804.081	-7,28%	-15,00%	-13,50%

RO	Cel mai sever scenariu SOT		Fonduri proprii nivel 1	%	Limita	Trigger
31-Jul-23	(66.821.884)	Parallel up	1.380.977.036	-4,84%	-15,00%	-13,50%
31-Aug-23	(70.973.337)	Parallel up	1.380.977.036	-5,14%	-15,00%	-13,50%
30-Sep-23	(90.427.207)	Parallel up	1.378.974.062	-6,56%	-15,00%	-13,50%

B) Limite granulare – cu frecvență zilnică

B.1) Sensitivitatea BP01 pentru poziții din cadrul Banking book pe intervale de resetare a dobânzii

Această masă modifică valoarea economică ca urmare a unui șoc paralel de +/-1 bp în curba structurii dobânzii. Rezultatul este monitorizat zilnic și raportat către Conducere și comitetele relevante.

B.2) VaR pentru Banking Book și componenta IRRBB

Acest indicator este monitorizat zilnic de către Financial Risk și raportat către Conducere și comitetele relevante.

La 30.09.2023 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

BP01 Banking book UCB	(EUR)	0-3 luni	3 luni-1an	1-3 ani	3-10 ani	>10 ani	Suma
	Total valute	32.916	4.762	44.196	43.552	12.194	62.264
	Limita	40.000	30.000	100.000	280.000	40.000	250.000
	Utilizare	82,29%	15,87%	44,20%	15,55%	30,48%	24,91%
	(EUR)	SUM	ne-depasire de limita				
	EUR	181.114					
	Limita	330.000					
	Utilizare	54,88%					

VAR	(EUR mio)	Exposure	Limit	Usage	Exposure	Limit	Usage
		UCB			RO Group		
	Bank Book	15.18	23.00	66,00%	15.13	23.00	65,79%
	IRR	4.75	14.00	33,90%	4.58		

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

C) Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

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

UCB - Individual	Millione EUR					
Perioda	31-Jul-23		31-Aug-23		30-Sep-23	
Fonduri proprii/ T1	1.484.66	1.269.56	1.478.98	1.266.77	1.532.03	1.322.22
Regulatory IR Stress Test (BB)		% Total OF		% Total OF		% Total OF
1 parallel shift + 200bps	29.27	1,97%	17.63	1,19%	(10.81)	0,71%
2 parallel shift - 200bps	(29.50)	1,99%	(17.23)	1,16%	16.42	1,07%
IRRBB Basel definition (BB)		% T1 OF		% T1 OF		% T1 OF
1 parallel shift + 200bps	29.27	2,31%	17.63	1,39%	(10.81)	0,82%
2 parallel shift - 200bps	(29.50)	2,32%	(17.23)	1,36%	16.42	1,24%
3 Basel Parallel shock up	(2.63)	0,21%	(14.07)	1,11%	(46.18)	3,49%
4 Basel Parallel shock sown	25.77	2,03%	38.27	3,02%	77.56	5,87%
5 Basel Steepening (sr down, lr up)	(7.70)	0,61%	(1.20)	0,09%	(11.10)	0,84%
6 Basle Flattening (sr up, le down)	6.06	0,48%	(1.98)	0,16%	2.67	0,20%
7 Basel Short rates up	(5.24)	0,41%	(16.20)	1,28%	(22.68)	1,72%
8 Basel Short rates down	7.61	0,60%	18.94	1,50%	26.03	1,97%
Maximum		2,32%		3,02%		5,87%
Supervisory Outlier Test		% T1 OF		% T1 OF		% T1 OF
1 parallel shift + 200bps	(25.53)	2,01%	(31.10)	2,45%	(48.53)	3,67%
1 parallel shift - 200bps	(54.49)	4,29%	(42.06)	3,32%	(11.79)	0,89%
3 Basel Parallel shock up	(66.38)	5,23%	(71.74)	5,66%	(91.69)	6,93%
4 Basel Parallel shock sown	(25.83)	2,03%	(13.30)	1,05%	19.99	1,51%
5 Basel Steepening (sr down, lr up)	11.73	0,92%	15.02	1,19%	2.31	0,17%
6 Basle Flattening (sr up, le down)	1.02	0,08%	(3.66)	0,29%	(1.73)	0,13%
7 Basel Short rates up	(40.17)	3,16%	(46.11)	3,64%	(54.55)	4,13%
8 Basel Short rates down	(10.52)	0,83%	0.28	0,02%	(1.15)	0,09%
Maximum		5,23%		5,66%		6,93%

RO Group Consolidat	Million EUR					
Perioda	31-Jul-23		31-Aug-23		30-Sep-23	
Fonduri proprii/ T1	1.607.49	1.389.04	1.605.34	1.387.18	1.587.90	1.378.97
Regulatory IR Stress Test (BB)		% Total OF		% Total OF		% Total OF
1 parallel shift + 200bps	30.04	1,87%	19.55	1,22%	(8.79)	0,55%
2 parallel shift - 200bps	(30.13)	1,87%	(19.11)	1,19%	14.39	0,91%
IRRBB Basel definition (BB)		% T1 OF		% T1 OF		% T1 OF
1 parallel shift + 200bps	30.04	2,16%	19.55	1,41%	(8.79)	0,64%
2 parallel shift - 200bps	(30.13)	2,17%	(19.11)	1,38%	14.39	1,04%
3 Basel Parallel shock up	(2.33)	0,17%	(12.26)	0,88%	(44.02)	3,19%
4 Basel Parallel shock sown	25.83	1,86%	36.57	2,64%	75.37	5,47%
5 Basel Steepening (sr down, lr up)	(7.95)	0,57%	(1.30)	0,09%	(10.95)	0,79%
6 Basle Flattening (sr up, le down)	6.29	0,45%	(1.59)	0,11%	2.92	0,21%
7 Basel Short rates up	(5.12)	0,37%	(15.37)	1,11%	(21.82)	1,58%
8 Basel Short rates down	7.46	0,54%	18.06	1,30%	25.09	1,82%
Maximum		2,17%		2,64%		5,47%
Supervisory Outlier Test		% T1 OF		% T1 OF		% T1 OF
1 parallel shift + 200bps	(25.50)	1,84%	(30.22)	2,18%	(47.41)	3,44%
1 parallel shift - 200bps	(55.52)	4,00%	(44.04)	3,17%	(13.71)	0,99%
3 Basel Parallel shock up	(66.82)	4,81%	(70.97)	5,12%	(90.43)	6,56%
4 Basel Parallel shock sown	(26.52)	1,91%	(15.19)	1,09%	17.98	1,30%
5 Basel Steepening (sr down, lr up)	11.61	0,84%	14.97	1,08%	2.38	0,17%
6 Basle Flattening (sr up, le down)	1.16	0,08%	(3.40)	0,24%	(1.60)	0,12%
7 Basel Short rates up	(40.34)	2,90%	(45.77)	3,30%	(54.07)	3,92%
8 Basel Short rates down	(10.90)	0,78%	(0.67)	0,05%	(2.02)	0,15%
Maximum		4,81%		5,12%		6,56%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

8. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

LrSum: Comparatie intre valorile contabile ale activelor si expunerea pentru calculul Efectului de Levier

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

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q3 2023	Q2 2023
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	68.416.146.643	67.256.134.555
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	3.829.204	4.255.558
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	365.104.830	309.242.331
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	12.621.615	16.310.850
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	5.659.209.179	5.176.973.880
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	(1.400.416)	(1.071.562)
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-	-
12	Alte ajustari	(292.715.005)	(290.512.987)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	74.162.796.050	72.471.332.625

LRCom: Indicatorul Efectului de Levier

In Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 30 septembrie 2023 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

		CRR leverage ratio exposures	
		Q3 2023	Q2 2023
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	58.652.651.437	57.699.450.314
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)	-	-
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)	(293.248.863)	(291.584.549)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	58.359.402.574	57.407.865.765
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)	253.255.538	233.081.337
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	293.869.770	245.693.483
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	547.125.308	478.774.820
Expuneri din SFT			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	9.876.464.356	9.391.407.310
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	12.621.615	16.310.850
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	9.889.085.971	9.407.718.161
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	24.730.876.997	23.493.029.700
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(19.209.048.147)	(18.150.178.576)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	(154.646.653)	(165.877.244)
22	Expuneri extrabilantiere	5.367.182.197	5.176.973.880
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

		CRR leverage ratio exposures	
		Q3 2023	Q2 2023
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	6.859.844.369	6.854.341.420
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	74.162.796.050	72.471.332.625
Efectul de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,25%	9,46%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	-	-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	-	-
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 (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integrala	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	9.389.916.635	8.159.823.823
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	9.876.464.356	9.391.407.310
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)	73.676.248.329	71.239.749.138
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)	73.676.248.329	71.239.749.138
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)	9,31%	9,62%
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)	9,31%	9,62%

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

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

9. RISCUL DE LICHIDITATE

9.1 Lichiditatea

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

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

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

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

Principii strategice

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

Obiective strategice

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si al limitelor de risc de piata si credit.

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

Principii de baza

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

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

Roluri si Responsabilitati

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

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

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

Masurarea si raportarea riscului

Tehnici pentru masurarea riscului

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

Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

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

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

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

Urmatoarele activitati sunt tintite pentru indeplinirea scopului mai sus mentionat:

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

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

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

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

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

Teste de stres pentru lichiditate

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

Principalele scenarii de criza de lichiditate sunt:

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

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

- Evaluarea adecvarii limitelor de lichiditate

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

- 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 – manageriale si de reglementare - incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare.

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

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

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

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

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

In trimestrul III 2023, 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 denominate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1 si depozite interbancare.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent trimestrului III 2023.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din septembrie 2023 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

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

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)					21.832.024.523	17.737.298.059	14.926.559.738	18.478.524.599
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	20.743.975.267	16.795.430.925	14.617.979.454	18.962.247.414	1.742.726.997	1.407.626.188	1.245.833.821	1.617.462.871
3	Depozite stabile	9.204.673.601	7.873.377.853	7.221.115.870	9.687.830.081	460.233.680	393.668.893	361.055.793	484.391.504
4	Depozite mai putin stabile	9.978.889.476	8.028.965.453	7.077.865.781	9.262.813.280	1.282.493.317	1.013.957.296	884.778.028	1.133.071.367
5	Finantare interbancara negarantata	24.636.540.597	20.894.447.231	18.254.638.216	23.397.996.816	11.272.886.026	9.555.698.478	8.122.870.923	10.535.230.744
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	623.461.549	537.466.679	550.704.235	741.754.550	148.226.384	128.195.135	131.524.571	177.063.468
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	23.995.888.991	20.221.903.196	17.673.404.970	22.503.494.719	11.107.469.585	9.292.425.988	7.960.817.342	10.205.419.728
8	Datorii negarantate	17.190.057	135.077.356	30.529.010	152.747.548	17.190.057	135.077.356	30.529.010	152.747.548
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	
10	Cerinte suplimentare	8.208.256.546	7.114.656.138	5.985.337.194	7.762.081.756	4.523.532.647	4.050.927.683	3.219.268.043	4.073.461.638
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	3.987.789.353	3.638.314.612	2.899.212.387	3.681.509.510	3.987.789.353	3.638.314.612	2.899.212.387	3.681.509.510
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.220.467.193	3.476.341.526	3.086.124.807	4.080.572.246	535.743.294	412.613.071	320.055.656	391.952.128
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1.008.685.075	824.910.039	721.774.637	995.204.566	936.450.224	764.829.747	668.164.146	927.143.845
15	Alte obligatii de finantare contingente	15.613.262.979	13.056.102.448	11.589.971.991	15.446.365.926	563.284.186	512.470.808	507.123.448	700.512.643
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					19.038.880.081	16.291.552.905	13.763.260.382	17.853.811.742
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	7.792.402.270	6.276.511.875	5.004.959.113	6.451.500.818				
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2.498.684.811	1.997.496.444	1.792.245.962	2.517.907.011	1.610.251.557	1.334.508.426	1.195.526.062	1.701.875.992
19	Alte intrari de numerar	4.185.765.384	3.918.041.948	3.055.678.002	4.046.204.848	4.153.815.357	3.894.194.777	3.029.154.196	3.985.615.279
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	14.476.852.465	12.192.050.267	9.852.883.077	13.015.612.678	5.764.066.914	5.228.703.202	4.224.680.258	5.687.491.270
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75%</i>	14.476.852.465	12.192.050.267	9.852.883.077	13.015.612.678	5.764.066.914	5.228.703.202	4.224.680.258	5.687.491.270
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					21.832.024.523	17.737.298.059	14.926.559.738	18.478.524.599
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					13.274.813.167	11.062.849.703	9.538.580.124	12.166.320.471
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					164,46%	160,33%	156,49%	151,88%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

În trimestrul III al anului 2023, 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 calculează zilnic indicatorul LCR și urmărește foarte strâns evoluția indicatorului cu o frecvență săptămânală.

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. Banca a început în semestrul 1 2020 să își creeze un portofoliu de titluri HTC (held to collect).

În perioada septembrie 2022 – septembrie 2023 UniCredit Bank a menținut un nivel adecvat al indicatorului NSFR cu o medie pe ultimele 4 trimestre, la nivel consolidat peste 167,89%.

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, Banca derulează campanii de atragere de depozite de la clienți retail în cadrul strategiei de business.

Următorul tabel prezintă un rezumat al indicatorului NSFR pe parcursul ultimelor 12 rapoarte, la nivel consolidat:

Date	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
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	47.493.940.949	27.337.111.787	173,73%	4.9474
31-Mar-23	47.645.913.369	28.212.105.783	168,88%	4.9491
30-Jun-23	47.987.224.435	27.939.290.868	171,76%	4.9634
30-Sep-23	49.592.551.640	29.137.475.506	170,20%	4.9746

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

LIQ2: Necesari de finantare stabila (NSFR)

RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF), elemente:						
1	Capital:	7.143.250.598	-	-	1.077.983.704	8.221.234.302
2	Fonduri Proprii	7.143.250.598	-	-	1.077.983.704	8.221.234.302
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	21.990.221.103	681.688.594	8.068.595	20.878.261.823
5	Depozite stabile	-	9.302.039.813	7.450.206	558.037	8.844.573.555
6	Excluzand depozitele stabile	-	12.688.181.290	674.238.389	7.510.558	12.033.688.268
7	Depozite:	-	23.918.233.933	1.944.702.616	8.110.211.866	19.558.078.680
8	Depozite operationale	-	583.384.161	-	-	71.572.290
9	Alte elemente de finantare	-	23.334.849.772	1.944.702.616	8.110.211.866	19.486.506.390
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	358.450.904	869.325.299	-	934.976.835	934.976.835
12	NSFR derivate pasiv	358.450.904	-	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	869.325.299	-	934.976.835	934.976.835
14	Total ASF					49.592.551.640
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					194.839.540
15-a	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit		-	-	-	-
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale					
17	Credite performante si titluri		19.149.687.923	7.362.673.894	22.859.362.872	25.525.625.714
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		9.876.745.382	-	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		596.906.958	249.790.126	748.576.917	933.162.676
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		8.097.025.950	6.699.881.391	15.264.050.857	24.580.709.269
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		369.276.701	860.618.461	4.146.983.484	7.745.740.651
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		579.009.632	413.002.377	6.832.907.135	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		361.223.906	275.291.694	6.333.840.009	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		-	-	13.827.963	11.753.768
25	Active cu datoriile interdependente asociate		-	-	-	-
26	Alte active:		3.767.673.373	-	2.018.995.483	2.036.918.028
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur					-
28	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
29	NSFR active derivate		-	-	-	-
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		358.450.904	-	-	17.922.545
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate		3.409.222.470	-	2.018.995.483	2.018.995.483
32	Elemente extrabilantiere		12.137.433.209	701.534.019	8.452.295.279	1.380.092.224
33	Total RSF					29.137.475.506
34	Rata de finantare stabila (%)					170,20%

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

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

Atenuarea riscurilor

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

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

Planul de finantare

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

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

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

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

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

Indicatori de avertizare timpurie

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

Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2023

ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat	CC1	Structura capitalului reglementat	Structura capitalului!A1
	CC2	Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital vs SF!A1
	KM1	Indicatori cheie	KM1!A1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE_OV1!A1
Riscul de credit al contrapartii			
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare de capital!A1
Ajustari pentru riscul de credit		Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum!A1
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	LRCOM!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE_MR1!A1