



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 decembrie 2024

Cuprins

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE	5
2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI	7
2.1 STRATEGIILE SI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR	7
2.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	8
2.3 CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN	9
2.4 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI CONTROLUL INTERN IN CADRUL SUBSIDIARELOR UNICREDIT	10
2.5 SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR	11
2.6 ALTE RISCURI	12
2.7 POLITICILE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR	13
3. ARIA DE APPLICABILITATE	14
3.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	14
3.2 CERINTE DE EVALUARE PRUDENTA	18
3.3 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII	19
3.4 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVEI Ponderate LA RISC	19
3.5 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	19
4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	22
4.1 CAPITALUL REGLEMENTAT — SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	22
4.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	31
5. CERINTELE DE CAPITAL	33
5.1 OBSERVATII GENERALE	33
5.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI	35
5.3 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI — SEGMENTAREA ACTIVEI Ponderate LA RISC	35
5.4 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	35
5.5 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVEI Ponderate LA RISC	39
5.6 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVEI Ponderate LA RISC	39
6. RISCUL DE CREDIT	40
6.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT	40
6.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE SI DE CONTROL A RISCULUI DE CREDIT	41
6.3 POLITICI PRIVIND DEPRECIAREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL)	41
6.4 PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE RISCULUI DE CREDIT — ABORDARI SI METODE	56
6.5 ACTIVE Ponderate LA RISC (RWA) — ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING	59
6.6 ACTIVE Ponderate LA RISC — TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	66
6.7 TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	70
7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA	77
7.1 LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC.	77
7.2 VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF) ETC.	77
8. RISCUL DE PIATA	81
8.1 RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT	82

8.2. RISCUL DE RATA A DOBANZII IN CADRUL BANKING BOOK (IRRBB)	86
8.3 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	89
8.4 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA	90
9. RISCUL OPERATIONAL	91
9.1 CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI	91
9.2 INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA	93
9.3 METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA)	93
9.4 ALTE RISURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR	93
10. RISCUL REPUTATIONAL	95
11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	97
12. RISCUL DE LICHIDITATE	100
12.1 LICHIDITATEA	100
12.2 CADRUL PROCESULUI INTERN DE EVALUARE A ADECVARII LICHIDITATII (ILAAP)	101
12.3 FINANTAREA (ACTIVE GAJATE)	111
12.4 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	113
13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI	115
13.1 DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	115
14. CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE	118
15. ALTE RISURI	118
15.1 RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE	118
15.2 RISCUL DE AFACERI	118
15.3 RISCUL STRATEGIC	118
16. POLITICA DE REMUNERARE	119
16.1 DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE	119
16.2 DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA	124
17. ALTE CERINTE DE PUBLICARE	126
ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA	130
ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA	142
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL	154
ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	156
ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2024	157

Raport privind cerintele de publicare 2024

Abrevieri

ALCO/FRCO	Comitetul de management al activelor si pasivelor
ALMM	Indicatori suplimentari de masurare a lichiditatii
AMA	Abordarea avansata de evaluare
AT1	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
AVA	Ajustari de valoare suplimentara
BB	Protoliul 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	Pierderea in caz de nerambursare
LR	Indicatorul efectului de levier
LWL	Nivelul de alarma pentru limitarea pierderii
MB	Comitetul de management
MDB	Banci multilaterale de dezvoltare
MR	Riscul de piata
MtM	Marcarea la piata
BNR	Banca Nationala a Romaniei
NII	Venitul net din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de finantare stabile neta
O-SII	Alte instituti de importanta sistemica
PD	Probabilitatea de nerambursare
PSE	Entitati din sectorul public
REPO	Reverse repo
RWA	Active ponderate la risc
STA	Abordarea standardizata
SB	Comitetul de supraveghere
SFT	Tranzactii de finantare prin titluri
SME	Intreprinderi mici si mijlocii
SREP	Procesul de supraveghere si evaluare
SVaR	Valoarea la risc in situatii de criza
T2	Fonduri proprii de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
VaR	Valoarea la risc

Raport privind cerintele de publicare 2024

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

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

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

Publicarea informațiilor din Pilonul III se realizează trimestrial în conformitate cu articolul 433a din CRR2, iar identificarea informațiilor care urmează să fie publicate este în conformitate cu articolele 432 și 433 din ABE GL/2014/14 și CRR2.

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

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

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

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

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

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Regulamentul de punere în aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021, Unicredit Bank România a considerat ca fiind neaplicabile cerințele de mai jos:

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piață	455	UE MR2-A – Riscul de piață conform AMI (Abordare bazată pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MRB – Cerințe pentru publicarea de informații calitative pentru instituțiile care utilizează AMI	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzacționare	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
	445 & 455	UE MR4 – Compararea estimărilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
Cerințe de capital	438	UE INS1 – Participații care nu sunt deduse în întreprinderi de asigurare	La 31 decembrie 2024, UniCredit Bank nu deține participații în întreprinderi de asigurare

Raport privind cerintele de publicare 2024

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 31 decembrie 2024, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2024, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	453	UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	La 31 decembrie 2024, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Indicatori de importanta sistemica globala	441		UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Securitizari		SECA – Cerinte cantitative pentru publicarea de informatii referitoare la expunerile din securitizare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC1 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC2 – Expuneri din securitizare din portofoliul de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC3 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de initiator si sponsor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC4 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de investitor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
Administrarea riscului, indicatori cheie, RWA (active ponderate la risc)		KM2 – Indicatori cheie	UniCredit Bank nu a fost indentificata ca institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)

In ianuarie 2022, EBA a publicat Standardele tehnice finale de implementare (EBA/ITS/2022/01) privind informatiile prudentiale referitoare la riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG), in conformitate cu articolul 449a CRR2.

Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2022/2453 din 30 noiembrie 2022, de modificare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2021/637 in ceea ce priveste publicarea riscurilor de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) a fost adoptat de Comisia Europeana si publicat in Jurnalul Oficial.

Conform EBA/ITS/2022/01, institutiile ar trebui sa publice informatiile la cel mai inalt nivel de consolidare din UE, astfel cum este reglementat la articolul 13 CRR. Prin urmare, prezentarea riscului ESG este disponibila in raportul Pillar III de la nivelul Grupului: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting/pillar-3-disclosures.html>.

2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI

2.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

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

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

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza prin:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Simularile de criza aferente 2024 s-au realizat pentru un orizont de timp de 3 ani, pe baza a doua scenarii macroeconomice care au luat in considerare schimbarile sistemice si specifice care s-ar putea materializa, atat in prezent cat si in viitorul apropiat. Astfel, simularile de criza ofera o imagine in perspectiva a evolutiei Bancii in cazul in care scenariile adverse s-ar materializa.

2.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor permite Bancii sa evalueze si sa gestioneze riscurile intr-o maniera proportionala si consecventa in cadrul institutiei, atat la nivel consolidat, cat si la nivel sub-consolidat, incurajeaza o cultura deschisa si transparenta in care discutiile si constientizarea riscurilor sunt sustinute si se incurajeaza intelegerea mediului de risc in cadrul Bancii, la nivel individual, cat si sub-consolidat.

Cadrul de administrare al riscurilor Bancii include toate liniile de activitate si unitatile interne, inclusiv functiile de control intern, cu recunoasterea deplina a substantei economice a tuturor expunerilor sale la risc si permite luarea unor decizii informate cu privire la asumarea riscurilor.

Cadrul de administrare al riscului este implementat, pus in aplicare si mentinut prin strategii, politici, proceduri, limite de risc si controale, asigurand astfel identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea si raportarea in mod adecvat, in timp util si continuu a riscurilor la nivel de linie de afaceri, institutie de credit la nivel consolidat sau subconsolidat.

Banca a dezvoltat o cultura solida a riscului la toate nivelurile si liniile de activitate ale sale. UniCredit Bank a stabilit o functie cuprinzatoare si independenta a administrarii riscurilor, care acopera intreaga activitate a Bancii, sub supravegherea directa a organului de conducere, avand personal cu experienta relevanta, adecvata apetitului la risc al Bancii si fiind capabil sa joace un rol semnificativ in procesele de identificare, masurare si evaluare a riscurilor. Functia de management al riscului are, de asemenea, responsabilitati in ceea ce priveste monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscurilor, inclusiv validarea acestora, precum si analiza riscului pentru produse noi si tranzactii exceptionale.

Functia de administrare a riscurilor, impreuna cu functia de conformitate, actioneaza ca a doua linie de aparare si asigura eficientizarea si eficacitatea operatiunilor, controlul adecvat al riscurilor, conduita prudenta a afacerilor, fiabilitatea informatiilor raportate financiar si nefinanciar, atat pe plan intern, cat si pe plan extern, precum si conformitatea cu legile, reglementarile, cerintele de supraveghere si politicile si procedurile interne ale Bancii.

Functia de administrare a riscurilor este asigurata la nivelul Bancii de catre Divizia Administrarea Riscurilor, care administreaza toate riscurile semnificative la care Banca poate fi expusa. In cazul anumitor riscuri specifice (ex. strategic, de conformitate), Divizia Administrarea Riscurilor va avea in vedere contributia specializata, la nivel operativ, a altor structuri organizatorice din cadrul diviziilor specializate, ex. Finante si Conformitate.

Pe langa responsabilitatile de zi cu zi ale intregului personal in ceea ce priveste administrarea riscurilor, implementarea cadrului de administrare a riscurilor si, dupa caz, ajustarea adecvata a acestuia, inclusiv implementarea Strategiei de administrare a riscurilor semnificative la nivel individual si subconsolidat al Bancii, este sustinuta, la nivel decizional si consultativ, de comitetele relevante constituite la nivelul Bancii, dar mai ales de:

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) organizat la nivelul Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Administrare al Riscurilor (CAR) este un comitet permanent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, care ofera consultanta membrilor Consiliului de Supraveghere in domenii specifice, in vederea documentarii deciziilor ce vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evalueaza si transmite Consiliului de Supraveghere recomandari privind atributiile specific si faciliteaza dezvoltarea si implementarea unui cadru solid pentru guvernanta interna/managementul activitatii.

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

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

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

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

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

2.3 Cadrul privind controlul intern

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

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

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

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

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

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

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

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

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

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

UniCredit Leasing Corporation

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

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

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

Cadrul Pillar 2 poate fi impartit in doua componente majore:

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

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

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

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

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

Procesul presupune urmatoarele faze:

- Definirea perimetrului si identificarea si maparea riscurilor;

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

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

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank S.A. a identificat in 2024 urmatoarele riscuri semnificative, descrise in continuare in cadrul acestui document:

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

2.6 Alte riscuri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor

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

3. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

Grupul UniCredit (“Grup”) include UniCredit Bank S.A.(“Banca”) ca societate mama si filialele sale, UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), UniCredit Leasing Corporation IFN S.A (“UCLC”) si UniCredit Insurance Broker S.R.L (“UCIB”). Mai multe detalii sunt disponibile in nota Entitatea raportoare prezentata in Notele la situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2024.

UniCredit Bank S.A.(“Banca”) are sediul social situat in Bd. Expozitiei 1F, Sector 1, Bucuresti, Romania si a fost infiintata in anul 1991 ca banca comerciala romaneasca sub denumirea de Banca Comerciala Ion Tiriac S.A.. Aceasta a fuzionat, incepand cu 01.09.2006, cu HVB Bank Romania S.A., rezultand Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. In urma fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta), Banca este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Banca ofera servicii comerciale bancare si de retail in moneda locala (“RON”) si in moneda straina pentru persoane fizice si companii. 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 retail, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin.

UniCredit Bank S.A este controlata direct de UniCredit SpA (Italia), cu sediul la Milano, Italia, Piazza Gae Aulenti 3.

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), avand sediul social situat in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 6, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu ianuarie 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), avand sediul social in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 1, et. 7 si et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane juridice si persoane fizice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 moment in care Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (controlul direct: 99,90%). Procentul de participatie indirecta a Bancii la 31 decembrie 2020 este de 99,98% (control direct: 99,96%), ca rezultat al fuziunii prin absorbtia entitatii 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 in Blv. Expozitiei nr. 1F, et. 8, Sector 1, Bucuresti, Romania, companie care intermediaza polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru clienti persoane juridice si persoane fizice, a devenit filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2020. Banca detine un control indirect de 99,98% prin intermediul UCLC care detine 100% din UCIB.

La 31 decembrie 2024, Grupul isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin reseaua sa formata din 169 de sucursale/ Banca 166 de sucursale (31 decembrie 2023: Grup 168 de sucursale/ Banca 166 de sucursale) situate in Bucuresti si in tara.

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	19.510.090.276	19.510.090.276	9.626.136.595	9.883.953.681	-	-	-
din care: Reverse Repo*	9.883.953.681	9.883.953.681	-	9.883.953.681	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente derivate și instrumente de datorie	117.442.995	117.442.995	-	84.552.342	-	32.890.653	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente de capital	8.774.885	8.774.885	8.774.885	-	-	-	-
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	165.600.104	165.600.104	-	165.600.104	-	-	-
Plasamente la bănci la cost amortizat	185.382.911	185.382.911	185.382.911	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat****	46.584.484.059	46.584.484.059	46.584.484.059	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	2.032.675.999	2.032.675.999	2.032.675.999	-	-	-	-
Din care: active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -Titluri de datorie găzuite în tranzacții repo	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de capital	40.708.519	40.708.519	40.708.519	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	10.597.045.730	10.597.045.730	10.597.045.730	-	-	-	-
Imobilizări corporale	156.576.637	156.576.637	156.576.637	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	208.374.304	208.374.304	208.374.304	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	495.126.855	495.126.855	220.101.855	-	-	-	275.025.000
Creanțe privind impozitul pe profit curent	6.754.077	6.754.077	6.754.077	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit amân timer	50.865.359	50.865.359	61.243.291	-	-	-	(10.377.932)
Alte active**	870.477.514	870.477.514	870.447.514	-	-	-	-
Total active***	81.030.350.224	81.030.350.224	70.598.706.376	10.134.106.127	-	32.890.653	264.647.068

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Datorii							
Depozite de la banci	1.782.109.119	1.782.109.119	-	-	-	-	1.782.109.119
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	8.534.589.104	8.534.589.104	-	-	-	-	8.534.589.104
Din care: elemente in curs de colectare datorate altor banci - tranzactii repo	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	52.106.032.135	52.106.032.135	-	-	-	-	52.106.032.135
Datorii din portofoliul de tranzactionare	50.884.217	50.884.217	-	-	-	-	50.884.217
Datorii financiare evaluate la valoarea justa	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	158.242.390	158.242.390	-	-	-	-	158.242.390
Obligatiuni emise	5.760.286.600	5.760.286.600	-	-	-	-	5.760.286.600
Datorii subordonate	841.861.965	841.861.965	-	-	-	-	841.861.965
Datorii din operatiuni de leasing	205.074.323	205.074.323	-	-	-	-	205.074.323
Datorii privind impozitul pe profit curent	51.911.531	51.911.531	-	-	-	-	51.911.531
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	190.381.055	190.381.055	-	-	-	-	190.381.055
Alte datorii	1.592.340.041	1.592.340.041	-	-	-	-	1.592.340.041
Total datorii	71.273.712.480	71.273.712.480	-	-	-	-	71.273.712.480
Total capitaluri proprii	9.756.637.744	9.756.637.744	-	-	-	-	9.756.637.744
Total datorii si capitaluri proprii*	81.030.350.224	81.030.350.224	-	-	-	-	81.030.350.224

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

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

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

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

		Total (a)	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit (b)	Cadrului CCR (c)	Cadrului aplicabil securitizarilor (d)	Cadrului riscului de piata (e)
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	81.030.350.224	70.598.706.376	10.134.106.127	-	32.890.653
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	81.030.350.224	70.598.706.376	10.134.106.127	-	32.890.653
4	Sumele elementelor extrabilantiere	27.140.637.927	5.772.770.896	-	-	-
5	Diferente datorate evaluarilor	173.712.758	-	173.712.758	-	-
6	Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	-	-	-	-	-
7	Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-
8	Diferente datorate filtrelor prudentiale	-	-	-	-	-
9	Diferente datorate instrumentelor financiare derivate	223.454.264	-	223.454.264	-	-
10	Diferente datorate SFT (tranzactii de finantare pe baza de titluri)	-	-	-	-	-
11	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	108.568.155.173	76.371.477.272	10.531.273.149	-	32.890.653

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

3.2 Cerinte de evaluare prudenta

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

PV1: Cerinte de evaluare prudenta

		Titluri de capital	Rate de dobanda	Schimb valutar	Credit	Marfuri	Altele	Total pre-diversificare	Total post-diversificare	Din care: In portofoliul de tranzactionare	Din care: In afara portofoliului de tranzactionare
1	Incertitudinea pretului de piata	-	570.877	47.723	588.430	-	18.516	10.872	304.338	294.844	9.494
2	Valoarea medie de piata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Costurile de inchidere	-	182.251	8.518	448.829	-	126.011	88.836	427.223	195.031	232.191
4	Riscul de concentrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Riscul de reziliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	49.312	26.903	38.107	34.296	3.811
7	Riscurile operationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Costurile de investitie si de finantare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Marjele de credit constatate in avans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Total ajustari								769.668	524.172	245.496

3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

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

La data de 31 decembrie 2024, Grupul nu deține instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar unde instituția are o investiție semnificativă nededusă din fondurile proprii în sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

3.4 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 2024, la nivel individual, investițiile semnificative reprezintă deținerile în entități financiare care intra în sfera de consolidare prudentială, dețineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

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

La nivelul Grupului UniCredit, o analiză integrată este efectuată pentru a identifica riscurile semnificative. Procesele privind gestionarea, monitorizarea și raportarea riscurilor sunt formalizate în regulamentele Grupului, fiind aliniate și integrate la nivelul local al Grupului UniCredit Bank SA. În conformitate cu regulile privind procesul de analizare, calibrare, aprobare, adoptare, implementare, monitorizare și raportare a reglementărilor Grupului, UniCredit Bank SA are responsabilitatea de transmitere a regulamentelor aplicabile către filialele sale, în scopul analizei, aprobării/adoptării și implementării lor. Ulterior, UniCredit Bank SA evaluează și decide aplicabilitatea la nivelul filialelor sale, luând în considerare natura, dimensiunea și complexitatea activităților lor.

În scopul asigurării controlului asupra implementării cerințelor Grupului la nivelul entităților controlate în mod direct, există un proces de raportare frecventă privind stadiul implementărilor locale către Comitetului de Control Intern a UniCredit Bank SA.

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

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

UniCredit Consumer Finance IFN SA

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

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

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

UniCredit Leasing Corporation IFN SA

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

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

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

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

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

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

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

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

La nivelul UniCredit Bank SA nu exista un impact fiscal negativ ca urmare a potentialului transfer prompt de fonduri sau de rambursare a datoriei, in conformitate cu prevederile Codul Fiscal in vigoare, incepand cu 1 ianuarie 2017. La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu sunt efecte care sa genereze un eveniment impozabil.

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

Bugetul pentru anul 2024 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

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

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

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

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

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

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

3.5.7 Transferul de lichiditate intragrup

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

4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

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

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

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

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

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

- Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;
- Imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

Pe 4 noiembrie 2024, dupa primirea tuturor aprobarilor de reglementare, UniCredit S.p.A a achizitionat 90.1% din capitalul bancii locale Alpha Bank Romania S.A. de la actionarul majoritar Alpha International Holdings Single Member S.A. in schimbul unei plati in numerar si a transferului unui pachet minoritar de 9.9% din actiunile UniCredit Bank S.A.

Raport privind cerintele de publicare 2024

Imediat dupa achizitie a fost lansat un proiect care vizeaza o fuziune prin absorbtie a Alpha Bank Romania S.A. (companie absorbita) de catre UniCredit Bank S.A. (companie absorbanta). Pe 23 decembrie 2024, Adunarile Generale ale Actionarilor ambelor banci au autorizat organele de conducere respective sa intreprinda masurile legale necesare pentru realizarea fuziunii. In consecinta, planul de fuziune a fost aprobat la 30 ianuarie 2025, semnat pe 31 ianuarie 2025 si din 12 februarie 2025 a fost publicat pe site-urile ambelor Banci, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Fuziunea este supusa aprobarilor de reglementare si este de asteptat ca data de intrare in vigoare sa fie luna august 2025.

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

Instrumente de capital de nivel 2			
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata		
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile		
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

Nr. crt.	Contrapartida	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Suma (principal) lei echivalenti	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	241.243.850	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	596.892.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
3	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	241.243.850	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
	Total		217.000.000	1.079.379.700					

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2024, 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	5.678.813.432	4.947.798.231	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	362.594.939	354.247.821	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 interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	883.898.363	728.448.654	j-m
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	8.835.799.660	7.940.987.632	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare**	(891.836)	(891.836)	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(263.481.347)	(252.951.747)	a-b
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	6.120.029	6.120.029	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	(892.761)	(4.327.537)	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand 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 care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1	(10.654.179)	(10.654.179)	

Raport privind cerintele de publicare 2024

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)			
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	(8.161.408)	(4.266.045)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(277.961.502)	(266.971.315)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	8.557.838.158	7.674.016.316	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	8.557.838.158	7.674.016.316	
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	729.325.229	729.325.229	
50	Ajustari privind riscul de credit	129.619.380	134.287.273	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	858.944.609	863.612.502	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
58	Fonduri proprii de nivel 2	858.944.609	863.612.502	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	9.416.782.767	8.537.628.819	
60	Total active ponderate la risc	40.433.394.522	32.681.284.226	
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21,17%	23,48%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21,17%	23,48%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	23,29%	26,12%	
64	Cerinta amortizorului combinat	11,82%	12,75%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	1,00%	1,00%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic	0,00%	0,00%	
EU-67a	Din care: Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)*	1,50%	0,00%	
EU-67b	Din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2,32%	4,75%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	16,67%	18,98%	

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2024	31.12.2024	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	19.510.090.276	19.509.848.824	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	126.217.880	126.217.880	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	165.600.104	165.600.104	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	185.382.911	185.382.911	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	41.495.114.444	38.362.386.017	
Creante nete din leasing financiar	5.089.369.615	2.242.535	
Titluri de datorie la cost amortizat	10.597.045.730	10.597.045.730	
Alte active financiare la cost amortizat	558.520.331	487.908.632	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.073.384.518	2.061.099.482	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	156.576.637	155.317.040	
Active reprezentand dreptul de utilizare	208.374.304	201.751.251	
Imobilizari necorporale	495.126.855	472.707.632	
din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si Imobilizari necorporale in curs	275.024.999	264.495.399	a
Creante privind impozitul pe profit curent	6.754.077	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	50.865.359	41.809.705	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	11.543.652	11.543.652	b
Alte active	311.927.183	63.595.293	
Total active	81.030.350.224	72.576.028.719	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	50.884.217	50.884.217	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	158.242.390	158.242.390	
Datorii financiare la cost amortizat	-	-	
Depozite de la banci	1.782.109.119	1.782.109.119	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	8.534.589.104	732.566.099	
Depozite de la clienti	52.106.032.135	52.740.215.007	
Obligatiuni emise	5.760.286.600	5.760.286.600	
Datorii subordonate	841.861.965	841.861.965	
Alte datorii financiare la cost amortizat	1.251.141.277	1.137.671.839	
Datorii din operatiuni de leasing	205.074.323	200.209.002	
Datorii privind impozitul pe profit curent	51.911.531	50.994.336	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	190.381.055	212.721.357	
Alte datorii	341.198.764	238.830.502	
Total datorii	71.273.712.480	63.906.592.433	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	30.712.781	22.365.663	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(6.120.028)	(6.120.028)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(48.458.453)	(48.458.453)	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	24.293.893	24.239.893	g
Alte rezerve	473.230.734	473.230.922	h
Rezultat reportat	7.291.160.636	6.404.695.538	i
din care: Profit	1.612.347.017	1.456.897.308	j
din care: Dividende	728.448.654	728.448.654	m
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	9.564.248.314	8.669.436.286	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	192.389.430	-	

Raport privind cerintele de publicare 2024

RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2024	31.12.2024	
Total capitaluri proprii ale grupului	9.756.637.744	8.669.436.286	
Total datorii si capitaluri proprii	81.030.350.224	72.576.028.719	

Raport privind cerintele de publicare 2024

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

	RON	31-Dec-24	30-Sep-24	30-Jun-24	31-Mar-24	31-Dec-23
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8.557.838.158	7.613.823.331	7.643.115.878	7.663.453.891	7.691.858.751
2	Fonduri proprii de nivel 1	8.557.838.158	7.613.823.331	7.643.115.878	7.663.453.891	7.691.858.751
3	Fonduri proprii totale	9.416.782.767	8.503.569.692	8.573.760.936	8.622.027.037	8.689.061.893
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	40.433.394.522	37.834.570.799	36.989.484.491	35.758.869.040	34.717.367.413
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	21,17%	20,12%	20,66%	21,43%	22,16%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21,17%	20,12%	20,66%	21,43%	22,16%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	23,29%	22,48%	23,18%	24,11%	25,03%
	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 (%)	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,41%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,32%	2,32%	2,32%	2,32%	2,48%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,31%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,13%	12,13%	12,13%	12,13%	12,41%
	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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,99%	0,99%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,00%	5,00%	5,00%	4,99%	4,99%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17,13%	17,13%	17,13%	17,13%	17,40%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	16,67%	15,62%	16,16%	16,93%	17,66%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	86.979.080.815	85.367.466.145	81.505.041.060	82.436.817.510	79.950.832.818
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,84%	8,92%	9,38%	9,30%	9,62%
	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%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

RON		31-Dec-24	30-Sep-24	30-Jun-24	31-Mar-24	31-Dec-23
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate*					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	27.960.422.124	27.348.857.199	25.999.249.964	19.855.552.173	23.304.260.582
EU 16a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	20.649.851.223	19.979.632.162	19.227.579.726	15.732.203.619	19.018.102.545
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4.772.535.359	4.504.728.468	4.754.307.823	4.425.831.183	5.432.339.856
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	15.877.315.864	15.474.903.693	14.473.271.903	11.306.372.437	13.585.762.689
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	176,10%	176,73%	179,64%	175,61%	171,53%
	Indicatorul de finantare stabila neta					
18	Finantarea stabila disponibila totala	59.606.093.140	56.192.347.357	53.743.177.249	53.619.643.609	48.093.170.632
19	Finantarea stabila necesara totala	34.280.356.726	32.412.329.423	31.867.151.549	31.529.828.406	24.777.919.508
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	173,88%	173,37%	168,65%	170,06%	194,10%

* Sectiunea aferenta informatiilor privind Rata de acoperire a lichiditatii se refera la valoarea medie ponderata, in coherenta cu reprezentarea prevazuta in Modelul EU LIQ1

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

În cursul anului 2024, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simulările de criză, stabilirea și monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

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

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	37.055.384.096	31.496.766.115	2.964.430.728	30.122.750.916	25.432.186.646	2.409.820.073
2	Din care abordarea standardizata	15.584.706.574	13.881.165.392	1.246.776.526	7.874.091.134	7.000.186.134	629.927.291
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	21.333.043.555	17.488.386.739	1.706.643.484	21.581.497.788	17.775.258.500	1.726.519.823
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	137.633.967	127.213.985	11.010.717	667.161.994	656.742.012	53.372.960
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-	-	-	-
6	CCR	224.892.305	153.580.962	17.991.384	224.892.305	153.580.692	17.991.384
7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	2.030.466	209.428	162.437	2.030.466	209.428	162.437
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	64.609.380	18.547.975	5.168.750	64.609.380	18.547.975	5.168.750
9	Din care alte CCR	160.282.926	135.032.987	12.822.634	158.252.460	134.823.559	12.660.197
15	Riscul de decontare	-	-	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	28.278.562	1.650.462	2.262.285	28.278.562	1.650.462	2.262.285
21	Din care abordarea standardizata	28.278.562	1.650.462	2.262.285	28.278.562	1.650.462	2.262.285
22	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Riscul operational	3.124.839.559	3.065.369.875	249.987.165	2.305.362.444	2.317.561.736	184.428.995
EU 23a	Din care abordarea de baza	819.477.115	747.808.139	65.558.169	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	2.305.362.444	2.317.561.736	184.428.995	2.305.362.444	2.317.561.736	184.428.995
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
29	Total	40.433.394.522	34.717.367.413	3.234.671.562	32.681.284.226	27.904.979.806	2.614.502.738

Raport privind cerintele de publicare 2024

5.2 Consolidarea capitalului

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

In Decembrie 2024, 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 23,48%, 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 16,44% la nivel individual si de 12,13% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 19,94% la nivel individual si de 17,13% la nivel sub-consolidat.

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

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

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

5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital. Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr. 7/2022, Ordinul nr.131/2023 si Ordinul nr.9/2023:

Cerinte de capital - Pillar I	Group	Bank
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	1,00%	1.00%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1,50%	-
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	-	-
Cerinta amortizorului combinat	5.00%	3,50%

Additional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 16,44% la nivel individual si 12,13% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2024		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
-nivel individual			
Rata de capital de nivel 1 de baza	9,25%	3,50%	12,75%
Rata de capital de nivel 1	12,33%		15,83%
Total rata de capital	16,44%		19,94%
-nivel sub-consolidat			

Raport privind cerintele de publicare 2024

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2024		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,82%	5,00%	11,82%
Rata de capital de nivel 1	9,10%		14,10%
Total rata de capital	12,13%		17,13%

Amortizor aferent Altor Institutiilor de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 9/2023 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutiile de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, la nivel subconsolidat de catre Banca pe tot parcursul anului 2024.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, urmand abordarea complet incarcata, pe parcursul anului 2024 Unicredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului atat la nivel individual cat si si sub-consolidat.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

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

Amortizor anticiclic de capital

Conform Ordinului nr. 7 / 25.11.2022 pentru modificarea Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, incepand cu Octombrie 2023, UniCredit Bank a aplicat un amortizor de capital anticiclic de 1% din totalul expunerii ponderate la risc asupra entitatilor romanesti, calculata conform art. 92(3) din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

La 31.12.2024, UniCredit Bank mentinea o rata globala a amortizorului anticiclic, exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc conform articolului 92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de 1,00% la nivel individual si de de 1,00% la nivel sub-consolidat, ca urmare a expunerilor in companii din afara Romaniei.

Raport privind cerintele de publicare 2024

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
AUSTRIA	1.078.063	15.000	-	-	44.624	-	-	44.624	0,00%	0,00%
BELGIA	17.674.046	-	-	-	285.317	-	-	285.317	0,00%	1,00%
BULGARIA	254.030	-	-	-	7.636	-	-	7.636	0,00%	2,00%
CIPRU	9	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	1,00%
CEHIA	1.321.511	-	-	-	105.721	-	-	105.721	0,00%	1,25%
DANEMARCA	37.764	-	-	-	1.057	-	-	1.057	0,00%	2,50%
ESTONIA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
FRANTA	2.930	25.405.395	-	-	538.819	-	-	538.819	0,00%	1,00%
GERMANIA	58.966.914	9.015.848	-	-	4.684.649	-	-	4.684.649	0,00%	0,75%
GRECIA	10.986.785	-	-	-	647.983	-	-	647.983	0,00%	0,00%
UNGARIA	46.117	-	-	-	1.291	-	-	1.291	0,00%	0,00%
IRLANDA	162	-	-	-	10	-	-	10	0,00%	1,00%
ITALIA	1.646.036	8.553.061	-	-	339.183	-	-	339.183	0,00%	0,00%
JAPONIA	6	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
LITUANIA	-	6.500.738	-	-	970.684	-	-	970.684	0,00%	1,00%
LUXEMBURG	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
MALTA	-	2.463.219	-	-	3.865	-	-	3.865	0,00%	0,00%
TARILE DE JOS	123.871.661	-	-	-	9.907.752	-	-	9.907.752	0,00%	2,00%
NORVEGIA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
POLONIA	18	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
PORTUGALIA	9	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
ROMANIA	24.264.206.778	27.537.260.268	28.278.562	-	2.705.823.617	2.262.285	-	2.208.085.902	0,99%	1,00%
FEDERATIA RUSA	-	11.233	-	-	2.002	-	-	2.002	0,00%	0,00%
SERBIA	65	-	-	-	5	-	-	5	0,00%	0,00%
SLOVACIA	7.454	9.945.759	-	-	1.485.539	-	-	1.485.539	0,00%	1,50%
SLOVENIA	-	5.984.000	-	-	117.816	-	-	117.816	0,00%	0,50%
SPANIA	9	134.729.194	-	-	8.291.296	-	-	8.291.296	0,00%	0,00%
SUEDIA	17	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	2,00%
ELVETIA	41.576	-	-	-	1.165	-	-	1.165	0,00%	0,00%
TURCIA	228.227	-	-	-	6.392	-	-	6.392	0,00%	0,00%
UCRAINA	30	-	-	-	2	-	-	2	0,00%	0,00%
REGATUL UNIT	98	13.677.966	-	-	336.909	-	-	336.909	0,00%	2,00%
STATELE UNITE	286.234	8.774.885	-	-	2.605.414	-	-	2.605.414	0,00%	0,00%
ARMENIA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
AUSTRALIA	138.323	-	-	-	11.066	-	-	11.066	0,00%	1,00%
CANADA	49.328	-	-	-	1.386	-	-	1.386	0,00%	0,00%
CHINA	44	-	-	-	3	-	-	3	0,00%	0,00%
CROATIA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
EGIPT	185	-	-	-	14	-	-	14	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
GEORGIA	-	716.520	-	-	70.884	-	-	70.884	0,00%	0,00%
HONG KONG	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
ISLANDA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
ISRAEL	259.898	94.515.048	-	-	2.737.636	-	-	2.737.636	0,00%	0,00%
KOREA	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
REPUBLICA MOLDOVA	112	-	-	-	7	-	-	7	0,00%	0,00%
NOUA ZEELANDA	121.207	-	-	-	3.394	-	-	3.394	0,00%	0,00%
PERU	7.809	-	-	-	625	-	-	625	0,00%	0,00%
QATAR	18	4.655	-	-	99	-	-	99	0,00%	0,00%
TUNISIA	-	853.938	-	-	152.207	-	-	152.207	0,00%	0,00%
EMIRATELE ARABE UNITE	19.852	-	-	-	1.588	-	-	1.588	0,00%	0,00%
VIETNAM	-	230.131	-	-	21.135	-	-	21.135	0,00%	0,00%
Total	24.481.253.327	27.858.656.858	28.278.562	-	2.739.208.795	2.262.285	-	2.741.471.080	1,00%	

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

-

Raport privind cerintele de publicare 2024

Cerintele amortizorului anticiclic de capital - Sinteza (CCYB2)

Cerintele amortizorului anticiclic de capital	31.12.2024	31.12.2023
Total suma expunere	40.433.394.522	34.717.367.413
Indicele specific amortizorului anticiclic de capital	1%	0,99%
Cerinta specifica amortizorului anticiclic de capital	403.538.683	344.086.7286

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

5.5 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

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

Abordarea standardizata:

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

Abordarea bazata pe modele interne de rating:

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

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

5.6 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

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

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

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

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

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

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

6. RISCUL DE CREDIT

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

Strategiile privind riscul de credit sunt stabilite in functie de toate activitatile Bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit. Acestea sunt revizuite periodic, dar cel putin anual si ori de cate ori apar modificari importante in factorii de estimare a riscurilor, si sunt aprobate de catre structura de conducere a Bancii. Strategiile 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, regiuni geografice, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara, valute de acordare a creditelor, etc.). Aceste limite sunt monitorizate periodic si raportate comitetelor relevante.

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

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

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

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

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

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating (prin luarea in considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi si factori aferenti

comportamentului de plata), pentru toate categoriile de clienti, cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viata al creditului, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si pierderile din depreciere sunt suportate daca si numai daca, exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau a mai multor evenimente care

Raport privind cerintele de publicare 2024

au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un "eveniment generator de pierderi") si acel eveniment de pierdere (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Este posibil sa nu poata fi identificat un singur eveniment discret care a cauzat deprecierea, ci mai degraba efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea.

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

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

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

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

Incepand cu anul 2021, Banca a impementat o noua definitie a starii de nerambursare, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei starii de nerambursare si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragurile de semnificatie ale obligatiilor din creditele aflate in intarziere au fost aliniate, la nivelul stabilit de Regulamentul nr. 5/2018 actualizat si completat de Regulamentul BNR nr.5/2013 privitor la cerintele prudentiale ale institutiilor de credit.

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile retail sunt urmatoarele:

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

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile non-retail sunt urmatoarele:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE CR5 – Abordarea standardizata

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

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

	Clase de expunere	Pondere de risc								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Administratii centrale sau banci centrale	21.092.255.557	-	-	-	-	-	9.108	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	2.327.967.418	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	587.308.649	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	19.771.127	-	105.510.849	-	-
7	Societati	-	-	-	-	17.463.050	-	-	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	8.982.740.944
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	7.880.578.489	-	-	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	124.124	-	15.873	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	21.679.564.206	-	-	-	2.365.325.719	7.880.578.489	105.535.831	-	8.982.740.944

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

	Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	14.787.724	-	-	37.555.533	-	21.144.607.922	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	7.372.434	-	-	-	-	-	-	2.335.339.852	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	587.308.649	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	335.246.102	-	-	-	-	-	-	460.528.077	-
7	Societati	5.657.595.252	56.730.528	-	-	-	-	-	5.731.788.830	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	8.982.740.944	-
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	308.178.131	-	-	-	-	-	-	8.188.756.620	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	289.583.070	2.277.046	-	-	-	-	-	291.860.116	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	43.271.084	-	-	-	-	-	43.271.084	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	101.455	-	-	-	-	-	-	241.452	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	12.285.073	-	-	-	-	-	-	12.285.073	-
16	Alte elemente	346.471.720	-	-	-	-	-	-	346.471.720	-
17	Total	6.956.833.237	102.278.658	14.787.724	-	-	37.555.533	-	48.125.200.339	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

Tabelele de mai jos sunt întocmite în conformitate cu Standardele Tehnice EBA și sunt corelate cu informațiile prezentate în raportarea FINREP consolidată întocmită pentru data de 31 decembrie 2024.

În conformitate cu abordarea grupului Unicredit, expunerile neperformante sunt egale cu cele în stare de nerambursare și cu expunerile depreciate.

Valoarea garanțiilor prezentate în tabelele din acest capitol reprezintă valoarea de piață limitată la nivelul expunerii fiecărui credit în parte și apoi ajustată (în baza unor marje) conform procedurilor interne privind calcularea deprecierei creditelor.

Expunerile din împrumuturi și avansuri de la acest capitol nu includ următoarele tipuri de expuneri, luate în considerare în celelalte tabele din Capitolul 6: CCR pentru instrumente derivate, participatii, alte active și impozit amanat ale filialelor, alte active ale Bancii în raport cu statul Român, însă includ alte active financiare ale Bancii.

UE CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoare contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare				Depreciere cumulată, modificare negativă cumulată a valorii juste datorată riscului de credit și provizioanelor		Colaterale și garanții primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurări performante	Restructurări neperformante			Pentru restructurări performante	Pentru restructurări neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite acordate și avansuri	325.113.963	642.472.415	642.472.415	642.472.415	(31.974.465)	(479.703.477)	373.047.598	150.238.530
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati nefinanciare	284.887.002	574.150.265	574.150.265	574.150.265	(25.915.103)	(425.274.375)	352.721.871	140.080.996
7	Gospodarii	40.226.961	68.322.150	68.322.150	68.322.150	(6.059.353)	(54.429.102)	20.325.727	10.157.534
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	19.073.708	32.065.114	32.065.114	32.065.114	844.366	16.548.255	31.711.112	14.785.265
10	Total	344.187.671	674.537.529	674.537.529	674.537.529	(32.818.822)	(496.251.732)	404.758.710	165.023.795

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7.767.526.004	7.767.526.004	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	58.244.370.730	58.106.913.124	137.457.606	1.703.802.168	1.326.751.129	157.435.871
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	2.183.622.303	2.173.350.325	10.271.978	48.221.143	48.221.143	-
4	Institutii de credit	10.604.280.359	10.604.270.571	9.788	-	-	-
5	Alte societati financiare	1.208.723.110	1.208.723.110	-	544.954	515.636	11.860
6	Societati nefinanciare	31.381.193.380	31.317.304.438	63.889.542	1.355.753.588	1.125.121.718	68.394.786
7	din care IMM-uri	18.380.252.124	18.316.595.148	63.656.976	800.481.798	603.480.910	50.050.838
8	Gospodarii	12.866.550.978	12.803.264.680	63.286.298	299.282.483	152.892.632	89.029.225
9	Instrumente de datorie	12.665.551.132	12.645.551.132	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	12.636.776.247	12.636.776.247	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	8.774.885	8.774.885	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	27.122.285.723			173.674.240		
16	Banci centrale	-			-		
17	Administratii centrale	239.545.728			2.417.060		
18	Institutii de credit	3.038.900.089			-		
19	Alte societati financiare	1.059.941.572			-		
20	Societati nefinanciare	22.240.226.619			167.836.021		
21	Gospodarii	543.671.715			3.421.159		
22	Total	105.779.733.589	78.519.990.260	137.457.606	1.877.476.408	1.326.751.129	157.435.871

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri neperformante					
		Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	89.524.414	107.094.151	12.687.784	7.020.535	3.288.284	1.703.802.168
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	48.221.143
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	-	-	-	17.458	544.954
6	Societati nefinanciare	57.464.655	85.070.283	10.178.721	6.947.995	2.575.430	1.355.753.588
7	din care IMM-uri	42.177.621	85.070.283	10.178.721	6.947.995	2.575.430	800.481.798
8	Gospodarii	32.059.759	22.023.868	2.509.063	72.540	695.396	299.282.483
9	Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere						173.674.240
16	Banci centrale						-
17	Administratii centrale						2.417.060
18	Institutii de credit						-
19	Alte societati financiare						-
20	Societati nefinanciare						167.836.021
21	Gospodarii						3.421.159
22	Total	89.524.414	107.094.151	12.687.784	7.020.535	3.288.284	1.877.476.408

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE CQ4: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
		Din care neperformante		Din care, care fac obiectul depreciarii				
			Din care in stare de nerambursare					
	Expuneri bilantiere							
1	AUSTRIA	162.049.825	681	681	162.049.825	(74.962)	-	-
2	BELGIA	398.299.355	-	-	398.299.355	(11.401)	-	-
3	BULGARIA	3.989.725	226	226	3.989.725	(4.550)	-	-
4	CIPRU	10	-	-	10	(1)	-	-
5	REPUBLICA CEHA	836.752	-	-	836.752	(83.324)	-	-
6	DANMARCA	41.104	20	20	41.104	(3.340)	-	-
7	FRANTA	25.719.645	1.307	1.307	25.718.645	(8.332)	-	-
8	GERMANIA	124.612.977	94.277	94.277	124.612.977	(295.007)	-	-
9	GRECIA	1.063.789	-	-	1.063.789	(17.191)	-	-
10	UNGARIA	5.004.983	-	-	5.004.983	(5.202)	-	-
11	IRLANDA	6.827	-	-	6.827	(1.260)	-	-
12	ITALIA	9.886.882.115	177.871	177.871	9.886.882.115	(549.091)	-	-
13	JAPONIA	4.801.868	-	-	4.801.868	(1.195)	-	-
14	LITUANIA	6.500.726	-	-	6.500.726	(600.358)	-	-
15	LUXEMBURG	8.506.295	-	-	8.506.295	(1.433)	-	-
16	TARILE DE JOS	13.116	-	-	13.116	(1.203)	-	-
17	POLONIA	306.654	-	-	306.654	(195)	-	-
18	PORTUGALIA	10	-	-	10	(1)	-	-
19	ROMANIA	61.377.863.145	1.703.057.088	1.703.057.088	61.669.088.260	(2.369.035.946)	-	-
20	FEDERATIA RUSA	11.233	-	-	11.233	(814)	-	-
21	SERBIA	7.850	7.850	7.850	7.850	(7.850)	-	-
22	SLOVACIA	9.953.671	-	-	9.953.671	(903.207)	-	-
23	SPANIA	135.053.154	3.834	3.834	135.053.154	(525.956)	-	-
24	SUEDIA	27	-	-	27	(3)	-	-
25	ELVETIA	1.363.386	-	-	1.363.386	(4.767)	-	-
26	TURCIA	283.503	-	-	283.503	(3.129)	-	-
27	UCRAINA	32	-	-	32	(2)	-	-
28	REGATUL UNIT AL MARII BRITANII	1.976.029	119.580	119.580	1.976.029	(120.115)	-	-
29	STATELE UNITE ALE AMERICII	45.850.238	1.522	1.522	45.850.238	(22.315)	-	-
30	AUSTRALIA	261.850	261.850	261.850	261.850	(123.527)	-	-
31	TERITORIUL BRITANIC DIN OCEANUL INDIAN	30.346	30.346	30.346	30.346	(30.346)	-	-
32	CANADA	49.878	-	-	49.878	(550)	-	-
33	CHINA	1.904.433	-	-	1.904.433	(572)	-	-
34	EGIPT	466	408	408	466	(285)	-	-
35	ISRAEL	90.271.777	-	-	90.271.777	(4.531)	-	-
36	REPUBLICA MOLDOVA	121	-	-	121	(9)	-	-
37	MONACO	52.024	23.842	23.842	52.024	(16.329)		
38	NOUA ZEELANDA	133.606	-	-	133.606	(12.399)		

Raport privind cerintele de publicare 2024

39	PERU	21.466	21.466	21.466	21.466	(13.657)	
40	QATAR	19	-	-	19	(2)	

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala		Din care, care fac obiectul deprecierii	Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
		Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare				
	Expuneri extrabilantiere						
41	AUSTRIA	160.821.618	-	-	-	9.292	-
42	BELGIA	49.438.413	-	-	-	-	-
43	BULGARIA	43.262.682	-	-	-	3.123	-
44	REPUBLICA CEHA	131.832.753	-	-	-	-	-
45	DANEMARCA	16.513.551	-	-	-	-	-
46	FRANTA	344.972.714	-	-	-	188	-
47	GERMANIA	478.139.279	-	-	-	6.797	-
48	GRECIA	39.792.800	-	-	-	16.027	-
49	UNGARIA	13.733.917	-	-	-	-	-
50	IRLANDA	80.780	-	-	-	-	-
51	ITALIA	406.069.898	15.181	15.181	-	47.707	-
52	JAPONIA	97.170.624	-	-	-	-	-
53	LITUANIA	15	-	-	-	-	-
54	MALTA	4.926.438	-	-	-	-	-
55	TARILE DE JOS	248.983.910	-	-	-	1.038.391	-
56	NORVEGIA	443.938	-	-	-	-	-
57	POLONIA	39.525.555	-	-	-	-	-
58	PORTUGALIA	24.979.018	-	-	-	-	-
59	ROMANIA	23.525.810.387	173.558.187	173.558.187	-	153.657.878	-
60	SLOVACIA	17.236.269	-	-	-	38	-
61	SLOVENIA	88.450.000	-	-	-	6.924	-
62	SPANIA	255.484.514	-	-	-	23	-
63	SUEDIA	13.178.394	-	-	-	276	-
64	ELVETIA	319.898.392	-	-	-	618	-
65	TURCIA	815.620.450	-	-	-	523.145	-
66	REGATUL UNIT	47.388.717	-	-	-	256	-
67	STATELE UNITE ALE AMERICII	73.277.307	-	-	-	887	-
68	CANADA	369.667	-	-	-	40	-
69	CHINA	23.275	-	-	-	1	-
70	GEORGIA	3.582.600	-	-	-	-	-
71	INDIA	3.203.493	-	-	-	449	-
72	ISRAEL	22.524.112	-	-	-	1.677	-
73	MONACO	321.396	100.872	100.872	-	150	-
74	MAROC	1.791	-	-	-	-	-
75	QATAR	1.532.712	-	-	-	-	-
76	ARABIA SAUDITA	1.818.706	-	-	-	36	-
77	TUNISIA	4.269.690	-	-	-	7.121	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

78	EMIRATELE ARABE UNITE	129.534	-	-	-	-	632	-
79	VIETNAM	1.150.654	-	-	-	-	126	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE CQ5: Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii

			Valoarea contabila bruta			Depreciere cumulata	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
			Din care neperformante		Din care credite si avansuri care fac obiectul depreciarii		
				Din care in stare de nerambursare			
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	2.556.407.557	128.122.714	128.122.714	2.556.407.557	(147.456.504)	-
2	Industria extractiva	256.486.668	1.032.106	1.032.106	256.486.668	(14.633.597)	-
3	Industrie	6.860.070.640	340.721.473	340.721.473	6.860.070.640	(416.963.112)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	1.728.806.642	364.654	364.654	1.728.806.642	(26.115.208)	-
5	Aprovizionare cu apa	300.716.243	12.380.936	12.380.936	300.716.243	(25.724.452)	-
6	Constructii	3.202.357.275	165.548.660	165.548.660	3.202.357.275	(245.285.021)	-
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	9.263.079.746	491.904.783	491.904.783	9.263.079.746	(491.418.191)	-
8	Transporturi si depozitare	2.670.489.655	138.331.325	138.331.325	2.670.489.655	(153.796.951)	-
9	Servicii de cazare si alimentatie	448.622.519	4.332.101	4.332.101	448.622.519	(8.811.951)	-
10	Informare si comunicatii	1.024.793.431	5.775.247	5.775.247	1.024.793.431	(9.306.159)	-
11	Activitati imobiliare	1.926.028.159	35.707.048	35.707.048	1.926.028.159	(107.846.329)	-
12	Activitati financiare si de asigurare	239.230.182	48.845	48.845	239.230.182	(1.157.479)	-
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	738.493.284	12.964.284	12.964.284	738.493.284	(17.169.842)	-
14	Activitati administrative si de asistenta	581.993.896	4.643.918	4.643.918	581.993.896	(8.779.973)	-
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	7.969.193	-	-	7.969.193	(151.947)	-
16	Educatie	115.190.169	941.597	941.597	115.190.169	(1.355.771)	-
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	449.121.514	1.825.382	1.825.382	449.121.514	(5.266.923)	-
18	Arte, divertisment si activitati	70.121.858	863.120	863.120	70.121.858	(979.464)	-
19	Alte servicii	296.968.937	10.245.395	10.245.395	296.968.937	(53.389.568)	-
20	Total	32.736.947.568	1.355.753.588	1.355.753.588	32.736.947.568	(1.735.608.442)	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Garantii obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	38.582.140	(5.417.539)
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	-	-
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	38.582.140	(5.417.359)
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	38.582.140	(5.417.359)

Raport privind cerintele de publicare 2024

UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	7.767.526.004	7.767.526.004	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	58.244.370.730	49.896.197.385	8.348.173.345	1.730.802.168	-	1.730.802.168
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	2.183.622.303	2.158.609.987	25.012.316	48.221.143	-	48.221.143
4	Institutii de credit	10.604.280.359	10.603.448.125	832.234	-	-	-
5	Alte societati financiare	1.208.723.110	1.169.747.536	38.975.574	544.954	-	544.954
6	Societati nefinanciare	31.381.193.380	25.095.060.271	6.286.133.709	1.355.753.588	-	1.355.753.588
7	din care IMM-uri	18.380.252.124	14.925.178.721	3.455.073.403	800.481.798	-	800.481.798
8	Gospodarii	12.866.550.978	10.869.331.466	1.997.219.512	299.282.483	-	299.282.483
9	Titluri de datorie	12.645.511.132	12.636.776.247	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	12.636.776.247	12.636.776.247	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	8.774.885	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	27.122.285.723	22.238.327.342	4.883.958.381	173.674.240	-	173.674.240
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	239.545.728	239.545.727	1	2.417.060	-	2.417.060
18	Institutii de credit	3.038.900.089	1.678.410.135	1.360.489.954	-	-	-
19	Alte societati financiare	1.059.941.572	767.057.715	292.883.857	-	-	-
20	Societati nefinanciare	22.240.226.619	19.135.471.806	3.104.754.813	167.836.021	-	167.836.021
21	Gospodarii	543.671.715	417.841.959	125.829.756	3.421.159	-	3.421.159
22	Total	105.779.733.589	92.538.826.978	13.232.131.726	1.877.476.408	-	1.877.476.408

Datele sunt raportate in conformitate cu documentul "EBA updates mapping between technical standards on Pillar 3 disclosures and technical standards on supervisory reporting (v3.0)".

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Depreciere cumulata. modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Write-off partial acumulat	Colaterale si garantii financiare primite	
		Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				Aferente expunerilor performante	Aferente expunerilor neperformante
			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care stadiul 3			
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	(4.884.733)	(4.884.733)	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	(1.234.880.378)	(503.151.170)	(731.729.208)	(1.130.549.460)	-	(1.130.549.460)	-	42.078.793.240	522.495.246
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	(8.122.196)	(7.796.558)	(325.638)	(24.544.301)	-	(24.544.301)	-	82.578.159	-
4	Institutii de credit	(480.169)	(480.082)	(87)	-	-	-	-	9.874.018.628	-
5	Alte societati financiare	(4.573.765)	(3.876.334)	(697.431)	(138.653)	-	(138.653)	-	1.156.987.781	405.805
6	Societati nefinanciare	(837.697.867)	(344.573.512)	(493.124.355)	(897.910.575)	-	(897.910.575)	-	22.665.611.907	457.843.013
7	din care IMM-uri	(538.417.531)	(212.380.021)	(326.037.510)	(489.554.259)	-	(489.554.259)	-	14.731.854.066	291.712.246
8	Gospodarii	(384.006.381)	(146.424.684)	(237.581.697)	(207.955.931)	-	(207.955.931)	-	8.299.596.765	64.246.428
9	Titluri de datorie	(7.054.519)	(7.054.519)	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	(7.054.519)	(7.054.519)	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	69.299.108	22.240.700	47.058.408	86.022.694	-	86.022.694	-	6.945.495.041	22.335.253
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	14.014	14.014	-	-	-	-	-	18.036.044	-
18	Institutii de credit	542.029	171.837	370.192	-	-	-	-	30.508.904	-
19	Alte societati financiare	1.260.743	204.470	1.056.273	-	-	-	-	196.147.138	-
20	Societati nefinanciare	65.647.015	21.132.971	44.514.044	85.696.022	-	85.696.022	-	6.683.493.400	21.766.256
21	Gospodarii	1.835.307	717.408	1.117.899	326.672	-	326.672	-	17.309.555	568.997
22	Total	(1.311.234.005)	(532.446.389)	(778.787.616)	(1.216.572.154)	-	(1.216.572.154)	-	49.024.288.281	544.830.499

UE CR1-A – Maturitatea expunerilor

Descriere		EXPUNERE NETA					
		LA VEDERE	<= 1 AN	> 1 AN <= 5 ANI	> 5 ANI	FARA MATURITATE	TOTAL
1	Credite si avansuri	4,355,022,050	22,194,635,437	16,107,535,877	14,636,192,653	289,357,043	57,582,743,060
2	Titluri de datorie	-	1,473,075,010	6,006,195,884	5,159,225,719	-	12,638,496,614
3	Total la 12.31.2024	4,355,022,050	23,667,710,447	22,113,731,761	19,795,418,373	289,357,043	70,221,239,674

EU CR2: Modificari ale stocului de credite si avansuri neperformante

		Valoare bruta contabila
010	Stocul initial de credite si avansuri neperformante	1.603.784.016
020	Intrari in portofoliile neperformante	511.140.761
030	Iesiri din portofoliile neperformante	(1.135.840.754)
040	Iesiri in afara bilantului	(136.062.699)
050	Iesiri din cauza altor situatii	(999.778.055)
060	Stocul final de credite si avansuri neperformante	979.084.023

6.4 Pierderi asteptate aferente riscului de credit – Abordari si metode

In vederea calculului pierderilor asteptate din credit (Expected Credit Losses) sunt aplicate doua abordari distincte abordarea denumita generic „colectiva” si abordarea denumita generic „individuala”.

Abordarea denumita generic “colectiva” reprezinta ajustari pentru depreciere asteptate pentru deprecieri calculate la nivelul grupurilor de active financiare, reprezentate mai departe de pierderi asteptate pe urmatoarele 12 luni sau / si Pierderi asteptate pe durata de viata.

Prin intermediul abordarii colective, abordarea este aplicata la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe de risc cu caracteristici similare. Aceasta abordare este folosita atat pentru portofoliul de credite Retail, cat si pentru portofoliul de Corporate.

Pentru a indeplini cerintele standardului IFRS9, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD coroborati si cu un model dedicat pentru alocarea pe stadii. In acest context, informatiile “anticipative” (“forward looking”) au fost incluse si prin elaborarea unor scenarii specifice.

Cu referire la PD pe toata durata de viata, curbele PD pe tot parcursul ciclului, obtinute prin ajustarea ratelor cumulate in stare de nerambursare observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziuni de tip puncte-in-timp (“point-in-time”) si anticipative asupra ratelor de nerambursare a portofoliului.

Rata de recuperare incorporata in LGD pe parcursul ciclului a fost ajustata pentru a elimina conservatorismul si pentru a reflecta tendinta actuala a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind ratele viitoare de actualizare la rata efectiva a dobanzii sau cea mai buna aproximare.

Durata de viata EAD a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau managerial de un an, eliminand marja de conservatorism si incluzand asteptarile cu privire la nivelurile de tragere viitoare.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului IFRS9, necesar pentru calcularea pierderilor de credit asteptate. Modelul de alocare pe stadii se bazeaza pe o combinatie de elemente relative si absolute. Principalele elemente sunt:

- modelul cantitativ de transfer logic dezvoltat intern: durata de viata a probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii este considerata impreuna cu durata de viata a PD de la data acordarii valabila pentru scadenta reziduala de la data raportarii si nivelul cuantil aferent pentru a evalua daca clasificarea in Stadiul 2 este aplicabila; modelul cantitativ este aplicat asa cum a fost dezvoltat pe sub-portofolii precum: modele la nivel de Grup (multinationale, credite guvernamentale, banci, finantare de proiecte) si modele locale (persoane fizice private, corporate/persoane juridice cu cifra de afaceri peste 3 milioane EUR, retail micro si mici corporatii cu cifra de afaceri sub 3 milioane EUR, si corporate – finantari imobiliare). Pentru a surprinde mai bine riscul care sta la baza facilitatilor „revolving” a fost dezvoltat un model de maturitate comportamentala pentru facilitatile „revolving”.
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- evidente interne suplimentare (de exemplu, clasificarea “Restructurat” (forborne), Watch List 2, Watch List 1 clienti – nu se aplica in cazul finantarilor imobiliare cu rambursari legate direct de veniturile din

inchirierea spatiilor comerciale si clientilor cu modele de grup, clienti in gestiunea structurilor Recuperare/Restructurare);

- criterii suplimentare pentru alocarea in Stadiul 2, cum ar fi: debitori cu PD mare - cum ar fi 20%, cresterea de trei ori a PD pe durata de viata (comparativ cu PD la data acordarii, daca PD atinge un nivel de peste 3 ori);
- o perioada de proba de 3 luni, adica expunerile pot reveni la Stadiul 1 numai dupa ce au stat o perioada de minim 3 luni in Stadiul 2;
- toate cazurile cu PD la data raportarii mai mic de 0.3% vor fi supuse LCRE (exceptii de risc de credit redus) si tinute in Stadiul 1 daca nu exista alti indicatori calitativi pentru incadrarea in Stadiul 2.

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

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

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

Sunt considerate expuneri individuale semnificative urmatoarele:

- toate expunerile fata de banci, tari si datorii suverane;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip Corporate aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10), care al nivel cumulat depasesc un prag de 1.000.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip SME (intreprinderi mici si mijlocii) aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10), care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane fizice sau private banking, care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR, pentru care cel putin un semnal de default a fost identificat; in anumite situatii particulare, de la caz la caz, analiza individuala poate fi efectuata si pentru clientii cu expunere cumulata mai mare de 50.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice (cifra de afaceri mai mare de 1 Mio EUR) care nu sunt in default si care la nivel cumulat depasesc un prag de 30.000.000 RON cu rating intre 5 si 8;
- expunerile aferente clientilor persoane fizice sau persoane juridice (cu cifra de afaceri mai mica de 1 Mio EUR) care nu sunt in default si care la nivel cumulat depasesc un prag de 15.000.000 RON;

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin în concordanță cu procesele de previziune macroeconomică utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (de exemplu: procesele adoptate pentru calcularea pierderilor de credit așteptate din previziunile macroeconomice pe baza simulărilor de criză ("stress tests") EBA și a cadrului ICAAP), beneficiind de avantajul funcției de cercetare independentă a UniCredit.

UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta anticipativă: un scenariu de bază, un scenariu pozitiv și un scenariu negativ. Probabilitățile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de bază, 35% pentru scenariul negativ (pandemie „ușoară”) și 5% pentru scenariul pozitiv.

Grupul aplică probabilități scenariilor previzionate identificate. Scenariul de bază reprezintă rezultatul cel mai probabil și este format din informațiile utilizate de către Grup în vederea planificării strategice și bugetare. Tabelul de mai jos rezumă principalii indicatori macroeconomici incluși în scenariile economice de bază utilizate la 31 decembrie 2024:

Tara	Scenarii macroeconomice	2025	2026	2027
Romania	PIB real, schimbare anuală %	1.9	2.5	3.0
Romania	Inflația anuală, la sfârșit de perioadă	4.5	3.4	3.0
Romania	Rata somajului, %	5.6	5.4	5.4
Romania	Rata pe termen scurt, sfârșit de perioadă	4.7	4.2	4.0
Romania	Rate pe termen lung, 10 ani (%)	7.0	6.7	6.5
Romania	Indicele de pret al locuințelor, schimbare anuală %	5.0	4.5	5.0

Acoperirea geopolitică rezultată din criza Rusia-Ucraina

Pentru a lua în considerare în LLP riscurile care stau la baza creșterii bruște a costurilor energiei, a inflației și a ratelor dobânzilor atât pentru persoane juridice, cât și pentru persoane fizice, s-a decis să se includă, începând cu Raportarea financiară din 2022, o acoperire managerială specifică. Adoptarea acestei acoperiri este o măsură complementară modelelor IFRS9 care, prin structura lor, s-au dovedit deja că recunosc corect și direct efectul crizelor geo-politice.

Având în vedere incertitudinea persistentă asupra preturilor energiei și a ratei ridicate a dobânzii în contextul internațional actual, acoperirile geopolitice au fost păstrate în 2023 și 2024. Mai exact, contextul macroeconomic care a dus la introducerea acoperirii geopolitice, a evoluat și este încă caracterizat de un nivel ridicat de incertitudine, în principal din cauza tensiunilor geo-politice accentuate din Orientul Mijlociu, dar și din cauza persistenței conflictului Ucraina-Rusia.

Aceste tensiuni generează incertitudine, în special referitor la preturile energiei și, în consecință, și la inflație.

La 31 decembrie 2024 acoperirea geopolitică se ridică la 64,5 milioane RON pentru Banca și 152,3 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar în pierderea din ajustările pentru depreciere (LLP) și este defalcat în funcție de următoarele componente:

- Sectoarele industriale corporative consumatoare de energie sunt predispuse să fie mai afectate de efectele de propagare legate de criza Rusia-Ucraina, care afectează în special aprovizionarea cu energie și creșterea aferentă a preturilor;
- Clienți de retail, pentru: (i) credite ipotecare cu rată variabilă (fără rate restante), având în vedere sensibilitatea în acest context de creștere a ratei dobânzii/inflației, și (ii) cel puțin o tranșă neachitată a expunerilor lor, considerată un perimetru deja cu dificultăți în plăți și, ca atare, deosebit de vulnerabil în această situație specifică.

Acoperirea riscului generat de Finantarea Proprietatilor Imobiliare Comerciale / Proprietatilor Imobiliare Producatoare de Venit / firmelor de sectorul Constructiilor

Având în vedere menținerea ratelor dobânzii la un nivel mai ridicat și scăderea valorii activelor imobiliare din cauza contractelor sectorului, a apărut un risc imobiliar în creștere, ceea ce indică perimetrul de finanțare a

Raport privind cerintele de publicare 2024

imobiliare comerciale ca fiind deosebit de vulnerabil în cazul unei evoluții severe a scenariului, atât în ceea ce privește:

- Riscul de nerambursare din cauza afectării capacității de rambursare a datoriilor urmare a ratelor mai mari ale dobânzilor, impactând și refinanțarea creditelor imobiliare.
- Riscul de recuperare din cauza valorilor mai mici ale activelor imobiliare

Pentru a lua în considerare în valoarea pierderii din ajustările pentru depreciere (LLP) a riscurilor negative menționate mai sus care afectează puternic Finanțarea Proprietăților Imobiliare Comerciale / Proprietăților Imobiliare Producătoare de Venit / firmelor de sectorul Construcțiilor, a fost introdusă o nouă acoperire începând cu anul 2023. Această acoperire are scopul de a oferi protecție în cazul unei evoluții negative severe a scenariului care presupune ca acest perimetru să fie afectat într-un mod semnificativ, ținând cont de vulnerabilitatea sa mai mare preconizată.

La 31 decembrie 2024 acoperirea riscului generat de Finanțarea Proprietăților Imobiliare Comerciale / Proprietăților Imobiliare Producătoare de Venit / firmelor de sectorul Construcțiilor se ridică la 89,1 milioane RON pentru Banca și 123,6 milioane RON pentru cifrele Grupului/consolidat, impact suplimentar în pierderea din ajustările pentru depreciere (LLP):

Ambele acoperiri prezentate mai sus sunt supuse unor procese de întreținere și recalibrare, coroborate cu evoluția portofoliului de credite.

6.5 Active ponderate la risc (RWA) – Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) în funcție de clasele interne de rating

Modelele interne de rating utilizate pentru care Banca a obținut aprobarea utilizării acestora în cadrul abordării IRB sunt:

- modelul de rating local utilizat pentru clienții Corporate sau companii mici și mijlocii cu o cifră de afaceri mai mare sau egală cu 3 milioane EUR la nivel individual sau la nivel de grup, dar mai mică de 500 milioane EUR pentru două raportări financiare anuale consecutive;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru companiile multinationale cu o cifră de peste 500 milioane EUR;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru bănci;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru bănci suverane și centrale.

Banca folosește modelul bazat pe sistemul intern de rating pentru estimarea probabilității de nerambursare.

Structura modelelor interne de rating este redată mai jos:

Clasa de expunere	Sistem de rating	Tip model
Administrații centrale și bănci centrale	Sovereign (PD)	Modelul Grupului
Instituii	Banks (PD)	Modelul Grupului
Societăți - Multinationale	Multinational (PD)	Modelul Grupului
Societăți (excluzând sectorul imobiliar)	Mid Corporate (PD)	Model local

Scara de rating utilizată - Relația dintre ratingurile interne și externe

Clasa de rating	Sub-clasă (Rating Notch)	S&P	Moody's	Fitch
1		AAA/AA+...AA	Aaa/Aa1...Aa3	AAA / AA+
2		A+ ... A-	A1 ... A3	A+ ... A-

Raport privind cerintele de publicare 2024

3		BBB+/BBB	Baa1/Baa2	BBB+/BBB
4		BBB-/BB+	Baa3... Ba1	BBB-/BB+
5		BB	Ba2	BB
6		BB/B+	Ba3/B1	BB/B+
7		B	B2	B
8	8+	B-	B3	B-
	8	CCC/CC	Caa/Ca	CCC/CC
	8-			
9	9			
10	10			

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

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

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	562.655	0,20	8.056.540	0,09%	1
	0,15 pana la <0,25	2.063.162.864	-	-	2.063.162.864	0,23%	2
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	0,00%	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	0,00%	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	0,00%	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	0,00%	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	0,00%	-
	100,00 (stare de nerambursare)	45.557.386	-	-	45.557.386	100,00%	1
	Subtotal	2.108.720.250	562.655	0,03	2.116.776.791	2,38%	4
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	822.696.913	2.125.653.295	0,24	1.316.653.882	0,08%	69
	0,15 pana la <0,25	-	-	0,20	4.974.100	0,18%	-
	0,25 pana la <0,50	10.055.250	35.634.461	0,20	23.387.688	0,31%	6
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	717.733	0,67%	-
	0,75 pana la <2,50	273.178.500	198.879.903	0,18	339.891.938	0,98%	14
	2,50 pana la <10,00	23.454.063	778.993.965	0,20	228.290.904	4,42%	7
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	5.941.890	14,73%	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0,20	8.029.001	100,00%	-
	Subtotal	1.129.384.725	3.139.161.624	0,15	1.927.887.137	1,21%	96
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	45.104.310	35.018.336	0,13	47.973.199	0,12%	11
	0,15 pana la <0,25	39.267.130	86.261.248	0,08	40.303.752	0,20%	16
	0,25 pana la <0,50	638.902.743	1.274.049.264	0,14	600.882.322	0,39%	277
	0,50 pana la <0,75	751.043.228	1.215.247.446	0,20	795.140.409	0,67%	212
	0,75 pana la <2,50	5.404.246.492	2.909.324.736	0,20	4.759.255.937	1,59%	1.026
	2,50 pana la <10,00	3.977.210.496	1.597.937.457	0,24	3.324.307.985	4,33%	842
	10,00 pana la <100,00	233.771.124	58.452.986	0,09	166.267.029	12,73%	113
	100,00 (stare de nerambursare)	435.858.796	55.629.990	0,07	360.820.197	100,00%	243
	Subtotal	11.515.404.318	7.231.921.464	0,14	10.094.950.831	6,04%	2.740
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	486.190.200	3.681.420.907	0,10	841.880.930	0,09%	66
	0,15 pana la <0,25	464.131.901	1.600.576.602	0,31	953.102.325	0,22%	36
	0,25 pana la <0,50	1.916.981.136	3.310.592.986	0,16	2.457.827.541	0,39%	106
	0,50 pana la <0,75	1.423.463.616	1.293.230.866	0,10	1.550.618.910	0,61%	48
	0,75 pana la <2,50	4.220.483.478	3.100.657.899	0,15	4.627.520.122	1,50%	207
	2,50 pana la <10,00	981.471.862	515.948.926	0,19	1.063.726.150	4,76%	136
	10,00 pana la <100,00	131.844.350	47.249.004	0,19	135.860.905	28,07%	18
	100,00 (stare de nerambursare)	423.811.334	107.378.865	0,19	432.241.752	100,00%	27
	Subtotal	10.048.377.877	13.657.056.055	0,17	12.062.778.634	5,08%	644
	Total (toate portofoliile)	24.801.887.171	24.028.701.799	0,18	26.202.393.392	4,94%	3.484

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierdere asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	40%	2,5	3.970.571	49%	2.840	-
	0,15 pana la <0,25	45%	2,5	1.031.208.973	50%	2.109.676	(935.386)
	0,25 pana la <0,50	0%	-	-	0%	-	-
	0,50 pana la <0,75	0%	-	-	0%	-	-
	0,75 pana la <2,50	0%	-	-	0%	-	-
	2,50 pana la <10,00	0%	-	-	0%	-	-
	10,00 pana la <100,00	0%	-	-	0%	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0%	2,5	-	0%	20.500.824	(23.102.078)
	Subtotal	44%	0,9	1.035.179.543	49%	22.613.340	(24.037.464)
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	42%	2,5	442.384.997	34%	427.328	(129.070)
	0,15 pana la <0,25	45%	2,5	1.972.014	40%	1.986	-
	0,25 pana la <0,50	43%	2,5	11.633.981	50%	24.975	(2.525)
	0,50 pana la <0,75	45%	2,5	216.799	30%	287	-
	0,75 pana la <2,50	44%	2,5	292.960.942	86%	1.282.413	(952.887)
	2,50 pana la <10,00	40%	2,5	274.866.411	120%	3.060.217	(71.045.667)
	10,00 pana la <100,00	45%	2,5	1.794.809	30%	2.372	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0%	2,5	1.748.114	22%	1.791	-
	Subtotal	42%	2,5	1.027.578.067	53%	4.801.369	(2.130.158)
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	45%	2,5	11.378.853	24%	26.050	(112.866)
	0,15 pana la <0,25	42%	2,5	11.870.633	29%	35.480	(473.795)
	0,25 pana la <0,50	42%	2,5	248.540.211	41%	999.494	(5.311.632)
	0,50 pana la <0,75	42%	2,5	439.585.664	55%	2.300.056	(7.467.287)
	0,75 pana la <2,50	42%	2,5	3.518.322.691	74%	32.961.578	(69.201.383)
	2,50 pana la <10,00	41%	2,5	3.157.217.366	95%	61.938.765	(191.694.533)
	10,00 pana la <100,00	41%	2,5	221.334.209	133%	9.043.872	(33.708.307)
	100,00 (stare de nerambursare)	0%	2,5	-	0%	156.210.975	(339.474.676)
	Subtotal	40%	2,5	7.608.249.628	75%	263.516.269	(647.444.479)
Societati - Altele							
	0,00 pana la <0,15	44%	2,5	284.145.181	29%	328.684	(2.451.724)
	0,15 pana la <0,25	43%	2,5	444.422.969	47%	893.762	(2.340.160)
	0,25 pana la <0,50	44%	2,5	1.579.151.788	64%	4.242.187	(28.664.810)
	0,50 pana la <0,75	43%	2,5	1.224.487.334	79%	4.182.954	(20.486.855)
	0,75 pana la <2,50	42%	2,5	4.980.295.952	108%	30.628.341	(75.281.177)
	2,50 pana la <10,00	41%	2,5	1.607.452.637	151%	22.159.317	(73.124.449)
	10,00 pana la <100,00	40%	2,5	344.324.564	253%	16.920.528	(21.362.069)
	100,00 (stare de nerambursare)	0%	2,5	-	0%	192.490.259	(354.311.491)
	Subtotal	41%	2,5	10.428.280.424	86%	271.846.032	(578.022.735)
	Total (toate portofoliile)	41%	2,5	20.099.287.662	77%	562.777.011	(1.251.634.837)

EU CR6-A – Sfera de aplicare a abordarilor IRB ai SA

		Valoarea expunerii astfel cum este definita in art. 166 din CCR pentru expunerile IRB	Valoarea totala a expunerii pentru expunerile SA si IRB	Procentajul din valoarea totala a expunerii care face obiectul utilizarii partiale permanente SA (%)	Procentajul din valoarea totala a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)	Procentajul din valoarea totala a expunerii care face obiectul abordarii IRB (%)
		a	b	c	e	e
1	Administratii centrale si banci centrale	1.755.179.111	21.832.471.550	92,22%	0,00%	8%
1.1	Din care administratii regionale si autoritati locale	-	-	-	-	-
1.2	Din care entitati din sectorul public	-	-	-	-	-
2	Institutii	1.149.244.831	4.053.995.873	46,06%	25,39%	28,55%
3	Societati	21.523.869.462	24.344.186.469	0,00%	13,42%	86,58%
3.1	Din care societati – finantati specializate, excluzand abordarea bazata pe incadrare	-	687.092.510	0,00%	100,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

3.2	<i>Din care societati – finantati specializate in cadrul abordarii bazata pe incadrare</i>	-	1.422.872.684	0,00%	100,00%	0,00%
4	Retail	-	9.031.014.765	0,00%	100,00%	0,00%
4.1	<i>Din care Retail –IMM - garantate cu bunuri imobile</i>	-	157.662.577	0,00%	100,00%	0,00%
4.2	<i>Din care Retail –non-IMM - garantate cu bunuri imobiliare</i>	-	7.119.753.169	0,00%	100,00%	0,00%
4.3	<i>Din care Retail – reinoibile eligibile</i>	-	176.245.593	0,00%	100,00%	0,00%
4.4	<i>Din care Retail – altele - IMM</i>	-	1.415.424.057	0,00%	100,00%	0,00%
4.5	<i>Din care Retail – altele- non-IMM</i>	-	161.929.369	0,00%	100,00%	0,00%
5	Titluri de capital	34.382.158	34.382.158	0,00%	0,00%	100,00%
6	Alte active care nu corespund unor obligatii de credit	2.584.526.538	2.584.526.538	0,00%	0,00%	100,00%
7	Total	27.047.202.100	61.880.577.353	35,55%	21,54%	42,91%

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitor i	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA
Expuneri fata de societati financiare								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri fata de societati-Altele								
	0,00 pana la <0,15	5.786.285	0,21%	3	90,00%	6	1.857.428	52,48%
	0,15 pana la <0,25	88.303	0,20%	1	45,00%	3	40.618	46,00%
	0,25 pana la <0,50	4.336.524	0,71%	15	90,00%	6	2.617.006	104,61%
	0,50 pana la <0,75	87.726	1,31%	3	90,00%	6	70.125	144,43%
	0,75 pana la <2,50	9.853.589	2,89%	33	90,00%	6	7.915.865	187,37%
	2,50 pana la <10,00	4.648.910	13,76%	19	90,00%	6	7.616.137	311,55%
	10,00 pana la <100,00	11.924	14,36%	4	45,00%	3	18.008	151,02%
	100,00 (stare de nerambursare)	1	100,00 %	1	45,00%	3	-	0,00%
	Subtotal	24.813.262	3,92%	79	90,00%	6	20.135.187	162,35%
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	10.165.641.325	0,09%	10.00	1,24%	1	102.902.950	1,01%
	0,15 pana la <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 pana la <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 pana la <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 pana la <2,50	9.272.577	1,28%	3	45,00%	3	9.514.324	102,61%
	2,50 pana la <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 pana la <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (stare de nerambursare)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Subtotal	10.174.913.902	0,09%	13	1,28%	1	112.417.273	1,10%
	Total (toate portofoliile)	10.199.727.163	0,09%	92	1,39%	1	132.552.461	1,30%

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

Consolidat

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2024)	18.314.620.020	1.465.169.602
2	Dimensiunea activelor	1.915.957.036	153.276.563
3	Calitatea activelor	-	-
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	1.263.067	101.045
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.12.2024)	20.231.840.123	1.618.547.210

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

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

Finantare specializata							
Categorii reglementate	Scadenta reziduala	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Categoria 1	Mai putin de 2,5 ani	-	-	50%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	70%	-	-	-
Categoria 2	Mai putin de 2,5 ani	-	-	70%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	90%	-	-	-
Categoria 3	Mai putin de 2,5 ani	-	-	115%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Mai putin de 2,5 ani	-	-	250%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Mai putin de 2,5 ani	-	-	-	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	-	-	-	-
Total	Mai putin de 2,5 ani	-	-		-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-		-	-	-
Titluri de capital in cadrul unei abordari simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Expuneri din investitii de tip private equity		-	-	190%	-	-	-
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa		-	-	290%	-	-	-
Alte expuneri provenind din titluri de capital		-	37.198.369	370%	37.198.369	137.633.967	892.761
Total		-	37.198.369		37.198.369	137.633.967	892.761

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
			Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
Institutii	0,00 to <0,15	70	0	0,00%	0,08%	0,00%	1,63%
	0,00 pana la <0,10	58	0	0,00%	0,07%	0,00%	2,11%
	0,10 la <0,15	12	0	0,00%	0,11%	0,00%	1,49%
	0,15 to <0,25	0	0	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%
	0,25 to <0,50	2	0	0,00%	0,39%	0,00%	0,00%
	0,50 to <0,75	0	0	0,00%	0,63%	0,00%	0,00%
	0,75 to <2,50	8	0	0,00%	1,53%	1,00%	2,86%
	0,75 pana la <1,75	5	0	0,00%	1,28%	1,00%	0,00%
	1,75 pana la <2,5	3	0	0,00%	2,30%	2,00%	5,00%
	2,50 to <10,00	6	0	0,00%	4,43%	0,00%	0,00%
	2,5 pana la <5	6	0	0,00%	3,60%	4,00%	0,00%
	5 to <10	0	0	0,00%	6,54%	0,00%	0,00%
	10,00 to <100,00	0	0	0,00%	19,53%	0,00%	0,00%
	10 pana la <20	0	0	0,00%	11,77%	0,00%	0,00%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	28,41%	0,00%	0,00%
	30,00 pana la <100,00	0	0	0,00%	30,87%	0,00%	0,00%
	100,00 (Default)	0	0	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	F	g	h
Societati - IMM	0,00 pana la <0,15	13	0	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	3	0	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%
	0,10 pana la <0,15	10	0	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%
	0,15 pana la <0,25	19	0	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%
	0,25 pana la <0,50	342	2	0,58%	0,39%	0,00%	0,39%
	0,50 pana la <0,75	276	3	1,09%	0,63%	1,00%	0,84%
	0,75 pana la <2,50	1309	13	0,99%	1,53%	2,00%	0,74%
	0,75 pana la <1,75	950	8	0,84%	1,28%	1,00%	0,43%
	1,75 pana la <2,5	359	5	1,39%	2,30%	2,00%	1,47%
	2,50 pana la <10,00	1045	54	5,17%	4,43%	5,00%	2,24%
	2,5 pana la <5	717	27	3,77%	3,60%	4,00%	1,54%
	5 pana la <10	328	27	8,23%	6,54%	7,00%	3,62%
	10,00 pana la <100,00	88	11	12,50%	19,53%	0,00%	6,96%
	10 pana la <20	66	5	7,58%	11,77%	12,00%	5,90%
	20 pana la <30	22	6	27,27%	28,41%	28,00%	9,26%
	30,00 pana la <100,00	0	0	0,00%	30,87%	0,00%	20,00%
	100,00 (Default)	169	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	f	g	h
Societati - Altele	0,00 pana la <0,15	56	0	0.00%	0.08%	0.00%	0.27%
	0,00 pana la <0,10	38	0	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%
	0,10 pana la <0,15	18	0	0.00%	0.11%	0.00%	0.59%
	0,15 pana la <0,25	26	0	0.00%	0.22%	0.00%	1.25%
	0,25 pana la <0,50	98	1	1.02%	0.39%	0.00%	1.22%
	0,50 pana la <0,75	58	2	3.45%	0.63%	1.00%	0.69%
	0,75 pana la <2,50	227	5	2.20%	1.53%	2.00%	0.96%
	0,75 pana la <1,75	172	5	2.91%	1.28%	1.00%	1.07%
	1,75 pana la <2,5	55	0	0.00%	2.30%	2.00%	0.67%
	2,50 pana la <10,00	102	3	2.94%	4.43%	5.00%	1.43%
	2,5 pana la <5	52	1	1.92%	3.60%	4.00%	0.98%
	5 pana la <10	50	2	4.00%	6.54%	7.00%	1.97%
	10,00 pana la <100,00	13	0	0.00%	19.53%	19.00%	7.87%
	10 pana la <20	8	0	0.00%	11.77%	11.00%	5.93%
	20 pana la <30	2	0	0.00%	28.41%	28.00%	13.33%
	30,00 pana la <100,00	3	0	0.00%	30.87%	34.00%	0.00%
	100,00 (Default)	14	0	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	f	g	h
Administratii centrale	0,00 to <0,15	1	0	0.00%	0.08%	0.00%	0.00%
	0,00 pana la <0,10	1	0	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%
	0,10 la <0,15	0	0	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%
	0,15 to <0,25	2	0	0.00%	0.22%	0.00%	0.00%
	0,25 to <0,50	0	0	0.00%	0.39%	0.00%	0.00%
	0,50 to <0,75	0	0	0.00%	0.63%	0.00%	0.00%
	0,75 to <2,50	0	0	0.00%	1.53%	0.00%	0.00%
	0,75 pana la <1,75	0	0	0.00%	1.28%	0.00%	0.00%
	1,75 pana la <2,5	0	0	0.00%	2.30%	0.00%	0.00%
	2,50 to <10,00	0	0	0.00%	4.43%	0.00%	0.00%
	2,5 pana la <5	0	0	0.00%	3.60%	0.00%	0.00%
	5 to <10	0	0	0.00%	6.54%	0.00%	0.00%
	10,00 to <100,00	0	0	0.00%	19.53%	0.00%	0.00%
	10 pana la <20	0	0	0.00%	11.77%	0.00%	0.00%
	20 pana la <30	0	0	0.00%	28.41%	0.00%	0.00%
	30.00 pana la <100,00	0	0	0.00%	30.87%	0.00%	0.00%
	100,00 (Default)	1	0	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%

6.7 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Scopul acceptarii de garantii este acela de a minimiza pierderea in caz de nerambursare (risc de credit) prin diminuarea pierderilor sau prin transferarea riscului, dupa cum este prezentat mai jos:

- In cazul garantiilor reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul asteptat a fi realizat din executarea garantiilor si, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- In cazul garantiilor oferite prin intermediul scrisorilor de garantie sau alte tipuri de garantii personale, riscul este transferat furnizorului garantiei in cauza.

Banca a stabilit tipurile de garantii pe care le accepta, precum si conditii de acceptare a acestora.

In vederea unei mai bune gestionari a garantiilor acceptate in cadrul procesului de creditare si a unei eficiente sporite a diminuarii riscurilor asociate, Banca a implementat in cadrul sistemului intern de evidenta a creditelor, un modul dedicat tuturor garantiilor acceptate, in care acestea sunt inregistrate de o maniera adecvata si uniforma si sunt gestionate intr-un mod structurat. Calitatea corespunzatoare a datelor este asigurata de procese si controale specifice sistemului.

Sistemul de administrare a garantiilor asigura:

- Monitorizarea si controlul garantiilor;
- Estimarea pierderilor rezultate in caz de nerambursare;
- Calcularea procentului de recuperare din valorificarea garantiilor;
- Realizarea de diferite tipuri de analize de portofoliu.

In ceea ce priveste diminuarea expunerii la risc in scopul determinarii cerintei minime de capital, Banca utilizeaza garantii eligibile in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si ale Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Tipurile de garantii acceptate de Banca in vederea aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru determinarea cerintelor minime de capital conform Abordarii Standardizate si IRB din Basel III, sunt prezentate mai jos:

Categorie garantie		Tipul garantiei
Garantii personale directe		Scrisoare de garantie / Aval
		Bilet la ordin furnizat de terti
		Scrisoare de confort in favoarea Bancii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viata		Asigurare de viata cu valoare de rascumparare fixa
Garantii financiare	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate in Banca
		Aur
	Terti	Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti
Proprietati imobiliare		Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale ocupate sau inchiriate de catre proprietar
		Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare de tip comercial
Compensarea bilantiera		Nu este utilizata in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit

Tabelele furnizeaza informatii despre garantarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere cu indicarea sumelor garantiilor eligibile in scopul tehnicilor de diminuare a riscului (CRM).

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garanții și de protecții cu indicarea ratingului (aferent clientului acoperit de garanție) și a maturității (calculată ca medie a maturității reziduale contractuale a platilor, fiecare ponderată cu sumele aferente). Tabelul de garanții cuprinde defalcarea pe tipuri de garanții și de emitent.

Politicile și procesele aplicate pentru evaluarea și administrarea garanțiilor reale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

Distributia garantiilor pe expuneri catre clientela bancara si nebankara

	Tip	Emitent cu indicatia tarii in care e inregistrata garantia	Rating	Sold la 31.12.2024			
				Banci		Clienti	
				Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Garantii	Derivative de credit	CLN		-	-	-	-
		Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
	Garantii personale	Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	2.011.149.023	1.489.124.119	-	-
			Rating categ. speculativa	946.590.507	522.194.496	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Companii / IMM-uri	Rating de investitie	-	-	1.946.683.788	594.204.655
			Rating categ. speculativa	-	-	5.937.397.480	3.459.417.130
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	84.106.563	81.602.807
		Persoane fizice		-	-	90.852.370	90.852.370

Raport privind cerintele de publicare 2024

Distributia colateralelor pe expuneri catre clientela bancara si nebancara

	Tipuri	Tipuri de protectii cu indicarea tarii in care este inregistrat colateralul	Rating	Maturitate	Sold la 31.12.2024			
					Banci		Clienti	
					Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Colaterale	Gaj pe titluri	Obligatiuni de stat (banci centrale)	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	9.924.127.028	9.924.127.028	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni ale institutiilor financiare supravegheate	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni corporative	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Alte titluri	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	10.077.869	4.729.327
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
	Gaj pe depozitele in numerar				-	-	1.291.967.779	995.123.693
	Alte gajuri				-	-	7.425.610.683	6.088.009.829
	Proprietati				-	-	15.178.328.130	13.635.780.653
	Alte active				-	-	1.776.544.671	-

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

	Sold la 31.12.2024			Sold la 31.12.2023		
	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de guverne regionale si autoritati locale	-	100.000.000	-	-	50.000.000	-
Expuneri catre sau garantate de sectorul public	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de banci multimaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de institutii	-	-	-	1.323.244	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati si alte parti	184.994.063	174.603.843	-	121.144.769	218.313.614	-
Expunere de tip retail	29.344.126	642.662.909	-	32.515.942	985.977.198	-
Expuneri garantate imobiliar	-	-	-	-	-	-
Expuneri in intarziere	1.723.912	12.944.985	-	2.306.158	14.378.568	-
Expuneri de mare risc	-	14.922.300	-	-	14.923.800	-
Expuneri sub forma de titluri bancare garantate (titluri acoperite)	-	-	-	-	-	-
Expuneri pe termen scurt catre companii si alte parti sau institutii	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-
Total	216.062.100	945.133.436	-	157.290.113	1.283.593.180	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

	Sold la 31.12.2024				Sold la 31.12.2023			
	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative
Abordarea IRB - de baza								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	562.655	-	-	-	539.361	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	9.901.724.305	1.964.233.476	-	-	8.097.087.578	1.629.395.469	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	265.949.215	1.395.172.193	3.119.768.742	-	221.592.800	1.130.255.971	3.023.755.019	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	233.327.819	706.924.391	183.302.957	-	213.243.605	707.702.598	366.700.990	-
Abordarea IRB - avansata								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri revolving retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	10.401.563.994	4.066.330.060	3.303.071.698	-	8.532.463.344	3.467.354.038	3.390.456.009	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

Clase de expunere *		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	17.988.323.714	-	21.027.945.493	116.662.429	46.127.003	0,27%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	2.306.874.440	238.969.060	2.224.836.204	110.503.648	472.965.918	20,25%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	482.295.145	105.013.504	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	335.861.329	36.109.342	458.006.030	2.522.047	387.380.699	84,12%
7	Societati	5.431.669.648	1.817.350.469	5.221.633.688	510.155.142	5.027.664.968	87,72%
8	Expuneri de tip retail	9.286.897.845	1.091.283.737	8.687.243.391	295.497.553	5.930.981.026	66,03%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	8.186.226.591	66.084.166	8.186.226.591	2.530.028	3.002.790.687	36,67%
10	Expuneri in stare de nerambursare	300.648.226	8.945.437	288.922.907	2.937.209	292.998.640	100,39%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	58.193.384	-	43.271.084	-	64.906.625	150,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	241.452	-	241.452	-	134.216	55,59%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	12.285.073	-	12.285.073	-	12.285.073	100,00%
16	Alte elemente	346.471.720	-	346.471.720	-	346.471.720	100,00%
17	Total	44.253.693.421	3.258.742.211	46.979.378.779	1.145.821.560	15.584.706.574	32,38%

* Tabelul nu include expuneri derivate.

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

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

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

Instrumente		Total expuneri Valoare contabila. din care:	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila. din care:	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	64.140.828.685	21.539.540.199	42.601.288.486	38.552.799.081	4.048.489.405	-
2	Total titluri de creanta	12.645.551.132	12.645.551.132	-	-	-	-
3	Expuneri totale	76.786.379.817	34.185.091.331	42.601.288.486	38.552.799.081	4.048.489.405	-

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

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

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

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Costul de inlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii inainte de CRM	Valoarea expunerii dupa CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.40	-	-	-	-
UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1.40	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	202.081.494	174.116.378		1.40	526.677.021	524.951.146	524.951.146	158.252.460
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	1.45	-	-	-	-
2a	Din care tranzactii de finantare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					9.884.407.199	9.884.407.199	9.884.407.199	2.030.466
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	Total					10.441.084.220	10.409.358.345	10.409.358.345	160.282.926

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	173.712.758	64.609.380
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	173.712.758	64.609.380

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

	Collateral type	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT			
		Valoarea justa a grantiilor reale primite		Valoarea justa a grantiilor reale furnizate		Valoarea justa a grantiilor reale primite		Valoarea justa a grantiilor reale furnizate	
		Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata
1	Numerar – moneda nationala	-	-	-	90.427	-	-	-	-
2	Numerar – alte valute	-	34.122.327	-	700	-	-	-	-
3	Datoria suverana interna	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte datorii suverane	-	-	-	-	-	10.298.094.350	-	-
5	Government agency debt	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garantii	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	34.122.327	-	91.127	-	10.298.094.350	-	-

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

Clase de expunere		Pondere de risc											Total	Din care: nu beneficiaza de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	181.924.579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.924.579	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	27.658.877	-	-	27.658.877	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.725	-	47.725	-
11	Total	181.924.579	-	-	-	-	-	-	-	27.658.877	47.725	-	209.631.181	-

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (30.09.2024)	13.694.035	1.095.523
2	Dimensiunea activelor	-	-
3	Calitatea creditului contrapartilor	(11.663.569)	(933.086)
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.12.2024)	2.030.466	162.437

8. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca ia in considerare urmatoarele ajustari:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A. Riscul de Rata a Dobanzii

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

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

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

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

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

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

Evaluarea riscului de rata de dobanda include:

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

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

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

b) Analiza valorii economice

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

depunerile din conturile curente. In cazul Unicredit Bank modelul comportamental se refera la conturile curente in RON care sunt replicate pentru riscul de lichiditate si de rata de dobanda. Ipotezele se bazeaza pe tehnici statistice si analiza observatiilor istorice referitoare la comportamentul clientilor.

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

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

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

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

Masurarea IRRBB include urmatoorii indicatori:

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

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

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

A.2) Senzitivitatea valorii economice

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

Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

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

Tabelele de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB, respectiv a senzitivitatii valorii economice in trimestrul 4 din cadrul 2024.

RAF	2024						
Riscul ratei de dobanda in portofoliul Bancii - Indicatori	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	>-4,8%	-4,8%	-5,0%	-2,9%	-3,5%	-3,3%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12,0%	-12,0%	-15,0%	-8,5%	-7,1%	-6,8%
	UCB I	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	> 4,8%	-4,8%	-5,0%	-2,9%	-3,5%	-3,3%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12,0%	-12,0%	-15,0%	-9,2%	-7,8%	-7,9%

La data de 31 iunie 2021 s-a adaugat un "add-on" pentru a realiza un test de stres pentru partea stabila a depozitelor fara maturitate contractuala. care sunt considerate insensitive la rata dobanzii si cuprinse in modelele comportamentale.

Raport privind cerintele de publicare 2024

UCB	cel mai rau scenariu SOT		T1 Fonduri proprii	%	Limit	Trigger
31-oct-23	(120.536.705)	paralel down	1.322.217.296	-9,12%	-15,00%	-13,50%
30-nov-23	(121.728.504)	paralel down	1.322.217.296	-9,21%	-15,00%	-13,50%
31-dec-23	(132.025.273)	paralel down	1.322.217.296	-9,99%	-15,00%	-13,50%

RO	cel mai rau scenariu SOT				Limit	Trigger
31-oct-23	(121.428.346)	paralel down	1.378.974.062	-8,81%	-15,00%	-13,50%
30-nov-23	(117.708.671)	paralel down	1.378.974.062	-8,54%	-15,00%	-13,50%
31-dec-23	(128.758.123)	paralel down	1.378.974.062	-9,34%	-15,00%	-13,50%

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

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

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

B.2) VaR pentru Portofoliul Bancar si componenta IRRBB

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

La 31.12.2024 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

VaR pentru Portofoliul Bancar

BP01 Portofoliul Bancar	(EUR)	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUMA
	Total ccys	21.467	9.167	180.159	4.385	14.835	189.079
	Limita	50.000	40.000	215.000	280.000	45.000	350.000
	Utilizare	42,93%	22,92%	84,73%	1,57%	32,97%	54,02%
	SUMA	Fara incalcarea limitei					
	EUR	122.342					
	Limita	230.000					
	Utilizare	53,19%					

VaR pentru Portofoliul Bancar si IRRBB

(EUR mio)	Expunere	Limita	Utilizare	Expunere	Limita	Utilizare
	Banca			Group		
Portofoliul Bancar	10.91	23.00	47,43%	10.85	23.00	47,19%
IRR	3.86	14.00	27,55%	3.68		

B. Riscul de Pret

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

C. Riscul de Curs Valutar

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

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

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

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

Testele de stres privind riscul valutar includ urmatoarele:

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

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

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

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

Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor venituri si cheltuieli operationale care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata,

au un efect asupra valorii generate de banca prin generarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extra-bilantiere.

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

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

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

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

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

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

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

Principalele analize referitoare la riscul de rata a dobanzii sunt:

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

administrare a riscului, ALCO/FRCO) cu privire la expunerea la risc de rata a dobanzii în mod regulat și încadrarea în limitele setate.

În cazul în care se depășesc limitele, procesul de escaladare poate varia în funcție de limita sau nivelul de avertizare. Acțiunile care se pot lua în acest caz depind de natura limitei. Ca o regulă generală în cazul unor depășiri ale limitelor trebuie făcute toate eforturile pentru a readuce expunerea în cadrul limitelor aprobate (închiderea pozițiilor care generează depășirea sau hedging).

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecvență lunară

Lunar se rulează diferite scenarii de criză pe pozițiile din cadrul banking book, conform cerințelor Basel și EBA, inclusiv testele de tip supervisory outlier test la nivel UCB individual și consolidat.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatul testelor de stres rulate pe pozițiile din cadrul Banking Book conform cerințelor Basel și EBA, inclusiv testele “supervisory outlier tests” pentru UCB la nivel individual și România consolidat.

UCB – Individual	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-24		30-Nov-24		31-Dec-24	
Fonduri proprii totale / T1	1.591,46	1.413,96	1.583,27	1.409,18	1.604,47	1.430,84
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 mișcare paralelă + 200bps	(43,34)	2,72%	(34,82)	2,20%	(36,07)	2,25%
2 mișcare paralelă - 200bps	51,13	3,21%	42,12	2,66%	41,93	2,61%
IRRBB definiția Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 mișcare paralelă + 200bps	(371,09)	5,03%	(60,15)	4,27%	(61,19)	4,28%
2 mișcare paralelă - 200bps	8,48	0,60%	6,16	0,44%	6,33	0,44%
3 Soc paralel ascendent	(129,99)	9,19%	(110,35)	7,83%	(112,55)	7,87%
4 Soc paralel descendent	50,56	3,58%	41,80	2,97%	41,98	2,93%
5 Creșterea pantei curbei randamentelor	21,55	1,52%	25,28	1,79%	29,89	2,09%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	(39,17)	2,77%	(42,07)	2,99%	(43,97)	3,07%
7 Creșterea ratelor pe termen scurt	(93,66)	6,62%	(87,66)	6,22%	(89,05)	6,22%
8 Scăderea ratelor pe termen scurt	33,35	2,36%	31,85	2,26%	32,80	2,29%
Maxim		9,19%		7,83%		7,87%

UCB - Consolidat	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-24		30-Nov-24		31-Dec-24	
Fonduri proprii totale / T1	1.709,43	1.530,57	1.708,54	1.529,77	1.715,46	1.542,78
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 mișcare paralelă + 200bps	(43,74)	2,56%	(34,09)	2,00%	(30,60)	1,78%
2 mișcare paralelă - 200bps	51,95	3,04%	40,96	2,40%	35,74	2,08%
IRRBB definiția Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 mișcare paralelă + 200bps	(70,68)	4,62%	(59,42)	3,88%	(55,71)	3,61%
2 mișcare paralelă - 200bps	8,08	0,53%	5,59	0,37%	3,24	0,21%
3 Soc paralel ascendent	(129,50)	8,46%	(109,29)	7,14%	(103,37)	6,70%
4 Soc paralel descendent	124,74	9,03%	40,62	2,66%	36,29	2,35%
5 Creșterea pantei curbei randamentelor	(18,11)	1,31%	(11,39)	0,83%	(11,33)	0,81%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	3,48	0,25%	(3,35)	0,24%	(6,79)	0,49%
7 Creșterea ratelor pe termen scurt	(36,24)	2,62%	(39,39)	2,86%	(48,53)	3,49%
8 Scăderea ratelor pe termen scurt	40,78	2,95%	44,12	3,20%	54,26	3,90%
Maxim		9,03%		8,32%		9,60%

Testul de stres și analiza rezultatelor

O evaluare periodică a testului de stres este realizată pentru a măsura vulnerabilitatea pierderii în condiții de piață stresate. În funcție de slăbiciunile identificate în cazul conturilor extreme, sunt implementate măsuri pentru îmbunătățirea administrării riscului de rata a dobanzii, de revizuire a nivelului limitelor curente în vederea reducerii riscului și/sau conservării capitalului. Scenarii posibile de stress test includ:

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

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

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

Capitalul economic

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

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

Riscul de lichiditate

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

8.3 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

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

In cursul anului 2024 au fost relevante urmatoarele componente - tranzactionarea instrumentelor de datorie (riscul general al ratei dobanzii) si riscul valutar.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	28.278.562	2.262.285

Raport privind cerintele de publicare 2024

2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	28.278.562	2.262.285

8.4 Organizarea administrarii riscului de piata

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

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

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

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

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

Rolul si practica ALCO/FRCO

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

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

9. RISCUL OPERATIONAL

9.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In anul 2024 analiza de scenarii a fost realizata in conformitate cu instructiunile interne, recomandarile Grupului si prevederile legale in vigoare.

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

In cursul anului 2024, au fost revizuite atat sistemul de indicatori de risc operational cat si pragurile de monitorizare, in vederea identificarii si stabilirii de noi indicatori relevanti pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evolutiile inregistrate la nivelul riscurilor si eliminarii indicatorilor care nu mai sunt relevanti din punct de vedere risc operational.

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

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

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

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

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

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

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

9.2 Informatii privind simularile de criza

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

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

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

Activitati bancare		a	b	c	d	e
		Indicator relevant			Cerinta fonduri proprii	Valoarea expunerii ponderata la risc
		An-3	An -2	Anul precedent		
1	Activitati bancare supuse abordarii indicatorului de baza (BIA)	400.395.511	429.341.014	481.426.859	65.558.169	819.477.115
2	Activitati bancare supuse abordarilor standardizate (TSA)/alternati ve standardizate (ASA)	-	-	-	-	-
3	<i>Supuse TSA:</i>	-	-	-		
4	<i>Supuse ASA:</i>	-	-	-		
5	Activitati bancare supuse abordarilor avansate de masurare AMA	2.265.123.473	2.859.463.128	3.062.284.878	184.428.995	2.305.362.444

9.4 Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor

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

Administrarea riscului de fraudă non-creditare este o prioritate pentru UniCredit Bank, iar coordonarea acesteia este asigurata de catre echipa Managementul Fraudelor si Investigatii si Grupului Permanent de Lucru Managementul Riscului de Fraudă. In scopul diminuarii probabilitatii si a impactului de aparitie a acestui risc, a fost implementat un program format din patru etape, care se desfasoara in mod continuu si care acopera metodologia, instruirea, monitorizarea si revizuirea activitatilor din perspectiva riscului de fraudă.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

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

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

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

sau

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

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

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

Administrarea riscului reputational

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

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

Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

In cursul anului 2024 numarul de evenimente publice cu impact negativ asupra reputetiei UniCredit Bank Romania, prin prisma acoperii media negative generate, a fost foarte redus .

11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - inseamna 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.

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

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

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q4 2024	Q2 2024
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	81.030.350.224	79.853.746.990
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	21.245.7677	3.825.813
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	395.883.570	377.542.533
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-	8.349.153
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	5.805.028.696	5.477.594.862
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	(891.836)	(1.183.010)
11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-	-
11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-	-
12	Alte ajustari	(272.535.516)	(352.410.196)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	86.979.080.815	85.367.466.145

LRCOM: Indicatorul Efectul de Levier

In Formularul LRCOM este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2024 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

		CRR leverage ratio exposures	
		2024 Q4	2024 Q2
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	70.967.775.729	65.194.379.618
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)	(273.427.352)	(312.497.162)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	70.694.348.377	64.881.882.456
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)	282.914.091	214.268.464

Raport privind cerintele de publicare 2024

		CRR leverage ratio exposures	
		2024 Q4	2024 Q2
EU-8a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	312.835.969	289.533.032
EU-9a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	595.750.061	503.801.496
Expuneri din SFT			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	9.883.953.681	10.527.906.340
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	-	423.179
EU-16a	Deroğarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	9.883.953.681	10.528.329.519
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	27.500.959.956	26.294.555.920
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(21.540.562.657)	(20.556.961.272)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	(155.368.603)	(146.567.058)
22	Expuneri extrabilantiere	5.805.028.696	5.591.027.589
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	[Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-
EU-22g	[Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse]	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	[Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare]	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	8.557.838.158	7.643.115.878
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	86.979.080.815	81.505.041.060
Efectul de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,84%	9,38%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	0,00%	0,00%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	0,00%	0,00%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00%	3,00%

Raport privind cerintele de publicare 2024

		CRR leverage ratio exposures	
		2024 Q4	2024 Q2
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integral	Aplicare integrala
Prezentarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	12.731.833.825	11.371.070.270
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	9.883.953.681	10.527.906.340
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)	89.826.960.959	82.348.204.990
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)	89.826.960.959	82.348.204.990
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)	9,53%	9,29%
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)	9,53%	9,29%

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.

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

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	70.967.775.723
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	32.890.653
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	70.934.885.070
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	20.050.551.193
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	2.306.874.440
EU-7	Institutii	1.463.654.156
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9.820.722.073
EU-9	Expuneri de tip retail	9.286.897.845
EU-10	Societati	24.031.574.502
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	573.285.998
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	3.401.324.864

12. RISCUL DE LICHIDITATE

12.1 Lichiditatea

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

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

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

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

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

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

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

Principii strategice

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

Obiective strategice

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

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

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

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

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

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

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

Guvernanta

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

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

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

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

Cadrul de gestionare a lichiditatii

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

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

Tehnici pentru masurarea riscului

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

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

Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teste de stres pentru lichiditate

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

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

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

Rezultatele testelor de stres sunt utile in particular pentru:

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

Monitorizare si raportare

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2024 (valori prezentate in milioane RON):

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide – HQLA							
Total	010	27.094		27.073	27.094		27.073
Activele de nivel 1	020	26.954		26.954	26.954		26.954
Numerar	040	1.413	1,00	1.413	1.413	1,00	1.413
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	3.503	1,00	3.503	3.503	1,00	3.503
Active la administratiile centrale (bonds)	070	22.038	1,00	22.038	22.038	1,00	22.038
Active de nivel 2	220	140		119	140		119
Active de la administratii regionale	240	140	0,85	119	140	0,85	119
C73							
Iesiri							
Total	010	80.315		19.932	80.870		19.623
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	80.315		19.932	80.870		19.623
Depozite retail	030	25.972		1.795	25.972		1.795
Higher outflows	050	7.445		1.014	7.445		1.014
categorica 1	060	4.109	0,13	514	4.109	0,13	514
categorica 2	070	3.336	0,15	500	3.336	0,18	500
depozite stabile	080	10.151	0,05	508	10.151	0,05	508
alte depozite retail	110	2.731	0,10	273	2.731	0,10	273
Depozite operationale	120	961		231	961		231
Depozite neoperationale	210	26.498		13.020	26.093		12.615
depozite constituite de clienti financiari	230	4.106	1,00	4.106	3.701	1,00	3.701
depozite constituite de alti clienti	240	22.392		8.914	22.392		8.914
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	215	0,20	43	215	0,20	43
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	22.177	0,40	8.871	22.177	0,40	8.871
Iesiri suplimentare	270	2.568		2.568	2.568		2.568
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	2.568	1,00	2.568	2.568	1,00	2.568
Facilitati angajate	460	4.676		656	5.161		704
facilitati de credit	470	4.676		656	5.161		704
pentru clienti retail	480	1.134	0,05	57	1.134	0,05	57
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	3.104	0,10	310	3.589	0,10	359
pentru institutii de credit	500	-		-	-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	249	0,40	100	249	0,40	100
Alte produse si servicii	720	18.708		837	19.182		885
Facilitati de finantare neangajate	731	2.053	0,10	205	2.527	0,10	253
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	-	0,12	-	-	0,12	-
ipotecii care au fost convenite, dar care nu au fost inca utilizate	750	-	-	-	-	-	-
carduri de credit	760	-	0,01	-	32	0,01	-
descoperit de cont	770	7.426	0,05	334	7.426	0,05	334

Raport privind cerintele de publicare 2024

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
produse extrabilantiere aferente finantarii comertului	860	5.956	0,05	298	5.956	0,05	298
alte	870	3.273	0,00	-	3.273	0,00	-
Alte datorii	885	932	0,00	825	932	0,00	825
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	108	0,00	-	108	0,00	-
sub forma unor titluri de creanta	900	-	1,00	-	-	1,00	-
alte (ex.: sume in decontare)	918	825	1,00	825	825	1,00	825
lesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	-	-	-	-	-	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	-	-	-	-	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	-	-	-	-	-	-
C74							
Intrari							
Total	010	14.474.84		4.039	14.868		4.236
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	4.590.44		4.039	4.983		4.236
Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale)	030	948.76		498	1.341		694
sume de primit de la banci centrale si clienti financieri	100	732.83		733	733		733
active care nu au o data de expirare contractuala definita	201	125.09	0,20	25	125	0,20	25
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	2.578.10	1,00	2.578	2.578	1,00	2.578
alte intrari	260	205.66	1,00	206	206	1,00	206
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate	263	9.884.41		-	9.884		-
garantii reale care se califica drept active lichide	309	9.884.41	0,00	-	9.884	0,00	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	317	-	-	-	-	-	-
Indicator LCR				170,35%			175,95%

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

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

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

Pentru anul 2024, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordantelor in ceea ce priveste moneda, trebuie mentionata existenta pe parcursul anului trecut a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent anului 2024. Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2024 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
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)					27.960.422.124	27.348.875.199	25.999.249.964	19.855.552.173
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:								
		24.537.714.367	23.973.653.966	23.304.983.327	18.545.510.321	1.944.766.913	1.955.780.397	1.901.994.571	1.512.312.509
3	Depozite stabile	9.687.581.680	9.556.571.540	9.429.016.300	7.745.300.360	484.379.084	477.828.577	471.450.815	387.265.018
4	Depozite mai putin stabile	11.244.414.231	11.304.671.840	10.921.561.184	8.582.497.246	1.460.387.829	1.477.951.820	1.430.543.756	1.125.047.491
5	Finantare interbancara negarantata	27.522.767.286	26.823.162.076	25.549.400.101	20.589.012.648	13.477.454.000	12.975.878.480	12.019.909.226	9.579.093.188
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	800.026.416	750.466.642	692.061.674	512.309.569	191.296.402	179.047.884	164.514.613	121.705.110
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	26.677.431.764	26.031.140.323	24.816.582.028	20.056.901.817	13.240.848.491	12.755.275.484	11.814.638.214	9.437.586.816
8	Datorii negarantate	45.309.107	41.555.112	40.756.399	19.801.261	45.309.107	41.555.112	40.756.399	19.801.261
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.297.157.324	7.150.507.738	7.441.744.900	6.550.717.170	3.275.211.375	3.178.177.863	3.539.710.518	3.350.916.647
11	lesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2.662.332.299	2.580.114.413	2.952.396.710	2.860.965.687	2.662.332.299	2.580.114.413	2.952.396.710	2.860.965.687
12	lesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.634.825.025	4.570.393.325	4.489.348.190	3.689.751.484	612.879.077	598.063.449	587.313.808	489.950.961
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1.228.759.893	1.244.636.156	1.226.914.125	928.672.333	1.145.881.527	1.158.835.565	1.143.396.511	860.031.219
15	Alte obligatii de finantare contingente	18.230.750.064	17.647.523.466	17.106.376.914	13.719.409.647	806.537.408	710.959.857	622.568.899	429.850.056
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					20.649.851.223	19.979.632.162	19.227.579.726	15.732.203.619

Raport privind cerintele de publicare 2024

EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	10.548.937.113	10.155.024.448	9.714.280.053	7.154.426.132	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2.807.965.416	2.564.258.739	2.452.726.798	2.121.152.071	1.887.847.684	1.669.990.228	1.536.035.116	1.344.573.534
19	Alte intrari de numerar	2.956.415.922	2.887.630.311	3.257.443.630	3.103.348.965	2.884.687.675	2.834.738.240	3.218.272.707	3.081.257.648
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	16.313.318.452	15.606.913.498	15.424.450.481	12.378.927.168	4.772.535.539	4.504.728.468	4.754.307.823	4.425.831.183
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75%	16.313.318.452	15.606.913.498	15.424.450.481	12.378.927.168	4.772.535.359	4.504.728.468	4.754.307.823	4.425.831.183
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					27.960.422.124	27.348.857.199	25.999.249.964	19.855.552.173
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					15.877.315.864	15.474.903.693	14.473.271.903	11.306.372.437
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					176,10%	176,73%	179,64%	175,61%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Evolutia indicatorului LCR in 2024 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Jan-24	28.303.249.620	19.221.883.195	4.831.561.829	14.390.321.366	196,68%
29-Feb-24	27.816.156.502	19.862.817.617	5.249.244.391	14.613.573.226	190,34%
31-Mar-24	28.082.119.201	20.291.776.519	5.355.492.021	14.936.284.498	188,01%
30-Apr-24	27.713.097.962	21.151.539.342	4.801.272.895	16.350.266.447	169,50%
31-May-24	29.497.940.095	20.319.479.405	3.555.616.353	16.763.863.052	175,96%
30-Jun-24	26.130.302.034	20.109.178.105	4.673.264.442	15.435.913.663	169,28%
31-Jul-24	27.980.301.920	20.662.452.514	4.040.527.767	16.621.924.746	168,33%
31-Aug-24	26.832.500.963	20.943.791.729	4.223.357.708	16.720.434.020	160,48%
30-Sep-24	28.268.254.881	20.407.988.200	3.632.470.731	16.775.517.469	168,51%
31-Oct-24	29.221.561.102	21.402.907.534	4.898.568.384	16.504.339.150	177,05%
30-Nov-24	28.606.393.266	23.801.526.991	7.773.267.606	16.028.259.385	178,47%
31-Dec-24	27.073.187.940	19.622.873.524	4.235.780.178	15.387.093.347	175,95%

La nivelul anului 2024, indicatorul LCR s-a mentinut la un nivel conform cu cerintele reglementate de minim 100%, cat si peste pragul tinta asumat conform reglementarilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat.

Suplimentar, UniCredit Bank are acces zilnic la instrumentul de calcul al indicatorului si analizeaza si raporteaza saptamanal principalii factori care influenteaza LCR catre conducere si Grup.

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, a existat o volatilitate mai mare a soldului rezervelor detinute la BNR in comparatie cu anul anterior in interiorul perioadei de aplicare a RMO (Rezerva Minima Obligatorie). Banca a inregistrat o crestere a portofoliului de titluri de stat cu un grad foarte ridicat de lichiditate si o usoara crestere a numerarului, in special pe finalul anului.

Unicredit Bank a urmarit imbunatatirea indicatorului de lichiditate, prin cresterea maturitatii reziduale a resurselor si prin dobandirea resurselor de finantare cu coeficienti de ajustare scazuti, in acest sens derulandu-se campanii de atragere de depozite cu scadente peste 6 luni de la clienti retail.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la decembrie 2024.

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
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
31-Dec-23	53.958.958.349	29.329.816.523	183,97%	4,9474
31-Mar-24	53.619.643.609	31.529.828.406	170,06%	4,9695
30-Jun-24	53.743.177.249	31.867.151.549	168,65%	4,9771
30-Sep-24	56.192.347.357	32.412.329.423	173,37 %	4,9756
31-Dec-24	59,606,093,140	34,280,356,726	173.88%	4,9741

Raport privind cerintele de publicare 2024

LIQ2: Necesari de finantare stabila (NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	8.825.145.481	-	-	858.944.609	9.684.090.090
2	Capital reglementat	8.825.145.481	-	-	858.944.609	9.684.090.090
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	24.637.998.956	1.443.791.051	3.684.484	23.995.207.005
5	Depozite stabile	-	10.320.300.240	37.930.060	439.035	9.840.757.820
6	Excluzand depozitele stabile	-	14.317.698.716	1.405.860.991	3.245.449	14.154.449.185
7	Depozite:	-	28.128.995.970	2.597.443.406	11.692.656.881	25.063.412.058
8	Depozite operationale	-	960.769.552	-	-	86.111.057
9	Alte elemente de finantare	-	27.168.226.448	2.597.443.406	11.692.656.881	24.977.301.001
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	200.072.106	973.743.275	-	863.383.987	863.383.987
12	NSFR derivate pasiv	200.072.106	-	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	973.743.275	-	863.383.987	863.383.987
14	Total ASF					59.606.093.140
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					206.831.586
16	Assets encumbered for a residual maturity of one year or more in a cover pool		-	-	-	-
17	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale		-	-	-	-
18	Credite performante si titluri		21.077.636.263	8.730.723.324	27.439.979.132	30.533.994.817
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		9.884.407.378	-	-	-
20	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		1.088.430.683	562.844.487	502.340.470	892.605.781
21	Credite performante acordate clientilor corporate, retail si IMM si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		9.326.363.573	7.578.172.163	18.792.433.360	29.633.930.383
22	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		835.996.485	795.267.590	4.269.155.488	9.049.962.370
23	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		778.434.630	589.706.675	8.136.420.417	-
24	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		462.210.715	458.824.691	7.690.556.248	-
25	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		-	-	8.774.885	7.485.653
26	Active cu datoriile interdependente asociate		-	-	-	-
27	Alte datorii:		4.281.914.546	-	2.011.016.526	2.046.163.107
28	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur					-
29	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
30	NSFR active derivate		-	-	-	-
31	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		200.072.106	-	-	10.003.605
32	Alte active neincluse in categoriile mentionate		4.081.842.440	-	2.011.016.526	2.036.159.501
33	Elemente extrabilantiere		7.842.745.315	5.370.948.117	10.460.825.197	1.493.367.216
34	Total RSF					34.280.356.726
35	Rata de finantare stabila (%)					173,88%

Raport privind cerintele de publicare 2024

Pe parcursul anului 2024, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 173.88%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung.

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

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuaza riscul de lichiditate sunt:

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

Planul de finantare

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

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

Preturi de transfer de fonduri (FTP)

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

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

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

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

Indicatori de avertizare timpurie

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

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebankari in anul 2024 au reprezentat aproximativ 83% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, aproximativ 35% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, aproximativ 60% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebankari. La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati cadrul grupului Unicredit, clienti corporate si sovereign precum si entitati supranationale.

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

Raportarea de reglementare privind ILAAP efectuata pentru 2024 a fost realizata in conformitate cu cerintele stabilite de Regulamentul BNR nr.11 / 2020 (Anexa 10 - ICAAP / ILAAP Reader's Manual).

12.3 Finantarea (Active gajate)

In conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 prevazut la articolul 433 cu modificarile ulterioare si cerintele de reglementare conexe si Regulamentul UE 637/2021, activele grevate si negrevate ale Grupului UniCredit din Romania, la nivel consolidat, pentru anul 2024 sunt prezentate folosind sabloanele EBA asa cum este stipulat in regulamentul mentionat mai sus. Valoarea justa a activelor grevate la 31.12.2024 era de 94.620.626 lei, din care titluri de creanta in valoare de 93.483.375 lei si alte datorii financiare in valoare de 1.137.251 lei.

Raport privind cerintele de publicare 2024

Format A – Active

Sumele din formularele de mai jos reprezinta valori mediane trimestriale pentru anul 2024.

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 81.03 miliarde RON la 31.12.2024 (31.12.2023: 74.67 miliarde RON).

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

		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini	
			din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	94.620.626	93.483.375			37.820.911.765	9.269.946.245		
030	Instrumente de capital	-	-	-	-	14.661.827	-	14.661.827	-
040	Titluri de creanta	93.483.375	93.483.375	84.932.498	84.932.498	5.815.105.164	5.807.739.546	5.573.589.264	5.573.589.264
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: active garantate cu titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii centrale	93.483.375	93.483.375	84.932.498	84.932.498	5.807.739.546	5.807.739.546	5.573.589.264	5.573.589.264
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	4.387.443	-	4.387.443	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	1.137.251	-			31.991.144.774	3.462.206.699		

Raport privind cerintele de publicare 2024

Format B- Garantii primite

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2024 au fost in suma de 113.938.895.464 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	113.938.895.464

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

-RON-

	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	15.447.454	24.740.213

Format D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 0,56% din totalul activelor detinute in cursul anului 2024.

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

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

In anul 2024, valoarea activelor grevate a fost de RON 94,620,626 RON.

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

12.4 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

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

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

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

Strategia de Lichiditate si Finantare

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2024

13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

13.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2024, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

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

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2024 sunt urmatoarele:

Detinere	Metoda de contorizare	Domeniul de activitate	Abordare prudentiala	Detinere (%)	Valoare (RON)
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	99,98%	78.349
UniCredit Consumer Financing IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	50,10%	64.767
UniCredit Leasing Fleet Management	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Leasing operational	Standard	9,99%	12.285
Transfond SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	8,04%	24.995
Biroul de Credit SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	6,80%	3.428
Visa Inc	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Servicii financiare	IRB	n/a	8.775
Total expuneri de capitaluri proprii					192,599

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

14. CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE

Pe 12 Mai 2021 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene a publicat REGULAMENTUL DE PUNERE IN APLICARE (UE) 2021/763 AL COMISIEI din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste raportarea in scopuri de supraveghere si publicarea cerintei minime de fonduri proprii si datorii eligibile.

Lista termenilor si conditiilor privind nivelul minim armonizat al capacitatii totale de absorbtie a pierderilor (Total Loss-Absorbing Capacity – TLAC) („standardul TLAC”) pentru institutiile de importanta sistemica globala (G-SII) („cerinta TLAC”) a fost introdusa in legislatia Uniunii prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European si al Consiliului care modifica Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Majorarea specifica institutiei care se aplica in cazul G-SII si cerinta specifica institutiei care se aplica in cazul institutiilor care nu sunt G-SII, denumite cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL), au fost stabilite prin modificari specifice aduse Directivei 2014/59/UE care au fost introduse prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European si a Consiliului (4). Cerintele in materie de raportare si de publicare atat pentru standardul TLAC, cat si pentru MREL sunt acum incluse in Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si respectiv, in Directiva 2014/59/UE.

Odata cu intrarea in vigoare a Legii BNR nr. 320/2021 care transpune prevederile Directivei UE 879/2020 (BRRD2) prin actualizarea si completarea Legii BNR nr. 312/2015 si ca urmare a Deciziei comune a BCE si BNR

Raport privind cerintele de publicare 2024

privind cerintele minime UCB MREL emisa in mai 2024, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 40/12.06.2024 privind cerinta ca UCB sa indeplineasca cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile, aplicabila incepand cu 01.08.2024.

Astfel, UCB trebuie sa indeplineasca permanent, la nivel individual, o cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (determinata pe baza nivelului consolidat prudential), dupa cum urmeaza: 25,13% din totalul expunerii la risc (TREA) si 5,90% din cerinta obligatorie LRE care trebuie indeplinita incepand cu 01.08.2024. (CBR). Fondurile proprii utilizate pentru indeplinirea cerintei CBR nu pot fi utilizate si pentru indeplinirea cerintei MREL – TREA (principiul ordinului de stivuire).

Cerintele totale MREL la nivel individual (inclusiv cerinta tampon combinata CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 01.08.2024 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 28,63% din TREA (compus din cerinta minima de 25,13% din TREA si cerinta combinata de tampon la nivel individual de 3,5%)

2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Cerintele totale MREL la nivel subconsolidat (inclusiv cerinta de tampon combinata CBR) pe care UCB trebuie sa le indeplineasca de la 01.08.2024 sunt urmatoarele:

1. Raportul MREL de 30,13% din TREA (compus din cerinta minima de 25,13% din TREA si cerinta combinata de tampon la nivel subconsolidat de 5%)

2. Raportul total de expunere (raportul de levier MREL) de 5,90% din TEM (expunerea totala)

Articolul 45 din BRDD2 clasifica faptul ca MREL intern este stabilit egal cu MREL extern pe care filiala i-ar fi impus daca ar fi o entitate de rezolutie si trebuie sa fie indeplinite prin obligatii emise „intern”, adica de filiale si cumparate de entitatea de rezolutie. Astfel, instrumentele interne MREL sunt subordonate, adica pot fi acoperite doar cu fonduri proprii si pasive subordonate (adica Senior Non Preferred).

Pe parcursul anului 2024, UCB a emis datorii subordonate (Senior Non-Preferred) in valoare totala de 240 de milioane EUR, in plus fata de suma totala deja eligibila MREL de 520 de milioane EUR SNP.

Raport privind cerintele de publicare 2024

EU ILAC – Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE

		a	b	c
		Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna)	Cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC interna)	Informatii calitative
Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerinte privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE? (Da/Nu)			Nu
EU-2	Daca s-a raspuns „da” la UE-1, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			
EU-2a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			Da
EU-2b	Daca s-a raspuns „da” la EU-2a, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			C
Fonduri proprii si datorii eligibile				
EU-3	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	11.931.500.236		
EU-4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile			
EU-5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile	930.645.057		
EU-6	Fonduri proprii eligibile	8.573.760.935		
EU-7	Datorii eligibile	3.357.739.301		
EU-8	Din care: garantii permise	-		
EU-9a	(Ajustari)	-		-
EU-9b	Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari	11.931.500.236	-	-
Cuantumul total al expunerii la risc si indicatorul de masurare a expunerii totale				
EU-10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	36.989.484.491		
EU-11	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	81.505.041.060		
Rata fondurilor proprii eligibile si datoriilor eligibile				
EU-12	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TREA	32,26%		
EU-13	Din care: garantii permise	-		
EU-14	Fondurile proprii si datoriile eligibile ca procent din TEM	14,64%		
EU-15	Din care: garantii permise	-		
EU-16	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor entitatii	8,40%		
EU-17	Cerinta amortizorului combinat specific institutiei			
Cerinte				
EU-18	Cerinta exprimata ca procent din TREA	23,86%		
EU-19	Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie			
EU-20	Cerinta ca procent din TEM	5,90%		
EU-21	Din care: parte a cerintei care poate fi indeplinita printr-o garantie			
Elemente memorandum				
EU-22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

15. ALTE RISCURI

15.1 Riscul aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca o pierdere potențială ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare deținut de bancă. Aceasta include portofoliul UniCredit Bank, cât și cele aflate în portofoliul subsidiarelor.

15.2 Riscul de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentând schimbări adverse și neașteptate în volumele de afaceri și/sau marjelor sale care nu se datorează riscului de credit, riscului de piață sau riscului operational. Poate conduce la diminuări serioase ale veniturilor și, prin urmare, la diminuarea valorii de piață a unei companii.

Riscul de afaceri rezultă în primul rând din: deteriorarea importantă a mediului de afaceri; schimbări ale situației competiționale sau comportamentul clienților, dar poate rezulta și din modificări ale cadrului legal.

15.3 Riscul strategic

Riscul strategic este riscul de a suferi pierderi potențiale ca urmare a deciziilor sau schimbării radicale ale mediului de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, lipsei de reacție la schimbările mediului de afaceri cu impact negativ asupra profilului de risc și consecințe asupra capitalului, veniturilor, direcției generale și a obiectivelor Băncii pe termen lung.

16. POLITICA DE REMUNERARE

16.1 Descrierea politicii de remunerare

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

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

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

In 2024, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

Nr. Crt.	Comitetul de Remunerare	Funcție	Evolutie in 2024
1	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	01.01.2024 → 31.12.2024
	HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN	Membru	
	GRAZIANA MAZZONE	Membru	

In 2024, Comitetul de Remunerare a fost convocat in 9 sedinte: 2 ordinare si 7 extraordinare .

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

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

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

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

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

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

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

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

- Parte din obiective sunt selectate astfel incat sa contribuie la sustenabilitatea rezultatelor;
- Criteriile de performanta in afaceri sunt ajustate la risc;

Raport privind cerintele de publicare 2024

- Criteriile individuale de evaluare a performantei includ evaluarea competentelor, a respectării valorilor Grupului și a obiectivelor stabilite;
- Exista cel puțin un indicator care să ducă la consolidarea culturii riscului și controlului corespunzător;
- Exista un raport adecvat între obiectivele financiare și nonfinanciare.

Criteriile luate în calcul la stabilirea remunerației variabile a funcțiilor independente de control – Audit Intern, Managementul Riscului și Conformitate – nu sunt unele care țin de îndeplinirea unor obiective financiare sau de performanța activităților pe care le monitorizează și controlează.

La nivel individual, criteriile de evaluare includ elemente calitative și cantitative. Printre cele calitative se numără calificările obținute de salariați, conformarea cu sistemele și cadrul de reglementare reprezentat de procedurile interne ale Bancii, implicarea în acțiuni sau proiecte semnificative și contribuția la performanța echipei.

În plus față de cele menționate mai sus, sunt folosite și criterii prudentiale pentru ajustările de risc, cum ar fi costul capitalului și venitul de după provizionare.

Pachetul de remunerație al persoanelor cu funcții cheie de conducere cuprinde atât elemente fixe, cât și elemente variabile, în scopul obținerii unui echilibru și un instrument de motivare și retenție:

- Componenta fixă a remunerației compensează rolul îndeplinit de persoană și reflectă experiența și competențele necesare poziției respective, precum și nivelul de excelență demonstrat și contribuția totală la îndeplinirea obiectivelor organizației;
- Componenta variabilă a remunerației are scopul de a recompensa rezultatele și este corelată atât cu obiective pe termen scurt, cât și cu obiective pe termen lung. Măsurarea performanțelor ia în considerare atât rezultatele globale ale Grupului, cât și pe cele ale Bancii, ale liniei de competență în care activează persoana respectivă, dar și rezultatele sustenabile individuale.

În conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, remunerația variabilă acordată de bancă unui angajat nu va depăși 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.

Politica de remunerație și structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu funcții de conducere se supun anual aprobării Consiliului de Supraveghere, în baza opiniilor consultative emise de Comitetul de Remunerație.

Consiliul de Supraveghere se asigură ca politicile de remunerație corespund culturii, obiectivelor și strategiei pe termen lung ale Bancii, precum și mediului de control al acesteia, prin următoarele acțiuni:

- Aprobă politicile de remunerație;
- Aprobă, în baza consultării Comitetului de Remunerație constituit în acest scop, practica de remunerație a membrilor Directoratului;
- Aprobă practica de remunerație pentru coordonatorii funcțiilor de administrare a riscurilor, Directorii Direcțiilor Audit Intern și Conformitate.

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

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

Excepție de la regulile menționate mai sus: personalul a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 50.000 euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului.

Raport privind cerintele de publicare 2024

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

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

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

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

Datele privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2024 sunt prezentate mai jos.

Raport privind cerintele de publicare 2024

Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii si a subsidiarelor consolidate

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	5	4						-
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga			1	11	-	10	7	-
Profit net total (in RON)	1.633.998 mii (Banca: 1.456.897 mii)							
Remuneratia totala (in RON)	323.358	15.482.431	800.000	8.090.487	-	6.867.141	4.028.207	-
Din care: Remuneratie variabila totala (in RON)	-	7.881.325	200.000	1.317.726	-	1.855.115	680.866	-

Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat

echivalent RON	Organ de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga	9	29
Remuneratia fixa totala (in lei), din care:	7.924.465	15.732.129
- numerar	7.924.465	15.732.129
- actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0
Remuneratie variabila totala (in lei), din care:	7.881.325	4.095.164
- numerar	2.513.611	3.401.130
- actiuni si instrumente legate de actiuni	5.367.714	694.034
- alte tipuri de instrumente	0	0
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in lei), din care:	6.484.471	3.271.362
- numerar	1.116.757	2.577.328
- actiuni si instrumente legate de actiuni	5.367.714	694.034
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in lei) - Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	20.205.577	1.910.264
- numerar	1.857.166	345.536
- actiuni si instrumente legate de actiuni	18.348.410	1.564.728

Plati speciale	Bonusuri garantate		Bonus de inceput		Plati compensatorii	
	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala
Organ de conducere	-	-	-	-	-	-
Personal identificat	-	-	-	-	1	1.491.343

Raport privind cerintele de publicare 2024

	Valoarea remuneratiei		Organ de conducere	Personal identificat
1	Remuneratie fixa	Numar de angajati	9	29
2		Remuneratie fixa totala	7.924.465	15,732,129
3		Din care: numerar	7.924.465	15,732,129
4		din care: amanat	-	-
5		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	-	-
6		din care: amanat	-	-
7		din care: alte tipuri	-	-
8		din care: amanat	-	-
9	Remuneratie variabila	Numar de angajati	4	27
10		Remuneratie variabila totala	7.881.325	4,095,164
11		Din care: numerar	2.513.611	3,401,130
12		din care: amanat	1.116.757	2,577,328
13		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	5.367.714	694,034
14		din care: amanat	5.367.714	694,034
15		din care: alte tipuri	-	-
16		din care: amanat	-	-
17	Remuneratie totala		15.805.789	19.827.293

Remuneratie amanata si retinuta	Valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite	Din care:	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post explicite	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post implicite	Valoarea totala a remuneratiei amanate platite in exercitiul financiar
		Valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite si retinute expuse unei ajustari ex post explicite si / sau implicite			
Organ de conducere	20.205.577	20.205.577	-	-	10.243.634
Numerar	1.857.166	1.857.166	-	-	437.271
Actiuni	18.348.410	18.348.410	-	-	9.806.363
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Personal Identificat	1.910.264	1.910.264	-	-	1.509.220
Numerar	345.536	345.536	-	-	72.410
Actiuni	1.564.728	1.564.728	-	-	1.436.811
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Total	22.115.841	22.115.841	-	-	11.752.854

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 12 “CHELTUIELI CU PERSONALUL” din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2024.

16.2 Date despre UniCredit Bank in Romania

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

UniCredit Bank

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

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2024:

- Mihaela Alina Lupu detinea 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank) si 2 mandate neexecutive in cadrul in cadrul Grupului UniCredit (in cadrul CS al UCFin si UCLC, acestea 3 numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Feza Tan detinea 1 mandat executiv (Prim Vicepresedinte Executiv al UniCreditBank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (in cadrul CS al UCFin si UCLC, acestea 3 numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Raluca Mihaela Popescu-Goglea detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) ;
- Dimitar Todorov detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006).

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2024:

- Giamboi Pasquale detinea 3 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit, din care unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A (toate numarate ca 1 mandat, conform OUG nr. 99/2006);
- Nazan Somer Ozelgyn Zeynep detinea 7 mandate neexecutive din care: 4 in cadrul Grupului UniCredit (din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A, toate aceste 4 mandate din Grup numarate ca 1 mandat, conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 3 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit – toate fiind numarate ca 4 mandate, conform Ordonantei de Urgenta 99/2006;
- Grazziana Mazzone detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A;
- Riccardo Roscini detinea 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (din care 1 de Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A). toate numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- in contextul demisiei domnului Faik Huseyin Acikalin din pozitia de membru independent al Consiliului de Supraveghere al Bancii, luata la cunostinta de catre Consiliul de Supraveghere in sedinta din 3 octombrie

Raport privind cerintele de publicare 2024

2024, dl Acikalin a intreprins anumite actiuni, astfel incat, la data de referinta, depasea cu 1 numarul maxim de mandate neexecutive (adica 5 in loc de 4);

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

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

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

La finalul anului 2024, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2024, in conducerea UniCredit Bank S.A. erau 5 femei (3 din cei 4 membri ai Directoratului si 2 din cei 5 membri ai Consiliului de Supraveghere).

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

17. ALTE CERINTE DE PUBLICARE

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

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024, dupa cum urmeaza:

- denumirea, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024;
- cifra de afaceri – Nota 4. ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Cifra de Afaceri - din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024;
- numar de angajati – Nota 11 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024;
- profitul sau pierderea inainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subventiile publice primite - banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2024.

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

Unicredit Bank a inregistrat o profitabilitate excelenta, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 2,01%, (2,02% la nivel consolidat). Informatiile privind indicatorii cheie sunt prezentate in capitolul 2 "Prezentarea generala a activitatii in 2024" din Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2024.

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

Comitetele bancii sunt prezentate in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024 la capitolul 8 Guvernanta Corporativa.

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

Pe parcursul anului 2024, Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea prin intermediul a 25 sedinte, din care 6 ordinare si 19 extraordinare, remarcandu-se un numar tot mai mare fata de anii precedenti, indicand disponibilitatea membrilor Consiliului de Supraveghere de a aloca timp suficient in vederea in deplinirii in conditii bune a atributiilor acestora. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este redată in tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2024	Numarul sedintelor din anul 2024 la care a participat	Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2024	Terminarea mandatului in anul 2024
Pasquale Giamboi	25	25	N/A	N/A
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	25	25	N/A	N/A
Huseyin Faik Acikalin	25	23	N/A	N/A
Riccardo Roscini	25	24	N/A	N/A
Graziana Mazzone	25	21	N/A	N/A
Teodora Petkova	20	15	N/A	31.10.2024

Raport privind cerintele de publicare 2024

Pe parcursul celor 25 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au monitorizat si au pus in discutie intr-o maniera constructiva strategia Bancii, au evaluat in mod critic si au adoptat decizii in privinta subiectelor si informatiilor ce le-au fost prezentate si/sau raportate periodic, referitoare la:

- evolutia trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor de pe piata financiara, analize comparative, performanta comerciala a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri si linii de activitate la nivelul Grupului din Romania;
- raportul privind actiunile si rezultatele Bancii in sectoarele de afaceri: activitati bancare de retail si corporate (volume de vanzari, cote de piata, evolutii, proiecte si initiative majore pe care s-a sprijinit implementarea strategiei de afaceri a Bancii);
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliata a tuturor riscurilor strategice pe care Banca trebuie sa le administreze, cu accent special pe riscul de credit, riscul de piata si riscurile operationale, atat la nivelul individual al Bancii, cat si la nivel consolidat al Grupului din Romania;
- aspecte legate de sistemul de control intern; chestiuni privind auditul intern, conformitatea si administrarea riscurilor, inclusiv constatari, masuri si recomandari dispuse de autoritatile de reglementare si supraveghere precum si de auditorul extern au fost discutate in mod regulat la adunarile Consiliului de Supraveghere si la cele ale Comitetului de Audit, Comitetului de Administrare a Riscurilor si Comitetului de Remunerare;
- aspecte legate de Proiectul de Fuziune dintre Banca in calitate de societate absorbanta, si Alpha Bank Romania S.A., in calitate de societate absorbita (ex. structura tranzactiei, guvernanta proiectului, costurile asociate, consultantii numiti, sinergii, raportari periodice etc);
- rapoarte de activitate ale comitetelor care sprijina activitatea Consiliului de Supraveghere;
- aspecte legate de activitatile externalizate, inclusiv externalizarea de noi activitati si revizuirile periodice ale activitatilor externalizate;
- raportul privind tranzactiile cu partile afiliate;
- adoptarea de decizii in legatura cu imprumuturi si expuneri ale Bancii;
- aprobarea de reglementari si politici interne;
- informatii despre litigiile in curs.

Suplimentar subiectelor de mai sus, avand in vedere imperativul unei administrari prudente, eficace si eficiente a riscurilor, membrii Consiliului de Supraveghere si Comitetele consultative constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere au adoptat decizii si au evaluat constant situatia referitoare la:

- strategiile de creditare si masuri specifice de abordare a riscului de credit;
- evolutia sanctiunilor aplicate la nivel international ca urmare a conflictului din Ucraina si masurile intreprinse de Banca;
- revizuirea planurilor de finantare si adoptarea de masuri in vedere conformarii cu cerintele de reglementare in materie de capitaluri, raportat la tintele RAF si de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL);
- evolutia principalelor proiecte aferente cresterii nivelului de digitalizare;

Totodata, au mai fost analizate si adoptate decizii in legatura cu o serie de teme specifice, asigurandu-se astfel un cadru cuprinzator de guvernanta, respectiv:

- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2024 si a strategiei de riscuri in afaceri;
- adaptarea structurii organizatorice a Bancii potrivit evolutiilor interne si externe;

Raport privind cerintele de publicare 2024

- intocmirea declaratiei privind adecvarea capitalului si a declaratiei privind adecvarea lichiditatii si aprobarea raportului de evaluare privind cadrul ICAAP si ILAAP;
- luarea la cunostinta a rezultatelor testelor de simulare a situatiilor de criza in UCB;
- monitorizarea si ajustarea calendarului de implementare a diverselor proiecte din aria de risc;
- revizuirea periodica a principiilor generale ale politicii de remunerare si monitorizarea aplicarii acestora si a practicilor de remunerare a personalului Bancii, inclusiv a membrilor organului de conducere;
- monitorizarea evaluarii pe baze continue a adecvarii membrilor organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau;
- componenta Directoratului Bancii, dupa cum urmeaza:
 - in cadrul sedintei din data de 29.07.2024, Consiliul de Supraveghere:
 - (i) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei COO, al dlui Cengiz Arslan, incepand cu data de 01.09.2024;
 - in cadrul sedintei din data de 26.09.2024, Consiliul de Supraveghere:
 - (i) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Retail, al dnei Antoaneta Curteanu, incepand cu data de 03.11.2024, avand in vedere nominalizarea dnei Antoaneta Curteanu in cadrul Consiliului de Administratie si al Comitetului Executiv ale Alpha Bank Romania S.A. ca urmare a faptului ca UniCredit SpA a devenit actionarul majoritar al Alpha Bank Romania S.A. la data de 04.11.2024;
 - (ii) a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Administrarea Riscurilor, al dlui Andrei Bratu, incepand cu data de 03.11.2024, avand in vedere nominalizarea dlui Andrei Bratu in cadrul Comitetului Executiv al Alpha Bank Romania S.A. ca urmare a faptului ca UniCredit SpA a devenit actionarul majoritar al Alpha Bank Romania S.A. la data de 04.11.2024;
 - (iii) a decis desemnarea dnei Manuta Dumitrache in functia de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Retail, incepand cu prima zi lucratoare urmatoare datei de primire de catre UCB a aprobarii prelabile din partea Bancii Nationale a Romaniei pentru exercitarea de catre dna Manuta Dumitrache a acestui rol, aprobarea fiind receptionata de catre UCB in data de 05.02.2025;
 - (iv) a decis desemnarea dnei Elena Florea in functia de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, Coordonator al Diviziei Administrarea Riscurilor, incepand cu prima zi lucratoare urmatoare datei de primire de catre UCB a aprobarii prelabile din partea Bancii Nationale a Romaniei pentru exercitarea de catre dna Elena Florea a acestui rol, aprobarea fiind receptionata de catre Banca in data de 05.02.2025.

In ceea ce priveste componenta Consiliului de Supraveghere, in cursul anului 2024, cu implicarea Comitetului de Nominalizare, au fost analizate si au intervenit urmatoarele modificari:

- in cadrul sedintei din data de 29.10.2024, respectiv in cadrul sedintei din data de 23.12.2024, Consiliul de Supraveghere, respectiv Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii, a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB, al dnei Teodora Aleksandrova Petkova, incepand cu data de 31.10.2024;
- in cadrul sedintei din data de 04.11.2024, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii:

- a aprobat numirea a 6 (sase) noi membri in Consiliul de Supraveghere, avand in vedere ca **(a)** la data de 04.11.2024, Alpha International Holdings Single Member S.A. (AIH) a devenit actionar in cadrul UCB si in considerarea **(b)** modificarii art. 25.2. din Actul Constitutiv al Bancii aprobata de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Bancii in cadrul sedintei din data de 04.11.2024, in ceea ce priveste cresterea numarului de membri ai Consiliului de Supraveghere, de la maximum 9 (noua) la maximum 11 (unsprezece) si **(c)** a unei componente a Consiliului de Supraveghere de 11 (unsprezece) membri aprobata de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Bancii in cadrul sedintei din data de 04.11.2024, respectiv numirea:
 - (i) dlui Marco Radice in functia de Membru independent al Consiliului de Supraveghere UCB;
 - (ii) dlui Giandomenico Miceli in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB;
 - (iii) dlui Sergiu - Bogdan Oprescu in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB, in pozitia de Presedinte al Consiliului de Supraveghere UCB;
 - (iv) dlui Roberto Fiorini in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB;
 - (v) dlui Nikolaos Zagorisios in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB;
 - (vi) dlui Marios Kalotychos in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB.
- Exercitarea responsabilitatilor de catre cei 6 (sase) membrii nou desemnati va incepe ulterior primirii aprobarilor prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei, conform hotararilor relevante ale Adunarii Generale a Actionarilor Bancii care vor fi luate din timp in timp.
- a luat la cunostinta demisia dlui Huseyin Faik Acikalin incepand cu urmatoarea zi lucratoare dupa data primirii aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei pentru un nou membru independent al Consiliului de Supraveghere UCB, proces aflat inca in curs.

Comitetele consultative subordonate Consiliului de Supraveghere sunt urmatoarele:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare

In considerarea modificarilor decise in componenta Consiliului de Supraveghere, astfel cum au fost detaliate mai sus, in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 29.10.2024, a fost aprobata actualizarea viitoarei componente a comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere, in vederea asigurarii **(i)** celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerintele legale, precum si cele de specializare si expertiza a anumitor membri si a **(ii)** rotatiei presedintilor si a membrilor comitetelor, in functie de experienta, cunostintele si competentele ce trebuie indeplinite in cadrul comitetelor respective, atat la nivel individual, cat si la nivel colectiv. Noua componenta a comitetelor si rotatia presedintilor urmeaza sa aiba loc la data la care membrii nou-desemnati in Consiliul de Supraveghere vor incepe sa-si exercite responsabilitatile, potrivit celor mentionate mai sus. In componenta comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere exista un numar adecvat de membri independenti, iar presedintia comitetelor este stabilita in acord cu prevederile legale, astfel incat sa respecte cele mai bune practici de guvernanta.

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

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

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

1.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Divizia Risc

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

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

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

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

Divizia de Finante si Planificare

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

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

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

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

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

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

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISURI

In vederea calcularii in 2024 a cerintelor de capitalul pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In cadrul UCFin, activitatile

referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt indeplinite de catre departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar si Risc.

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

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea si identificarea riscului de credit

In determinarea riscului, urmatoarele elemente sunt considerate:

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

3.2 Administrarea riscului de credit

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

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

3.3 Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

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

a. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit are loc in baza urmatoarelor sub - principii:

- a.1. Revizuirea de catre factorii competenti de decizie cel putin anual a strategiei de risc de credit si a politicilor de risc
- a.2. Politicile si procedurile au in vedere si acopera riscul de credit identificat in toate activitatile UCFin, atat la nivel de credit individual, cat si la nivel de portofoliu

b. Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare a creditelor in baza urmatoarelor sub - principii:

- b.1. UCFin opereaza pe baza unor criterii bine definite de risc, indicand piata tinta pentru fiecare categorie de clienti, destinatia, structura creditelor si sursa lor de rambursare
- b.2. UCFin stabileste un proces clar si coerent de aprobare a creditelor ca si de modificare, reinnoire, refinantare credite deja acordate

c. Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare credite are loc in baza urmatoarelor principii:

- c.1. UCFin detine un sistem de monitorizare si colectare credite
- c.2. UCFin utilizeaza sisteme de rating si scoring pentru evaluarea bonitatii clientilor
- c.3. UCFin utilizeaza aplicatii pentru procesarea automata a creditelor

d. Asigurarea unui control permanent asupra portofoliului de credite acordate are loc in baza urmatoarelor principii:

- d.1. UCFin dispune prin intermediul aplicatiilor de procesare utilizate de posibilitatea de a controla intregul proces de creditare (ex.: in cazul creditelor acordate persoanelor fizice se pot vizualiza toti parametrii, conditiile, etapele acordarii, utilizatorii aplicatiei, persoanele implicate in aprobare si debursare etc)
- d.2. UCFin poate mobiliza in orice moment persoane competente pentru efectuarea de controale interne in vederea verificarii indeplinirii tuturor conditiilor procedurale ca si individuale/per facilitate de credit
- d.3. Utilizarea de rapoarte specifice privind expunerile, restantele, provizioanele etc

4. RISCUL DE PIATA SI RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN BANKING BOOK(IRRBB)

Riscul de piata este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatia pe piata a ratei dobanzii, precum si a cursului valutar. Principalele surse ale riscului aferent ratei dobanzii sunt corelarea deficitara dintre scadenta (pentru ratele fixe ale dobanzii) sau data de restabilire a preturilor (pentru ratele fluctuante ale dobanzii) pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si formeii curbei de randament (evolutia neparalela a randamentelor ratei dobanzii a activelor generatoare de venituri si pasivelor purtatoare de dobanda), corelarea deficitara a ajustarilor ratelor incasate si platite pentru diferite produse financiare cu caracteristici similare de restabilire a preturilor. Strategia UCFin in administrarea riscului de dobanda este de a egaliza durata activelor si a pasivelor pentru toata maturitatea, considerand ca schimbarile in valoarea activelor trebuie corelate cu schimbarile in valoarea obligatiilor.

Riscul de piata se masoara utilizand metodologia aprobata de catre Group Financial Risk si este evaluat, controlat si limitat prin urmatoarele seturi de masuri:

Broad market risk measures - Value-at-Risk (VaR) care reprezinta pierderea potentiala a unui portofoliu pentru 1 zi pentru un interval de incredere de 99%: VaR se calculeaza zilnic utilizand simularea istorica pentru seria de date cele mai recente de 250 zile pentru intregul bilant. VaR este un indicator RAF pentru UCFIN la nivel individual

Granular market risk measures - indicatori pentru factori de risc specifici, pentru UCFIN riscul de rata a dobanzii: Basis Point Value Sensitivity (BP01), care masoara schimbarea de present value a pozitiiilor sensitive la riscul de rata a dobanzii pentru un paralel shift de 1bp a ratelor de dobanda; este utilizat si pentru stabilirea IRRBB, rezultat din creditele cu dobanda fixa. BP01 este calculat zilnic pentru intregul bilant.

FX NOP (pozitia valutara deschisa neta overnight)

In conformitate cu cerintele Autoritatii Bancare Europene (EBA), strategia privind riscul de rata a dobanzii din Banking Book este definita mai jos, in deplina conformitate cu strategia privind IRRBB a Grupului.

Managementul IRRBB vizeaza optimizarea, intr-un scenariu normal de piata, a profilului risc/rentabilitate si a crearii de valoare pe termen lung, reducand in acelasi timp impactul negativ asupra castigurilor bancii si a capitalului reglementat provenind din volatilitatea ratelor dobanzii.

Principalul obiectiv al strategiei IRRBB este reducerea impactului negativ asupra venitului net din dobanzi datorita volatilitatii ratelor de dobanza intr-un orizont multi-anual, pentru a obtine un flux de castiguri si o rentabilitate a capitalului in linie cu planul strategic.

Pentru a lua in considerare efectele volatilitatii ratelor de dobanda atat pe termen scurt, cat si pe termen lung asupra viitoarelor venituri nete din dobanzi, managementul IRRBB este realizat intr-un set de restrictii (limite, tinte si nivele de avertizare) definite in cadrul de apetit la risc si intr-un set de restrictii granulare aprobate de comitetele relevante. Restrictiile sunt definite in functie de senzitivitatea castigurilor si a valorii economice, luand in considerare si praguri pe maturitati. Tratamentul ratelor de dobanda negative este reflectat in indicatorii corespunzatori.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, conform standardelor Grupului si cerintelor BNR;

Dezvoltarea si implementarea unei strategii de administrare a riscului;

Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Companiei.

Departamentul responsabil pentru monitorizarea riscului de piata este Departamentul Risc de Piata al UniCredit Bank.

Rolul si responsabilitatile privind administrarea riscului de piata sunt detaliate in Manualul de Risc de Piata al UCFin.

5. RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea ca societatea sa nu respecte scadenta propriilor plati rezultate din relatiile contractuale cu clientii sai si partile tert.

In cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate implica urmatoarele doua componente:

- Riscul de a nu onora la timp obligatiile rezultand din relatiile contractuale cu clientii si partenerii de afaceri, sau
- Riscul de a gestiona costurile de oportunitate, in cazul in care numerarul disponibil este prea mare si nu este investit cu un grad ridicat de performanta (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie sa se realizeze prin corelarea si cu alte riscuri semnificative, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

UniCredit Bank functioneaza ca banca de referinta pentru lichiditate pentru UniCredit Consumer Financing. UCB supravegheaza pozitia de lichiditate a UCFin si se asigura ca are un nivel de lichiditate suficient in vederea acoperirii obligatiilor care vin la scadenta:

- UCB coordoneaza strategiile de finantare si investitia excesului de lichiditate;
- UCFin trebuie sa se adreseze direct si exclusiv UCB pentru orice deficit de lichiditate (in valuta locala si straina) si eventual catre Holding in cazul in care deficitul de lichiditate este in valuta straina sau in cazul restrictiilor legale sau reglementate privind transferul fondurilor

6. RISCUL OPERATIONAL

Politica de administrare a riscului operational a UniCredit Consumer Financing este conforma cu prevederile legale si prevederile Grupului, in vigoare, si se realizeaza in concordanta cu politicile si practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este integrat in politica si strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de a inregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, dar nu se limiteaza la expunerea la amenzi, penalitati sau daune punitive rezultand din actiuni de supraveghere, precum si intelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenziile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational si reputational este o functie independenta responsabila cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational si reputational promoveaza actiuni in sfera riscului operational si are urmatoarele responsabilitati:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu departamentele abilitate, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent, escaladeaza anumite aspecte catre organismele competente atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

Principalele instrumente utilizate in gestionarea si controlul riscului operational in cadrul UniCredit Consumer Financing sunt colectarea evenimentelor interne de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational si raportarea riscului operational.

Colectarea evenimentelor interne de risc operational reprezinta principala sursa pentru identificarea si cuantificarea riscului operational. Procesul de colectare a evenimentelor generatoare de pierdere este stabilit prin definirea unor reguli pentru colectarea si validarea informatiilor si pentru reconcilierea informatiilor cu registrele contabile. In vederea asigurarii caracterului complet, precis si prompt al informatiilor. Responsabilitatile privind raportarea riscului operational sunt incluse si in procedurile specifice ale fiecarei arii de activitate.

La nivel institutional, sunt implementati o serie de **indicatori de risc operational**. Indicatorii de risc reprezinta valori cantitative care reflecta profilul de risc operational al unui proces sau produs. Valoarea unui indicator trebuie corelata cu modificarile nivelului de risc. Procesul monitorizarii riscului operational utilizand indicatorii are rolul de a ajuta in responsabilitatile privind administrarea riscului operational, acestea incluzand:

- control preventiv al riscului identificat la nivelul institutiei (sistem de avertizare timpurie a riscului);
- sugestii pentru diminuarea si control riscului;
- masuri eficiente pentru reducerea riscului operational.

Rapoartele trimestriale privind expunerea la risc operational care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru risc operational, evenimente mixte de risc de credit, actiuni de diminuare a riscului operational, sunt discutate in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor. Sistemul de raportare include rapoarte cel putin bi-anuale catre Consiliul de Supraveghere (CS).

Cerintele de capital pentru risc operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru risc operational se determina in conformitate cu abordarea BIA prin aplicarea unui procent de 15% asupra mediei indicatorilor relevanti pe ultimele trei exercitii financiare incheiate.

7. RISCUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia unei institutii de credit, ca urmare a incalcarii sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile activitatilor sale

Riscul de conformitate apare, de asemenea, in acele situatii in care regulile/ reglementarile sunt ambigue sau netestate sau pot da nastere unui conflict de interese. Riscul de conformitate expune institutia la amenzi si sanctiuni, penalitati, plata de despagubiri, precum si la anularea contractelor si poate conduce la afectarea reputatiei, a francizei si a valorii brandului, la limitarea sau pierderea oportunitatilor de afaceri, reducerea potentialului de expansiune si incapacitate in aplicarea contractelor.

Prin urmare, in cadrul UCFin, gestionarea riscului de conformitate si promovarea culturii de conformitate sunt parti integrante ale activitatii. Intrucat riscul de conformitate este prezent la toate nivelurile unei organizatii si, in particular, in structurile operationale, intregului personal i se cere sa actioneze cu raspundere pentru prevenirea aparitiei riscului de conformitate.

In acest context, Functia de Conformitate a UCFin este inclusa in cadrul functiilor de control la cel de-al doilea nivel, urmarind obiectivul de a preveni si gestiona riscul de neconformare cu legislatia si regulile privind conflictul de interese, avand ca scop atat pastrarea reputatiei entitatii, a increderii clientilor acesteia, cat si contributia la crearea si consolidarea valorilor corporative.

In linii mari, cele mai importante reglementari ale UCFin pentru guvernarea riscului de conformitate, sunt acelea care reglementeaza conduita corecta in raport cu clientii, tratarea clientilor cu corectitudine si emiterea

de opinii adecvate, administrarea conflictului de interese, prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului, sanctiunile internationale, transparenta si protectia consumatorilor.

Principiile, regulile si standardele de conformitate aplicate de UCFin pentru gestionarea corespunzatoare a riscului de conformitate au la baza legislatia aplicabila, regulile si standardele de baza emise de organele de reglementare, de celale grupului, practicile de piata, actul constitutiv, codurile sau practicile la nivel de industrie si codul intern de conduita al UCFin:

- Cu privire la conflictul de interese, functia de Conformitate gestioneaza conflictele de interese actuale si potentiale in baza unor politici specifice stabilite la nivel de grup adoptate si implementate local. Conflictele de interese confirmate si aduse la cunostinta organismelor de conducere trebuie gestionate in mod corespunzator
- Cu privire la conduita corecta si tratarea clientilor cu corectitudine, in vederea asigurarii conformitatii cu legile si reglementarile aplicabile privind practicile comerciale incorecte, in cadrul Functiei Conformitate este creata o echipa dedicata gestionarii spetelor legate de practicile comerciale incorecte (Echipa locala pentru practici comerciale incorecte")
- In scopul de a asigura conformitatea cu reglementarile aplicabile privind Antitrust, functia de Conformitate face parte din echipa desemnata la nivelul bancii, pentru gestionarea subiectelor in aceasta arie, furnizand consiliere si avizarea necesara cu privire la aspecte antitrust

Totodata, la nivelul bancii, organul de conducere promoveaza standarde etice si profesionale de inalta calitate, prin intermediul codului de conduita adoptat si implementat local, care contribuie la reducerea riscurilor.

Cadrul de apetit la risc pentru prevenirea si combaterea infractiunilor economice (AFC RAF)

Vizeaza stabilirea **nivelului maxim de risc AML/FS** pe care Grupul UniCredit, implicit UCFin este dispus sa-l accepte pentru a-si indeplini planul de afaceri si obiectivele strategice pe termen lung, luand in calcul interesele partilor interesate (de exemplu, ale clientilor, asociatilor/actionarilor si ale autoritatilor de reglementare/supraveghere), precum si cerintele de reglementare.

Cadrul apetitului pentru risc se bazeaza pe indicatori cheie de risc pentru a monitoriza cei mai riscanti clienti, tranzactii si procese.

Acest obiectiv este atins prin **preferinte de risc specifice** si **indicatori de risc calibrati**, care sa permita **monitorizarea periodica** si implementarea actiunilor de **reducere a nivelurilor de risc, daca este necesar**.

Potrivit regulmentului intern "Regulament Cadru privind apetitul la risc AFC RAF", **(cod R027)**, AFC RAF se structureaza pe **3 niveluri**, detaliate in ceea ce urmeaza:

- **Nivelul 1:** Declaratia si preferintele pentru risc
- **Nivelul 2:** Indicatori si tolerante
- **Nivelul 3:** KRI-uri si limite operationale

Nivelul 1 - Primul nivel AFC RAF stabileste principiile de nivel inalt care influenteaza Apetitul la risc pentru prevenirea si combaterea infractiunilor economice si se structureaza in 3 parti: Declaratia general, Activitati interzise, Preferintele pentru risc.

Nivelul 2 – Indicatori si tolerante

Este monitorizat Riscul rezidual (evaluarea combinata a riscului inherent si a adecvarii controalelor), calculat trimestrial pe baza metodologiei de Evaluare a riscului AML/FS si in perimetrul mentionat in Registrul acestui document. Astfel, diverse niveluri de escaladare si planuri de actiune sunt declansate la diferite niveluri de risc rezidual:

- Nivelurile de Risc rezidual semnificativ si critic necesita planuri de actiune specifice
- Nivelurile de Risc rezidual limitat si mediu nu necesita planuri de actiune specifice

Riscul rezidual semnificativ si critic va declansa raportarea acestuia organului de conducere:

- Prezentarea rezultatelor Evaluarii riscului AML/FS
- Definirea unui plan de actiune pentru riscul rezidual critic/semnificativ

Riscul rezidual limitat si mediu va declansa raportarea acestuia comitetelor locale relevante:

- Prezentarea rezultatelor Evaluarii riscului AML/FS si
- Definirea unui plan de actiune numai pentru anumiti piloni de control a caror evaluare a condus la rezultate inadecvate/partial inadecvate

Nivelul 3 - KRI-uri si limite operationale

Indicatorii cheie de risc sunt identificati in cadrul celor doua componente principale ale riscului rezidual, respectiv riscul inherent si adecvarea controalelor. Pragurile sunt calibrate pentru fiecare indicator pentru monitorizarea nivelurilor acceptabile de risc.

In cazul in care un prag este incalcat, este activata o monitorizare sporita, iar functia de Conformitate (de Grup si Locala) va analiza eventuale actiuni de remediere, urmarindu-se pastrarea/restabilirea unui nivel acceptabil de risc.

In vederea identificarii celor mai relevanti indicatori AFC RAF, au fost definite criterii pe baza carora s-au identificat cei mai relevanti KRI.

Cadrul AFC RAF, formalizat in cadrul Regulamentului intern "Regulament Cadru privind apetitul la risc AFC RAF", (cod R027), , contine detalii specifice cu privire la pragurile calibrate pentru fiecare KRI de conformitate, pe baza datele istorice ale grupului UniCredit, alaturi de metodologia de calcul a pragului RAF, implementarea si controlul indicatorilor de risc de conformitate inclusi in RAF si aplicabili la UCFin, precum si rationamentul si strategia de atenuare a KRI-urilor relevante pentru a identifica cazurile peste anumite praguri „Limite” si „Toleranta” si a defini actiuni de remediere, atunci cand este necesar.

8. RISC REPUTATIONAL

8.1 Evaluarea si identificarea riscului reputational

Identificarea si evaluarea riscului reputational se realizeaza la nivelul de ansamblu al Companiei si, de asemenea, la toate nivelurile organizationale ale Companiei si ia in considerare toate activitatile Companiei, activitatile externalizate precum si aparitia unor noi activitati.

Din punct de vedere a potentialului de risc reputational, o atentie deosebita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea, din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior, prin mijloace de comunicare electronica, continand date de identificare din cadrul Companiei;

4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor, comunicarea unor puncte de vedere personale sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectele in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;
8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Companiei sau pentru activitatile externalizate.

8.2 Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- Monitorizarea tuturor publicatiilor referitoare la UniCredit Consumer Financing;
- Evaluarea articolelor care pot reprezenta un potential de risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri clare si restrictive privind modul de utilizare a e-mail-ului in cadrul relatiei cu clientii si in comunicarea externa.

8.3. Gestionarea riscului reputational

Strategia generala privind administrarea acestei categorii de risc contine, fara a se limita, urmatoarele:

1. Aplicarea in mod adecvat a normelor interne privind cunoasterea clientelei si reglementarilor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita facilitati de credit;
3. Elaborarea unor politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Companiei;
4. Adoptarea unui mod adecvat de prezentare/comunicare a materialelor informative si a materialelor pentru promovarea activitatii si produselor Companiei;
5. Stabilirea instructiunilor si competentelor de lucru pentru adoptarea deciziilor in cazul unor situatii de criza;
6. Alte masuri pentru administrarea riscurilor reputationale pe care Compania le considera necesare;
7. Evaluarea riscului reputational. calitativ si cantitativ (a se lua in considerare pierderile produse de publicitatea negativa, litigii. etc.).

8.4 Diminuarea riscului reputational

In situatii de criza, cu impact asupra aparitiei riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate in considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise si promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis si prompt, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administratie si a departamentelor implicate din Companie);

- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/structurilor pentru furnizarea raspunsurilor, in functie de cazurile specifice;
- Stabilirea competentelor si procedurilor privind adoptarea deciziilor in situatii de criza.

In mod uzual, Compania incearca sa limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile si fluxurile special create in aceasta privinta si printr-o comunicare continua si sustinuta, transparenta si eficienta.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea si monitorizarea riscului reputational.

9. CERINTE MINIME DE CAPITAL PENTRU RISUL DE CREDIT

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Grup, a stabilit un obiectiv strategic pentru mentinerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2024. Totusi, luand in considerare caracteristicile prezente ale pietei si ale crizei financiare, este posibil ca, independent de masurile adoptate, limita stabilita pentru indicatorii de profil de risc sa fie depasita. In aceasta privinta, depasirea indicatorilor de risc moderat este considerata punct de declansare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2024 este de risc moderat, dar institutia este pregatita pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv in sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevazute

UniCredit Consumer Financing, in conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. In mod obisnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu legislatia in vigoare privind adecvarea capitalului.

In scopul consolidarii locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicand metoda Riscului de Investitie Financiara, este primit de la Grup de doua ori pe an. Aceasta metoda este aplicata pentru "entitati legale mici" si acopera toate riscurile semnificative (credit, operational si de piata).

10. TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- asumarea de expuneri de credit fata de contrapartide cu rating performant;
- ratingul debitorilor va fi supus revizuirii periodice;
- procesul de creditare si de evaluare a riscului de credit va fi supus revizuirii periodice in scopul adecvarii acestuia la dimensiunea, complexitatea activitatii, strategia de dezvoltare, etc. si nu in ultimul rand la reglementarile legale in vigoare;
- periodic vor fi realizate analize detaliate asupra intregului portofoliu de credite;
- identificarea creditelor pentru a fi evaluate in vederea determinarii provizioanelor pe baze individuale si segmentarea portofoliului de credite pe grupuri cu caracteristici de risc de credit similare pentru analiza si evaluarea pe baze colective;
- judecatile privind calitatea riscului de credit a portofoliului de credite vor lua in considerare factori interni si externi relevanti care pot afecta gradul de colectare a creditelor (precum factori politici, geografici, economici sau de industrie);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate sunt in concordanta cu cadrul contabil aplicabil si cu reglementarile bancare prudentiale relevante;

- vor fi utilizate metode pentru validarea initiala si monitorizarea trimestriala modelelor folosite la evaluarea riscului de credit.

Luand in considerare dezvoltarea activitatii Companiei si modificarile inregistrate in ceea ce priveste strategia generala, limitele privind riscul de credit sunt revizuite si modificate oricand este necesar, in vederea obtinerii unei corelari adecvate intre profilul de risc al Companiei si profitabilitatea vizata.

O segregare bine structurata a atributiilor este luata in considerare in vederea asigurarii ca responsabilitatile care pot conduce la conflicte de interese sunt alocate unor departamente si divizii diferite.

Compania detine sisteme IT datorita carora aspectele privind riscul de credit sunt raportate la timp (de exemplu: monitorizarea inchiderii lunare a portofoliului de credit poate ajuta la identificarea concentrarii de risc).

Un sistem de rating sau scoring este utilizat in evaluarea riscului de credit, sistem care faciliteaza analiza informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale clientilor (persoane fizice).

Avand scopul de a preveni pierderile datorate neplatii in cadrul unei tranzactii de credit, UCFin monitorizeaza respectarea obligatiilor clientilor prin:

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv conditiile);
- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

In cazul in care se identifica abateri de la conditiile contractuale sau deteriorarea situatiei financiare si/sau solvabilitatii clientilor. Compania trebuie sa inainteze clientilor o propunere scrisa in vederea implementarii de catre Client a unor masuri pentru a elimina motivele care au condus la aceste abateri.

Compania accepta expuneri la creditele acordate clientilor persoane fizice, diferite in functie de riscul asociat fiecarui client si cu tipul de tranzactie/ produs acordat. Corelatia dintre clasele de risc de credit si clasele de rating este stabilita prin proceduri interne specifice privind calcularea si determinarea provizioanelor. Avand in vedere faptul ca activitatea de creditare este in continua crestere, structura portofoliului de credite poate suferi modificari, luand in considerare strategia de dezvoltare a Companiei. Departamentele responsabile cu identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt urmatoarele: departamentele din cadrul Diviziei de Risc si Colectare, Departamentul de Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul de Contabilitate.

ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA

1. CERINTE GENERALE

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Leasing a stabilit o functie completa si independenta de gestionare a riscurilor sub supravegherea directa a organismului de conducere, avand personal cu experienta relevanta, adecvat profilului de risc al companiei si capabil sa joace un rol semnificativ in procesele de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

Functia de gestionare a riscurilor a asigurat ca toate riscurile semnificative au fost identificate, masurate si raportate in mod adecvat. UCLC a identificat urmatoarele riscuri semnificative:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational cu toate subcategoriile sale, inclusiv riscul juridic, riscul de conduita, riscul ICT si de securitate
5. Riscul reputational
6. Riscul aferent mediului de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul de conformitate

Functia de management al riscului a avut un rol important in cadrul UCLC, asigurand existenta unor procese eficiente de gestionare a riscurilor. Functia de gestionare a riscurilor a fost realizata in cadrul UCLC de catre entitati din cadrul Diviziilor Administrarea Riscurilor si Finante:

- Departamentul Analiza Risc de Credit
- Departamentul Riscuri Strategice, de Credit & Raportare
- Departamentul Riscuri Nefinanciare
- Departamentul Credite Neperformante si Monitorizare
- Departamentul Planificare
- Departamentul Managementul ALM & Finantare

Cadrul de gestionare a riscurilor este transpus in mod clar si transparent in normele interne, procedurile, manualele si codurile de conduita, mentionand in mod distinct standardele aplicabile tuturor angajatilor si cele aplicabile numai categoriilor specifice de angajati.

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

UniCredit Leasing Corporation IFN a organizat o functie de administrare a riscurilor cuprinzatoare si independenta, aflata sub directa responsabilitate a organelor cu functie de conducere, cu un personal care dispune de experienta cuprinzatoare, adecvat profilului de risc, astfel incat sa poata avea un rol semnificativ in procesul de identificare, masurare, control si raportare a riscurilor.

În UniCredit Leasing Corporation IFN, deciziile privind activitatea de management al riscurilor sunt luate de către comitetele și entitățile responsabile din Divizia Administrarea Riscului și Divizia Finante.

De asemenea, următoarele comitete au responsabilități pe linia administrării riscurilor:

- **Consiliul de Supraveghere (CS)** este responsabil cu stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.
- **Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscului.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Este un comitet permanent, consultativ, constituit în subordinea CS care administrează riscurile semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputationale a UCL (riscul de credit, riscul de piață, riscul operational și riscul reputational), precum și riscurile asociate activităților externalizate.

- **Comitetul de Audit**

Este un comitet permanent, consultativ, care asistă CS în definirea principiilor și reglementărilor ce conduc sistemul de control intern al Societății, pe baza unei abordări orientate spre risc și în evaluarea eficacității și eficienței acestuia, astfel încât riscurile majore sunt identificate corect, apoi măsurate, administrate și monitorizate. Comitetul de Audit este de asemenea responsabil cu evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare și cu supervizarea eficienței procesului de audit extern și a activității auditorului extern.

- **Comitetul de Tranzacții**

Este un comitet permanent cu rol decizional și reprezintă principala autoritate de aprobare în legătură cu expunerile individuale de credit/ tranzacțiile de creditare, având la bază competențele delegate de către Directorat, în limitele stabilite de către acesta, în raport cu toate segmentele de clienți ai companiei, misiunea principală a acestuia fiind de a analiza, aviza, recomanda, aproba și/sau respinge aplicațiile de credit și cele aferente modificărilor de adus în privința unor tranzacții aprobate anterior, aproba constituirea de provizioane de risc de credit și a trecerii în extrabilant pentru clienții/expunerile în restructurare și recuperare.

Comitetul de Tranzacții se întrunește în două sesiuni:

- a) Subcomitetul De Credit
- b) Subcomitetul Special De Credite

și este structurat pe mai multe niveluri de decizie, reglementate în cuprinsul Regulamentului de funcționare al Comitetului.

- **Grupul de lucru permanent privind riscul operational**

Este un grup de lucru permanent, consultativ, constituit în subordinea Directoratului, care are ca scop să identifice, să clasifice și să evalueze riscul operational din companie, precum și să propună măsuri de diminuare a riscului operational și să monitorizeze implementarea acestora.

- **Comitetul de Remarketing și Management al Activelor**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit în subordinea Directoratului, care asigură desfășurarea fluxului de revanzare a activelor luate din nou în posesie, monitorizarea fluxului și aprobarea vânzării activelor, iar la nivel strategic aproba actualizările periodice ale elementelor componente ale strategiei de revanzare a bunurilor intrate în posesia/patrimoniul UCL ca urmare a rezilierii contractelor de leasing sau ca urmare a executării contractelor de finanțare ori a garanțiilor ("bunurile luate din nou în posesie"), precum

si a strategiei de monitorizare si evaluare cu privire la activele care urmeaza a fi finantate. De asemenea, aproba si propune spre aprobare catre reprezentantii companiei mama deviatii si ajustarile de la Politica de monitorizare, evaluare si revanzare a activelor finantate.

- **Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC)**

Comitetul de Riscuri Nefinanciare (NFRC) are un rol consultativ sau deliberativ, dupa caz (conform celor descrise mai jos), cu posibilitatea de a emite opinii, dupa caz, in legatura cu incidentele majore care au afectat serviciile TIC si privind securitatea informatiilor, precum si decizii cu privire la riscurile reputationale asociate cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare sau non-creditare (in aria respectiva de competenta).

Comitetul de Riscuri Nefinanciare se intruneste in doua sesiuni:

a) NFRC - Subcomitetul TIC, Securitate si Risc Cibernetic implicat in analiza incidentelor majore care au afectat serviciile TIC din domeniul de referinta, precum si a celor cu potential impact major, pentru a identifica si a stabili actiuni corective pentru solutionarea eficienta a incidentelor in desfasurare, pentru a preveni aparitia unor incidente noi si pentru a monitoriza administrarea securitatii informatiilor in toate domeniile definite de reglementarile interne si politicile de grup

b) NFRC - Subcomitetul pentru Risc Reputational avand rolul, in aria sa de competenta, de a analiza si emite decizii in legatura cu riscul reputational asociat cu cazurile / initiativele / tranzactiile de creditare, precum si pentru activitatile non-creditare si este implicat cu prioritate, inaintea oricarui altui comitet / adoptarii unei decizii formale. Pentru activitatea de creditare, decizia emisa in cadrul acestui subcomitet este urmata de analiza oportunitatii de creditare si decizia finala de creditare, conform competentelor decizionale stabilite.

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

In vederea calcularii in 2024 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/2009 cu completarile si modificarile ulterioare, ultima dintre acestea fiind prin Regulamentul 3 / 31.05.2023. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris, sa indeplineasca, in orice moment, un indicator de solvabilitate de cel putin 8%, reprezentand fondurile proprii exprimate ca procent din expunerea totala ponderata la risc, iar valoarea ponderata la risc a expunerilor mari fata de un singur debitor sa nu depaseasca 25% din valoarea fondurilor proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2024 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

In cadrul UCLC atributiile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Finante si ale Diviziei Administrarea Riscului.

Pentru a indeplini cerintele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/2009 si prevederile stabilite de Grup, UCLC este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului, in scopul sustinerii activitatii curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;
- Departamentul Strategii de Risc, Monitorizare si Raportare estimeaza provizioanele de risc de credit pentru volumele bugetate mai sus;

- Departamentul Planificare calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii creditelor si garantiilor.

Procesul de monitorizare si analiza implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previzionare in vederea obtinerii unor estimari pe cat de corecte privind evolutia cerintei de capital.

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare, Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in companie:

- A. Riscul de neplata;
- B. Riscul de concentrare;
- C. Riscul rezidual.

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;
3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat;
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

Activitatea de creditare in UniCredit Leasing s-a desfasurat conform reglementarilor legale din Romania, regulilor si reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei. De asemenea, activitatea de creditare a avut in vedere reglementarile interne ale UniCredit Leasing, aliniate la standardele UniCredit Group.

Consiliul de Supraveghere a aprobat strategia de risc de credit, care a fost monitorizata periodic.

UCLC a stabilit masuri si a dispus de instrumente pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului de credit.

Misiunea functiei de gestionare a riscului de credit a fost:

- Implementarea unor procese si reglementari interne prin care s-a asigurat ca deciziile de creditare au fost luate cu respectarea prevederilor legale si interne in vigoare si nu au fost afectate de conflicte de interese.
- Implementarea politicilor si a ghidurilor strategice pentru identificarea, masurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscului de credit;
- Implementarea strategiilor si a apetitului la risc;
- Analiza continua a capacitatii de rambursare a clientilor si disponibilitatea de rambursare a datoriilor la data scadentei, monitorizarea documentatiei, clauzele contractuale, garantiile primite sau alte tehnici de diminuare a riscurilor;
- Redactarea rapoartelor de risc de credit si a rapoartelor interne catre Grup si alte contrapartide;
- Monitorizarea permanenta a diferitelor portofolii de risc de credit, in scopul identificarii si gestionarii corespunzatoare a problemelor si pentru aplicarea ajustarilor si dispozitiilor adecvate;
- Recuperarea si restructurarea expunerilor neperformante; imbunatatirea actiunilor de colectare pentru a reduce costurile UCL declansate provizionarea pierderilor estimate.

Masurile luate de UniCredit Leasing pentru diminuarea riscului de credit au fost:

- Evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, la nivel individual si la nivel de grup (unde este cazul);
- Evitarea concentrarii creditului pe: sectoare economice si clase de active (difícil de vandut in caz de recuperare);
- Imbunatatirea sistemului de monitorizare si clasificarea automata a portofoliului pe clase de monitorizare
- Dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de date cu clienti;
- Monitorizarea expunerilor mari si fata de partile afiliate;
- Imbunatatirea procesului de monitorizare, avand ca obiectiv principal identificarea si urmarirea (monitorizarea atenta) a expunerilor cu un grad ridicat de risc si propunerea de masuri necesare pentru diminuarea sau limitarea pierderilor potientiale;
- Desfasurarea de activitati sustinute pentru colectarea creantelor;
- Revizuirea periodica (calibrarea) sistemelor de analiza ale clientului utilizate pentru acordarea de imprumuturi (sisteme de scorare si rating);

Activitatea de administrare a riscului de credit se realizeaza prin intermediul tuturor departamentelor din Divizia Operatiuni de Creditare, cu urmatoarele responsabilitati:

Departamentul Analiza Risc de Credit:

- Analizeaza dosarele de finantare si emite o recomandare sau o decizie finala in functie de nivelul de competenta. Asigura respectarea politicilor de creditare a grupului, atat prin elaborarea de noi reglementari interne, cat si pentru modificarea celor existente in conformitate cu politicile Grupului;
- Avizeaza propunerile de produse noi sau modificarile efectuate la produsele existente;
- Monitorizeaza si revizuieste sistemul de scoring;
- Monitorizeaza si revizuieste periodic performanta portofoliului de clienti non-retail al institutiei financiare nebankare;

Raport privind cerintele de publicare 2024

- Implementeaza politicile Grupului;
- Monitorizeaza portofoliul;
- Intocmeste rapoarte periodice.

Departamentul Riscuri Strategice, de Credit & Raportare:

- Monitorizeaza portofoliul de clienti al Companiei pe baza de rapoarte si indicatori specifici;
- Monitorizeaza trimestrial strategia de risc de credit pe industrii;
- Intocmeste rapoarte periodice pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere si Directorat privind principalele riscuri ale Companiei;
- Monitorizeaza indicatorii stabiliti in profilul de risc al UCLC;
- Fundamenteaza procesul de provizionare prin intocmirea si revizuirea reglementarilor interne specifice (pentru provizioanele calculate conform cerintelor IFRS);
- Monitorizeaza evolutia portofoliului de clienti (pe segmente de clienti, pe stari de nerambursare, pe industrii, pe tipuri de bunuri finantate etc);

Departamentul Credite Neperformante si Monitorizare:

- Realizeaza activitatea de colectare pentru clientii monitorizeaza si ajuta partenerii externi in activitatea de colectare;
- Defineste strategii si identifica solutii pentru cazurile care sunt in competenta Comitetului de Credite Speciale sau a Grupului;
- Administreaza activitatea de recuperare (externalizata);
- Administreaza relatia cu avocatii in cazurile de insolventa, plangeri penale si executare silita;
- Defineste strategiile de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare;
- Monitorizeaza clientii care prezinta un risc de neplata si ia masuri proactive;
- Implementeaza masurile de moratoria publice pentru clientii afectati de criza geopolitica.
- Efectueaza evaluarea initiala a activelor finantate, in timpul acestui proces evalueaza calitatea de remarketing a activelor finantate, emite opinii despre evaluarea initiala, clasifica activele si recomanda structuri de finantare conform curbei de depreciere a fiecarui activ finantat si posibilitatilor de valorificare in caz de recuperare;
- Este responsabil pentru monitorizarea portofoliului de active, evaluarea statistica a portofoliului de active mobile, inspectii pe teren pentru active cu valoare de achizitie peste pragul stabilit;
- Efectueaza evaluarea activelor, monitorizeaza si valideaza evaluari externe in cazul finantarii bunurilor second hand sau de tip real estate.

Instrumente de raportare si control pe linia administrarii riscului de credit:

Raportari in cadrul Grupului

- Risk Report – lunar – ofera diferite analize pentru a monitoriza calitatea portofoliului (evolutia creditelor neperformante, impartite in functie de tipul de bun finantat, industrie, analiza stocului/evolutiei provizioanelor pentru pierderi, expected loss etc.);

- Strategy Monitoring Report – trimestrial – monitorizeaza strategia de risc de credit pe industrii;
- FINREP (expuneri neperformante) - trimestrial – ofera informatii detaliate privind portofoliul neperformant si evolutia acestuia;
- Exercitii anuale de test de stres privind calculul IFRS9;
- Raportarea COREP, inclusiv alinierea completa la raportarea FINREP;

Raportari catre management

- Monitorizarea trimestriala a profilului de risc al Companiei prin prisma indicatorilor relevanti;

3.3 Tratamentul si evaluarea riscului de credit

In vederea realizarii unei evaluari prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza carora expunerile sunt clasificate luand in considerare evaluarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scala generala de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne si probabilitatea de neplata reprezinta o componenta esentiala a intregului proces de administrare a riscului de credit in cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit ia in considerare limitarea acordarii creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clientilor cu un rating neperformant (in conformitate cu clasificarea interna).

Mai tarziu, in timpul derularii creditului, informatiile privind rating-ul reprezinta o parte importanta a procesului de monitorizare, dar si in restructurarea si evolutia creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului si gestionarea portofoliului se axeaza pe informatiile privind rating-ul (completand informatiile despre serviciul datoriei).

4. Administrarea riscului de piata

Activitatea de gestionare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile grupului UniCredit.

Aspectele riscului de piata sunt supravegheate de echipa de risc de piata din cadrul UniCredit Bank si sunt realizate in cooperare cu Divizia Finante din UniCredit Leasing.

Administrarea riscului de piata s-a realizat in cursul anului 2024 prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii, conform standardelor de grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre CAR si Directorat
- analiza evolutiei bilantului UCL tinand cont de evolutia variabilelor economice / de piata;
- analiza pozitiei valutare pe fiecare moneda in parte (RON, EURO, USD);
- analiza pozitiei de dobanda pe fiecare tip de dobanda (fixa, variabila) si pe fiecare maturitate;
- analiza lunara pe tipuri de dobanda, tipuri de monede si clase de maturitati si raportarea lunara catre Grup;
- rapoartele privind rezultatele analizelor sunt prezentate Directoratului trimestrial sau mai frecvent, la cerere;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCLC cu privire la riscul de piata;

În cursul anului 2024, în vederea diminuării riscului de piață, UCLC:

- a aplicat principiul general al finanțării, respectiv principiul concordanței maturității atât în termeni de dobânzi, de valută, cât și de maturitate, respectând indicatorii riscului de lichiditate și de piață
- a transferat riscul de curs valutar aferent perioadei dintre facturare și încasarea către client prin refacturarea acestor diferențe de curs valutar (condițiile contractuale sunt ajustate corespunzător)

În cursul anului 2024 Indicatorul valorii punctului de bază („BPV”) a fost sub limita de 150.000, iar expunerea la valoarea la risc („VAR”) a fost sub limita de 1.500.000.

Exercițiul de evaluare a riscului de piață din 2024 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

5. Administrarea riscului de lichiditate

UniCredit Leasing a gestionat riscul de lichiditate în conformitate cu reglementările legale în vigoare în România, normele și reglementările emise de Banca Națională a României (BNR) și regulamentele interne, în timp ce aplicarea acestor reglementări este armonizată cu Regulile Grupului UniCredit.

Riscul de lichiditate este administrat intern de către Divizia Financiară.

Administrarea riscului de lichiditate s-a realizat în cursul anului 2024 prin:

- asigurarea lichidității în EUR și RON;
- analiza lichidității pe fiecare maturitate în parte (termen scurt, lung);
- raportarea aspectelor legate de riscul de lichiditate către Conducerea UCLC;
- raportarea trimestrială către Consiliul de Supraveghere al UCLC cu privire la riscul de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, Compania a monitorizat zilnic previziunile de cash flow comparativ cu poziția totală a lichidităților și poziția cursului de schimb.

În scopul identificării, cuantificării și raportării riscului de lichiditate, în cursul anului 2024 s-au avut în vedere următoarele:

- Directoratul UCLC a fost înștiințat lunar cu privire la situația lichidității și evoluția acesteia în timp;
- Departamentul responsabil cu administrarea riscului de lichiditate a întocmit analize referitoare la:
 - mărimea/valoarea și structura operațiunilor viitoare;
 - volumul și scadența activelor și pasivelor.

Pentru a administra și monitoriza riscul de lichiditate, 2024 UCLC are un set de limite și semnale de alarmă stabilite împreună cu departamentul de Management al Riscului de Piață din cadrul UCB.

De asemenea, s-au folosit rapoarte specifice, astfel:

1. În vederea gestionării lichidității pe termen scurt, au fost analizate următoarele rapoarte:

- situația lichidității lunare (poziția în numerar), care include toate sumele disponibile în conturile bancare deținute de UCLC;
- raportul trimestrial la scadența lichidității în care este prezentată situația activelor (portofoliul de credite) și pasivelor (linii de refinanțare) pe categorii de scadențe.

2. Managementul lichidității structurale și al nevoilor de finanțare

În scopul monitorizării și controlului asupra riscului lichidității structurale, UCLC a calculat și raportat trimestrial indicatorul lichidității structurale.

În 2024 nu au existat abateri ale acestor indicatori.

Exercitiul de evaluare a riscului de lichiditate din 2024 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

6. Administrarea riscului aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca fiind posibilele pierderi rezultate din fluctuațiile valorii de piață ale activelor imobiliare proprii ale companiei, ale birourilor deținute direct sau ale activelor recuperate. Procesul de raportare a riscurilor imobiliare este supus politicilor Grupului.

Pe parcursul anului 2024 piața imobiliară a fost monitorizată cu regularitate și nu au fost observate evenimente care să impacteze semnificativ vreun segment de piață. Rezultatele provenite din activitatea de reevaluare a activelor imobiliare aflate în portofoliul companiei nu a relevat fluctuații majore care să genereze posibile pierderi.

7. Administrarea riscului operational

Gestionarea riscurilor operationale în UCLC se face în conformitate cu regulile și reglementările emise de Banca Națională a României, recomandările și instrucțiunile Grupului transpuse în procedurile interne prin Departamentul de Riscuri Nefinanciare.

Pentru administrarea eficientă a riscului operational, cadrul implementat în UniCredit Leasing include responsabilități clar definite pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor operationale. De asemenea, structura de gestionare a riscului operational în cadrul Diviziei Administrarea Riscurilor are rolul de a coordona managementul riscului operational, de a realiza analize independente, de a monitoriza și controla acest risc, responsabilitățile detaliate fiind enumerate mai jos:

- Emiterea, modificarea și propunerea pentru aprobarea de către organele competente a reglementărilor privind gestionarea riscului operational, cu respectarea reglementărilor Bancii Naționale a României și a instrucțiunilor și recomandărilor Grupului;
- Asigurarea coordonării colectării și validării datelor de risc operational în baza de date de risc operational a Grupului;
- Stabilirea și monitorizarea indicatorilor de risc pentru riscurile operationale;
- Raportarea săptămânală și lunară către Grup a evenimentelor și a manifestărilor economice relevante ale riscului operational;
- Raportarea periodică a informațiilor privind riscurile operationale către comitetele relevante, în conformitate cu reglementările interne în vigoare;
- Implementarea proceselor, metodelor și sistemelor de control al riscurilor, instrumentele necesare de reducere a riscurilor;
- Acordarea de sprijin altor departamente cu privire la subiecte de risc operational;
- Furnizarea de avize cu privire la impactul riscurilor operationale și reputationale în cazul noilor produse și modificări semnificative la cele existente, în conformitate cu reglementările legale și interne;
- Oferirea de sprijin în procesul de emiter/modificare a procedurilor și instrucțiunilor din perspectiva identificării și atenuării riscurilor operationale;
- Monitorizarea expunerii la riscuri operationale, în conformitate cu standardele și politicile în vigoare;
- Configurarea, organizarea și monitorizarea acțiunilor de mitigare definite în urma analizelor de risc operational în legătură cu pierderile de risc operational, indicatori, ședințe ale Grupului de lucru permanent, etc;

- Furnizarea de instruiți pentru toți angajații în legătură cu politicile de risc operational implementate la nivel local și alte subiecte de risc operational;
- Gestionează activitatea Grupului Permanent de Lucru privind Riscul Operational și contribuie la identificarea și diminuarea riscurilor prin recomandarea de schimbări/priorizări/măsuri corective, dacă este cazul;

Principalele măsuri luate în 2024 pentru gestionarea riscului operational sunt enumerate mai jos:

- Implementarea și monitorizarea pilonilor de risc operational din cadrul strategiei de risc operational și reputational a Grupului la nivel local;
- Consolidarea culturii riscurilor operationale în întreaga companie, pentru a avea un proces eficient de gestionare a riscului operational în conformitate cu reglementările în vigoare;
- Creșterea vizibilității și a nivelului de conștientizare a riscului operational în cadrul companiei prin traininguri, prezentări și materiale disponibile pentru toți angajații și, de asemenea, prin organizarea unui training online, urmat de o testare pentru toți angajații
- Efectuarea evaluărilor privind riscurile IT&C în conformitate cu cerințele Grupului;
- Colaborarea cu toate structurile pentru colectarea datelor de risc operational, evaluarea riscurilor operationale și a pierderilor potențiale și atenuarea expunerilor la riscuri operationale;
- Monitorizarea și raportarea periodică a pragurilor indicatorilor de risc pentru riscurile operationale, ICT și de securitate;
- Revizuirea anuală a sistemului de indicatori de risc operational;
- Îmbunătățirea rapoartelor existente prin includerea de informații suplimentare; detalii privind analizele și măsurile convenite în Grupul de lucru permanent;
- Furnizarea de avize de risc operational și reputational cu privire la reglementările interne noi / reinnoite și la proiectele inițiate;
- Monitorizarea periodică a expunerii la riscuri operationale și monitorizarea încadrării în limitele aprobate pentru manifestările economice ca urmare a evenimentelor de risc operational
- Raportarea periodică a datelor privind riscurile operationale către Comitetul de administrare a riscurilor ; Comitetul de Audit și către Consiliul de Supraveghere;

8. Administrarea riscului reputational

Ținând cont de faptul că fiecare proces / aspect al activității UCLC poate influența reputația, gestionarea riscului reputational are în vedere următoarele:

- fiecare proces al operațiunilor companiei;
- relațiile cu clienții, în special în zonele sensibile (confidențialitatea informațiilor, observarea contractelor, dreptul la informații al clienților, situații de gestionare a crizelor, publicitate negativă, modalități de soluționare / reducere a reclamațiilor clienților etc.);
- relația cu acționarii, alte contrapartide, investitori, angajați sau autorități de reglementare („partile interesate”);

Fiecare departament este responsabil pentru fiecare eveniment / situație / incident care ar putea apărea ca un risc reputational în domeniul său de expertiză. În astfel de cazuri, se procedează la informarea promptă și completă a coordonatorului direct / superiorului ierarhic, Comunicare & Identitate, și a funcției de risc reputational, precum și a oricărui situații sau incidente care ar putea afecta reputația companiei.

În 2024, nu s-au produs evenimente care ar fi putut avea un impact negativ asupra reputației UniCredit Leasing, prin urmare nu au fost necesare măsuri specifice.

Activitățile de monitorizare a riscului reputațional sunt realizate de:

- Evaluarea zilnică a articolelor scrise și a stirilor care ar putea reprezenta un risc potențial reputațional pentru UCLC. Pentru articolele care pot prezenta un risc reputațional potențial, se realizează și se stabilește cu departamentele și forurile desemnate strategia de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT și stabilirea unor proceduri și reguli clare și restrictive privind modalitățile de utilizare a e-mailurilor atunci când se comunică cu clienții și în comunicarea externă;
- Monitorizarea zilnică a tuturor surselor mass-media (scris, audio-vizual și presa online) - o listă de cuvinte cheie legate de perimetrul de leasing;
- Implementarea și monitorizarea pilonilor de risc reputațional din cadrul Strategiei de risc operational și Reputațional a Grupului la nivel local;
- Indicatori specifici de risc reputațional;
- Raportarea trimestrială a Grupului cu privire la evenimentele relevante privind riscul reputațional;
- Aplicarea corespunzătoare a regulilor și reglementărilor KYC (know-your-clients) în vigoare legate de prevenirea și combaterea spălării banilor în cazul clienților și a partenerilor;
- Analiza implementării politicilor de grup specifice care asigură o evaluare riguroasă a proiectelor de finanțare cu potențial risc de reputație;
- Instruirea corespunzătoare a personalului cu privire la Cunoașterea Cientei și la Sancțiuni Financiare;
- Diseminarea și aplicarea corespunzătoare a principiilor Codului de Conduită.

9. Administrarea riscului aferent mediului de afaceri

Riscul mediului de afaceri este definit ca modificări adverse, neașteptate în volumul de afaceri și/sau marjele de profit. Poate duce la pierderi grave în castiguri, diminuând astfel valoarea de piață a unei companii.

Riscul mediului de afaceri rezulta în primul rând din:

- deteriorarea importantă a mediului de afaceri;
- schimbări ale situației competitive sau comportamentul clienților.

Datorită naturii sale, Riscul mediului de afaceri nu poate fi supus unor acțiuni de atenuare, având în vedere că majoritatea factorilor cheie care stau la baza lor (de exemplu, modificări de reglementare, schimbări competitive, etc.) ar putea suferi de impacturi externe cu efecte care nu pot fi atenuate corespunzător sau în totalitate mitigate prin acțiuni manageriale. Totuși, UCLC caută în mod continuu să diversifice tipologia produselor oferite, să monitorizeze și, dacă este cazul, să reducă limitele aferente industriilor care se confruntă cu dificultăți.

Ca urmare a contextului geopolitic s-a monitorizat comportamentul de plată al clienților în conexiune cu zonele afectate. De asemenea a fost monitorizat comportamentul de plată al producătorilor agricoli afectați de fenomenul de secetă pedologică.

UCLC are o preocupare permanentă cu privire la asigurarea continuității desfășurării activităților de afaceri și la sănătatea angajaților, partenerilor și a clienților.

10. Administrarea riscului de conformitate

În cadrul UniCredit Leasing Corporation, gestionarea riscului de conformitate și promovarea culturii de conformitate sunt părți integrante ale activității. Întrucât riscul de conformitate este prezent la toate nivelurile unei organizații și, în particular, în structurile operationale, întregului personal i se cere să acționeze cu răspundere pentru prevenirea apariției riscului de conformitate.

În acest context, funcția Conformitate este inclusă în cadrul funcțiilor de control la cel de-al doilea nivel, urmărind obiectivul de a preveni și gestiona riscul de neconformare cu legislația și regulile privind conflictul de interese, având ca scop atât păstrarea reputației Companiei, a încrederii clienților acesteia, cât și contribuția la crearea și consolidarea valorilor corporative.

Cele mai importante reglementări pentru guvernarea riscului de conformitate, sunt acelea care reglementează cunoașterea clienței, conduita corectă pe piață în raport cu clienții, tratarea clienților cu corectitudine și emiterea de opinii adecvate, prevenirea abuzului de piață, administrarea conflictului de interese, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, sancțiunile internaționale, transparența și protecția consumatorilor, anticorupție.

Funcția de Conformitate joacă un important rol în crearea de valori corporative, întărirea și păstrarea reputației UniCredit Leasing Corporation România („UCLC”) și încrederea publicului în integritatea operațiunilor și în conducerea acesteia.

Conformitatea deține un rol proactiv în consilierea funcțiilor UCLC cu privire la cerințele de reglementare, în mod special cu privire la cerințele aplicabile produselor existente/noilor produse, procese, inițiative de afaceri, campanii comerciale, materiale de marketing, seturilor de reguli de conduită, liniile directoare și standarde ce trebuie respectate, pentru perimetrul de competență.

Pentru asigurarea adecvată a prevenirii, managementului și monitorizării oricărui risc de conformitate relevante, Funcția Conformitate îndeplinește următoarele sarcini:

- a) Consiliere în ariile de conformitate;
- b) Evaluarea riscurilor de conformitate și desfășurarea controalelor de nivel doi în ariile de conformitate;
- c) Furnizarea instruirilor de Conformitate și promovarea culturii de conformitate.

În plus, funcția de Conformitate asigură un dialog continuu și menține relația cu Autoritățile de supraveghere. Aceste activități fac obiectul unui exercițiu de planificare anuală, iar rezultatele aferente activităților efectuate sunt formalizate și raportate periodic către organele de conducere ale UCLC - Directorat și Consiliul de Supraveghere, comitetele relevante și, în cadrul unei activități de planificare și raportări structurate.

Cele mai importante reglementări pentru guvernarea riscului de conformitate, sunt acelea care reglementează cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, sancțiunile internaționale, transparența și protecția consumatorilor, antitrust.

Raport privind cerintele de publicare 2024

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Domeniul de aplicare	UE LI1	Diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	UE LI1'IA1
	UE LI2	Principalele surse de diferente între valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	UE LI2'IA1
	UE LI3	Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	UE LI3'IA1
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capital'IA1
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital'IA1
		Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Cap. Instr. - Caracteristici'IA1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termeni si conditii'IA1
	KM1	Indicatori cheie	KM1'IA1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE OV1'IA1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8'IA1
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR10'IA1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'IA1
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5'IA1
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1'IA1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2'IA1
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3'IA1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare capital'IA1
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	UE CR1'IA1
	CQ1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	UE_CQ1'IA1
	CQ2	Calitatea restructuratelor	UE_CQ2'IA1
	CQ3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta	UE_CQ3'IA1
	CQ4	Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante	UE_CQ4'IA1
	CQ5	Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii	UE_CQ5'IA1
	CQ6	Evaluarea garantiilor - credite si avansuri	UE_CQ6'IA1
	CQ7	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	UE_CQ7'IA1
	CQ8	Garantii obtinute prin luare in posesie si proces de executare - analiza pe vechimi	UE_CQ8'IA1
	UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5'IA1
Active grevate de sarcini	A	Active grevate si negrevate de sarcini	Active grevate'IA1
	B	Garantii primite	Active grevate'IA1
	C	Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate	Active grevate'IA1
Remunerare		Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii	Remuneratie 1'IA1
		Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat	Remuneratie 2'IA1

Raport privind cerintele de publicare 2024

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum!A1
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	LRCOM!A1
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LR SPL!A1
Abordarea IRB	UE CR9	Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere	UE CR9!A1
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE CR6!A1
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	UE CCR4!A1
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE CR3!A1
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE CR4!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2!A1
Cerinte de evaluare prudenta	PV1	Cerinte de evaluare prudenta	PV1!A1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB1!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE MR1!A1
Risc Operational		Risc Operational	Risc operational!A1
Alte cerinte de publicare		Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit	Art 16 Reg BNR 5_2013!A1
Tehnici CRM (art 453 f si g)	CRM-SA	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata	CRM-SA!A1
	CRM-IRB	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB	CRM-IRB!A1
Garantii si colaterale		Distributia garantiilor catre banci si clienti	Garantii!A1
		Distributia colateralelor catre banci si clienti	Colaterale!A1

ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII

**Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 30.04.2025**

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, litera e.) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteaza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Mihaela Lupu
Presedinte Executiv

Elena Florea
Vicepresedinte Executiv

ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2024

Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2024,

in conformitate cu prevederile stipulate in articolul 435, litera f) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Grupului UniCredit Bank Romania, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a tolerantei la risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia UniCredit Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2024, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

Functia de Management al Riscului are, de asemenea, responsabilitati in ceea ce priveste monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscului, precum si analiza riscurilor pentru tranzactii exceptionale de produse noi si tranzactii cu parti afiliate.

Functia Risk Management are un rol important in cadrul Bancii, asigurand existenta unor procese eficiente de management al riscului, fiind direct implicata in:

- Definirea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- Analiza tranzactiilor cu partile afiliate;
- Identificarea riscurilor care decurg din complexitatea structurii juridice;
- Evaluarea schimbarilor semnificative.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2024, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2024:

Adecvarea Capitalului (calculat conform Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013):

- | | |
|---|--------|
| - Indicele capitalului propriu de baza de Nivel 1 (Fonduri Proprii de nivel 1/Active ponderate la risc) | 21,17% |
| - Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc) | 23,29% |
| - Efect de levier | 9,84% |

Profitabilitate si risc

Raport privind cerintele de publicare 2024

- | | |
|---|-------|
| - Profit operational net/Active ponderate la risc | 4,86% |
|---|-------|

Finantare si lichiditate

- | | |
|---|---------|
| - Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 173,88% |
| - Necesar de finantare stabila | 175,95% |

Mihaela Lupu

Presedinte Executiv

Dimitar Todorov

Vicepresedinte Executiv

Elena Florea

Vicepresedinte Executiv