

**RAPORT PRIVIND**  
**CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI**  
**DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**

intocmit în conformitate cu

Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/2013  
privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

și

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013 privind  
cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a  
Regulamentului (UE) nr. 648/2012

**Data de referință a raportului: 30 Iunie 2018**

**Cuprins**

<b>1. FONDURILE PROPRII .....</b>	<b>4</b>
CAPITALUL REGLEMENTAT .....	4
<b>2. CERINTELE DE CAPITAL.....</b>	<b>11</b>
2.1 OBSERVATII GENERALE .....	11
2.2 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL.....	32
2.3 PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL .....	34
<b>3. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER .....</b>	<b>35</b>
DESCRIEREA RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	35
<b>4. RISCUL DE LICHIDITATE .....</b>	<b>37</b>
4.1 LICHIDITATEA.....	37

## Privire de ansamblu asupra cerintelor de publicare

Raportul este intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit si in conformitate cu Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit si societățile de investiții si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Informatiile prezentate sunt conforme cu cerintele de prezentare prevazute in Ghidul privind cerințele de publicare emis in temeiul părții a opta din Regulamentul nr. 575/2013 precum si in alte ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancara Europeana si Comitetul Basel.

Documentul este disponibil in format electronic la adresa [www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro).

Informatiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu exceptia celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual.

Intrucat UniCredit Bank Romania a fost identificata ca fiind “Alte institutii de importanta sistemica (O-SII)” din Romania, Banca va pune la dispozitia utilizatorilor o serie de informatii, cu o frecventa trimestriala, in conformitate cu politica interna referitoare la publicarea de informatii.

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul nr. 575/2013, Unicredit Bank Romania a considerat ca fiind neaplicabile cerintele de mai jos, pentru semestrul I 2018.

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	445 & 455	UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI (Abordate bazata pe Modele Interne)	Unicredit Bank nu utilizeaza o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor de capital pentru riscul de piață.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participații care nu sunt deduse în întreprinderi de asigurare	La 30 iunie 2018, Unicredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 30 iunie 2018, Unicredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparte centrala)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 30 iunie 2018, Unicredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
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 30 iunie 2018, Unicredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Expunerea la riscul de piata	445	UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate	Pentru 30 iunie 2018 Unicredit Bank nu a indeplinit conditiile pentru calcul cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar

Raportul privind cerintele de publicare este aprobat de catre Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank Romania.

## 1. Fondurile proprii

### *Capitalul reglementat*

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

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii pentru 30 iunie 2018, la nivel consolidat si individual, este detaliata mai jos:

UniCredit Bank - nivel consolidat		RON	
Referinta Anexa IV	Element	30 Iunie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	<b>Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve</b>		
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,799,428,752	26 (1), 27, 28, 29
	din care: actiuni ordinare	1,177,748,253	lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2,235,858,261	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	51,416,979	26 (1)

UniCredit Bank - nivel consolidat		RON	
Referinta Anexa IV	Element	30 Iunie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4,086,703,992	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare		
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	7,470,295	34, 105
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	141,376,384	36 (1) (b), 37
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(47,031,018)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	64,071,874	36 (1) (d), 40, 159
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	10,654,179	36 (1) (l)
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>176,541,714</b>	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>3,910,162,278</b>	Randul 6 minus randul 28
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare		
43	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>		
	<b>Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b>		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3,910,162,278</b>	Suma randurilor 29 si 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	785,395,350	62, 63
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	785,395,350	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
57	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2</b>		Suma randurilor de la 52 la 56
58	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>785,395,350</b>	Randul 51 minus randul 57
59	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>4,695,557,628</b>	Suma randurilor 45 si 58
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>27,328,175,598</b>	

<i>UniCredit Bank - nivel consolidat</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	30 Iunie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.31%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.31%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.18%	

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	30 Iunie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	<b>Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve</b>		
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente din care: actiuni ordinare	1,799,428,752 1,177,748,253	26 (1), 27, 28, 29 lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2,056,678,125	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	51,416,979	26 (1)
6	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare</b>	<b>3,907,523,856</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>		
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	7,470,295	34, 105
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	128,804,405	36 (1) (b), 37
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(47,031,018)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	67,570,907	36 (1) (d), 40, 159
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	10,654,179	36 (1) (l)
28	<b>Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>167,468,768</b>	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>3,740,055,088</b>	Randul 6 minus randul 28

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	30 Iunie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare		
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3,740,055,088	Suma randurilor 29 si 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	785,395,350	62, 63
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	785,395,350	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2		Suma randurilor de la 52 la 56
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	785,395,350	Randul 51 minus randul 57
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	4,525,450,438	Suma randurilor 45 si 58
60	Total active ponderate la risc	21,650,858,128	
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.27%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.27%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.90%	

**KM1: Indicatori cheie**

		30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17
<b>Capital disponibil (valori)</b>						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	3,910,162,278	4,017,014,833	3,379,971,273	3,207,341,848	3,237,106,499
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
2	Fonduri Proprii de nivel 1	3,910,162,278	4,017,014,833	3,379,971,273	3,207,341,848	3,237,106,499
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Total Fonduri Proprii	4,695,557,628	4,801,820,433	4,157,349,397	3,423,101,769	3,450,765,679
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	27,328,175,598	28,340,880,032	26,364,458,726	25,808,344,170	24,763,589,646
<b>Rate de capital ca procent din active ponderate la risc</b>						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14.31%	14.17%	12.82%	12.43%	13.07%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14.31%	14.17%	12.82%	12.43%	13.07%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17.18%	16.94%	15.77%	13.26%	13.93%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc</b>						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)					
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1.000%	1.000%	1.000%	1.000%	1.000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	2.875%	2.875%	2.250%	2.159%	2.250%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	9.81%	9.67%	8.32%	7.93%	8.57%
<b>Efectul de levier Basel III</b>						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	50,104,860,672	49,396,422,145	47,318,802,526	43,094,005,875	41,597,273,415
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	7.80%	8.13%	7.14%	7.44%	7.78%



		30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17
<b>Capital disponibil (valori)</b>						
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Acoperirea necesarului de lichiditate</b>						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	6,677,134,879	10,121,174,907	10,624,243,714	7,707,420,256	6,790,531,216
16	Total iesiri nete de lichiditati	4,571,448,746	5,879,385,485	6,871,266,136	5,559,550,867	5,517,837,035
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	146%	172%	155%	139%	123%
<b>Finantare stabila neta</b>						
18	Total disponibil finantare stabila	33,560,999,244	32,294,848,445	30,382,697,906	27,910,927,645	24,775,671,007
19	Total cerinte de finantare stabila	22,896,151,930	22,162,737,461	20,762,184,694	20,299,366,497	19,891,114,008
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	147%	146%	146%	137%	125%

Cu ocazia adoptarii standardului IFRS 9 UniCredit Bank nu aplica tratament tranzitoriu pierderilor din credit asteptate.

In cursul primului semestru al anului 2018 Banca a majorat fondurile proprii de baza, prin emiterea unui numar de 8.187.547 actiuni ordinare cu o valoare nominala de 9,30 RON per actiune (in suma de RON 76.144.187) precum si prin includerea primelor aferente in valoare de 75,93 RON per actiune (totalizand 621.680.444 RON).

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 (Banca Nationala a Romaniei) (expuneri din credite acordate in conditii de favoare fostilor angajati, filtru prudential – diferente dintre provizioanele RAS si IFRS);
- recunoasterea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare.

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.

**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 in situatiile financiare ale institutiei;*
- *Instrumentele sunt perpetue;*
- *Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:*
  - *Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;*
  - *Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;*
  - *Conditiiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuire;*
  - *Nivelul de distribuire nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere;*
- *Conditiiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuire catre detinatorii lor, iar institutia nu face altfel obiectul unei obligatii de acest tip;*
  - *Neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru institutie;*
  - *Distribuirile anuale nu impun restrictii asupra institutiei;*

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

- *Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;*
- *Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;*
- *Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care*

*reglementeaza imprumaturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;*

- *Imprumaturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;*
- *dispozitiile care reglementeaza imprumaturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;*
- *Imprumaturile 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.*

## **2. Cerintele de capital**

### **2.1 Observatii generale**

#### **Evaluarea adecvarii capitalului**

In cursul semestrului I 2018, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

Astfel, Banca detine, dezvolta si administreaza propriile procese de administrare a riscurilor, respectiv a implementat procese si instrumente pentru evaluarea unui nivel al capitalului intern adecvat pentru a sustine fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevazute in cadrul cerintei de capital

prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), in cadrul unei evaluari a expunerii actuale si viitoare a Bancii, luand in calcul strategiile si progresele acesteia in mediul sau de afaceri.

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

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

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

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

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Simulari de criza
- Previzionare

Informatii catitative prezentate in continuare sunt exprimate in echivalent RON

#### UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

	RWA		Cerințe minime de capital
	30.06.2018	31.03.2018	30.06.2018
Riscul de credit (excluzând CCR)	25,087,577,847	26,024,377,559	2,007,006,228
Din care abordarea standardizată	11,267,785,023	10,756,717,909	901,422,802
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	13,819,792,824	15,267,659,650	1,105,583,426
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
CCR	144,657,629	153,235,130	11,572,610
Din care metoda marcării la piață	135,969,038	148,076,291	10,877,523
Din care metoda expunerii inițiale			
Din care metoda standardizată			
Din care metoda modelului intern (MMI)			
Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	8,688,591	5,158,839	695,087
Risc de decontare			
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
Din care abordare IRB			
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
Din care abordarea standardizată			
Risc de piață	116,012,700	100,929,268	9,281,016
Din care abordarea standardizată	116,012,700	100,929,268	9,281,016
Din care AMI			
Expuneri mari			
Risc operațional	1,979,927,422	2,062,338,074	158,394,194
Din care abordarea de bază	672,174,338	672,174,338	53,773,947
Din care abordarea standardizată			
Din care abordarea avansată de evaluare	1,307,753,084	1,390,163,737	104,620,247
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Ajustare pentru pragul minim			
Total	27,328,175,598	28,340,880,032	

**CR10 – IRB (finanțare și titluri de capital specializate)**

Finanțare specializată							
Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categoría 1	Mai puțin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categoría 2	Mai puțin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categoría 3	Mai puțin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categoría 4	Mai puțin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categoría 5	Mai puțin de 2,5 ani						
	2,5 ani sau mai mult						
Total	Mai puțin de 2,5 ani						
	2,5 ani sau mai mult						
Titluri de capital în cadrul unei abordări simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilanțieră		Pondere de riscul	Valoarea expunerii	RWA	Cerințe de capital
Expuneri din investiții de tip private equity				190%			
Expuneri din titluri de capital tranzacționate la bursă				290%			
Alte expuneri provenind din titluri de capital		31,206,289		370%	31,206,289	115,463,269	9,237,062
Total		31,206,289			31,206,289	115,463,269	9,237,062

**CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare**

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire/valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		72,003,042	132,664,422			204,667,464	135,969,038
Expunere inițială							
Abordarea standardizată							
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire/valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
<i>Din care din partea compensării contractuale între produse diferite</i>							
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)						6,073,997,530	66,783,644
VaR pentru SFT							
<b>Total</b>							202,752,682

#### CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

	Valoarea expunerii	RWA
Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate		
(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	41,722,328	41,719,915
Pe baza metodei expunerii inițiale		
<b>Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA</b>	<b>41,722,328</b>	<b>41,719,915</b>

#### CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
Instrumente financiare derivate					
SFT				6,074,184,735	
Compensare între produse diferite					
<b>Total</b>				<b>6,074,184,735</b>	

**CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR**

	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
SFT					6,077,970,516	
<b>Total</b>					<b>6,077,970,516</b>	

**CCR7 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții conform MMI**

	Valorile RWA	Cerințe de capital
<b>RWA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare</b>	85,284,384	6,822,751
Dimensiunea activelor		
Calitatea creditului contrapărților	(78,637,945)	(6,291,036)
Actualizările modelelor (numai MMI)		
Metodologie și politică (numai MMI)		
Achiziționări și vânzări	60,137,205	4,810,976
Fluctuațiile cursului valutar		
Altele		
<b>RWA la sfârșitul perioadei curente de raportare</b>	66,783,644	5,342,692

**CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument (nivel individual)**

	Valori contabile brute pentru		Ajustările specifice pentru riscul de credit	Ajustările generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Administrații centrale sau bănci centrale	242,837,710	1,306,949,388	223,907,557		0	22,839,418	1,325,879,541
Instituții	0	4,463,468,662	1,354,130		0	1,002,012	4,462,114,532



	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Societăți	1,046,405,090	19,145,800,361	779,502,762		243,827,463	166,409,247	19,412,702,688
<i>din care: Finanțare specializată</i>	0	0	0		0	0	0
<i>din care: IMM-uri</i>	958,887,697	9,075,338,264	696,085,327		124,494,307	139,075,505	9,338,140,634
Expuneri de tip retail	0	0	0		0	0	0
Garantate cu bunuri imobile	0	0	0		0	0	0
IMM-uri	0	0	0		0	0	0
Altele decât IMM-uri	0	0	0		0	0	0
Eligibile reînnoibile	0	0	0		0	0	0
Alte expuneri de tip retail	0	0	0		0	0	0
IMM-uri	0	0	0		0	0	0
Altele decât IMM-uri	0	0	0		0	0	0
Titluri de capital	0	174,321,972			0	0	174,321,972
<b>Total abordare IRB</b>	<b>1,289,242,800</b>	<b>25,090,540,383</b>	<b>1,004,764,449</b>		<b>0</b>	<b>190,250,677</b>	<b>25,375,018,733</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	0	6,981,337,601	1,669,722		0	1,685,701	6,979,667,879
Administrații regionale sau autorități locale	0	366,765,714	1,426,757		0	1,242,052	365,338,957
Entități din sectorul public	0	494	8		0	8	486
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0		0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0		0	0	0
Instituții	0	0	0		0	0	0
Societăți	242,070,181	2,470,226,511	243,122,273		0	33,740,965	2,469,174,418
<i>din care: IMM-uri</i>	231,164,787	1,111,190,015	205,945,015		0	7,565,955	1,136,409,787
Expuneri de tip retail	371,167,879	2,901,031,551	289,367,613		3,815,697	17,347,004	2,982,831,817
<i>din care: IMM-uri</i>	180,696,424	1,680,254,750	154,853,764		0	7,126,402	1,706,097,410
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	55,673,061	4,269,822,392	18,582,380		0	10,510,756	4,306,913,073
<i>din care: IMM-uri</i>	11,022,918	307,705,943	1,768,403		0	631,923	316,960,458
Expunerile în stare de nerambursare	668,911,120		470,110,177		465,790,519	55,238,913	198,800,943
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	80,405,540	472,678,153	62,426,646		0	3,661,627	490,657,046

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Obligațiuni garantate	0	0	0		0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0		0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0		0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0		0	0	0
Alte expuneri	0	0	0		0	0	0
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>749,316,660</b>	<b>17,461,862,416</b>	<b>616,595,399</b>		<b>0</b>	<b>123,427,025</b>	<b>17,594,583,677</b>
<b>Total</b>	<b>2,038,559,460</b>	<b>42,552,402,799</b>	<b>1,621,359,848</b>		<b>713,433,679</b>	<b>313,677,702</b>	<b>42,969,602,411</b>
din care: Imprumuturi	1,796,562,647	25,098,686,769	1,480,948,024		0	265,123,065	25,414,301,393
din care: Titluri de creanță	0	5,930,811,778	0		0	0	5,930,811,778
din care: Expuneri extrabilanțiere	241,996,813	11,348,582,280	140,411,824		0	48,597,854	11,450,167,268

**CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (nivel individual)**

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Agricultură, silvicultură și pescuit	26,826,101	1,560,380,443	24,494,244		13,653,300	7,931,768	1,562,712,300
Industria extractivă	2,761,485	195,864,462	2,172,975		713,550	1,694,382	196,452,972
Industria prelucrătoare	392,367,077	7,009,706,335	304,211,403		200,220,217	65,132,697	7,097,862,008
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	78,009,129	913,072,517	48,793,016		0	898,972	942,288,631
Aprovizionare cu apă	52,773,683	165,222,714	29,613,734		2,675,624	4,933,068	188,382,663
Construcții	329,156,796	1,828,152,445	252,509,872		33,113,043	38,536,582	1,904,799,370
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	312,903,039	6,699,768,562	251,053,728		168,622,767	71,715,497	6,761,617,873

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Transporturi si depozitare	15,692,984	882,599,305	16,511,622		6,419,460	3,952,418	881,780,667
Servicii de cazare si alimentatie	10,702,328	195,433,007	3,972,451		2,723,000	1,835,155	202,162,884
Informare si comunicatii	38,523,164	920,913,573	27,171,658		62,296	4,430,019	932,265,079
Servicii financiare si de asigurari	231,998	7,393,678,969	4,047,790		1,580,474	2,960,763	7,389,863,177
Activitati imobiliare	103,578,877	1,747,535,394	113,301,489		10,548,379	31,835,391	1,737,812,781
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	61,446,708	976,011,151	54,712,576		9,661,279	14,182,377	982,745,283
Activitati administrative si de sprijin	13,406,310	252,220,699	9,570,879		1,506,456	585,911	256,056,131
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	242,837,710	6,261,542,641	224,978,348		96,558	23,954,443	6,279,402,003
Educatie	9,703	7,921,860	21,917		64,057	7,477	7,909,646
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	2,889,970	57,376,083	2,122,328		5,960,187	1,812,251	58,143,726
Arte, divertisment si activitati recreative	8,859,948	29,934,288	6,120,368		17,737	851,506	32,673,867
Alte servicii	2,793,556	52,828,564	2,100,084		94,492,930	361,068	53,522,036
Gospodarii	342,787,834	5,378,346,280	243,976,175		161,302,365	36,002,180	5,477,157,939
Activitati extrateritoriale	0	0	0		0	0	0
Altele	0	23,457,801	73,340		0	63,779	23,384,461
<b>Total</b>	<b>2,038,558,400</b>	<b>42,551,967,092</b>	<b>1,621,529,998</b>		<b>713,433,679</b>	<b>313,677,702</b>	<b>42,968,995,495</b>

**CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie**

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Emiratele Arabe Unite	0	468,501	1,200	0	0	747	467,301
Argentina	0	23,306	0	0	0	0	23,306
Austria	1,379,306	222,703,921	1,456,486	0	0	183,878	222,626,741
Australia	0	68,000	319	0	0	5	67,681
Belgia	0	699,907	254	0	0	239	699,653
Bulgaria	0	10,695,784	2,589	0	0	1,781	10,693,195
Bahamas	0	23,000	146	0	0	2	22,854
Canada	0	368,045	150	0	0	13	367,895
Congo	0	21	0	0	0	0	20
Elvetia	0	57,533,601	4,780	0	0	4,597	57,528,822
China	0	1,147,601	960	0	0	960	1,146,641
Cipru	1,060,757	9	1,060,758	0	92,258,979	151,778	9
Republica Cehia	0	16,283,412	880	0	0	880	16,282,532
Germania	8,538	1,080,894,164	72,539	0	0	51,048	1,080,830,163
Danemarca	0	6,125,599	4,306	0	0	3,336	6,121,293
Spania	0	112,127,627	29,191	0	0	29,187	112,098,435
Franța	0	62,636,185	46,690	0	0	43,390	62,589,495
Regatul Unit	0	48,403,154	20,324	0	0	14,958	48,382,830
Grecia	532	20	487	0	0	82	65
Georgia de Sud și Insulele Sandwich	0	52,377	0	0	0	0	52,377
Ungaria	0	34,368,439	18,266	0	0	18,265	34,350,173
Indonezia	0	8,034	34	0	0	0	8,000
Irlanda	0	16,438,537	2,183	0	0	1,694	16,436,354
Israel	0	5,931,831	282	0	0	281	5,931,550
India	0	385,687	29	0	0	29	385,658
Teritoriul Britanic al Oceanului Indian	6,835	0	6,835	0	0	677	0
Italia	62,619	2,537,538,073	538,068	0	687,520	431,692	2,537,062,624
Iordania	0	194,480	43	0	0	43	194,437
Japonia	0	4,037,859	885	0	0	884	4,036,974
Liban	47,592	2,301,680	32,833	0	0	11,198	2,316,439
Luxembourg	0	3,510,643	376	0	0	376	3,510,267
Monaco	358	794,838	2,985	0	0	1,837	792,211
Republica Moldova	0	41	2	0	0	1	39
Mongolia	0	12	0	0	0	0	12
Malta	0	1,849,780	0	0	0	0	1,849,780

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Mexico	0	202,175	13	0	0	13	202,162
Nigeria	0	188,986	1,490	0	0	1,406	187,496
Olanda	0	494,450,374	367,501	0	0	189,115	494,082,873
Norvegia	0	12,000	61	0	0	0	11,939
Pakistan	0	52,500	138	0	0	34	52,362
Polonia	0	9,809,485	2,557	0	0	1,763	9,806,928
Reunion	0	2,636	8	0	0	0	2,628
România	2,035,966,797	37,628,069,974	1,617,533,899	0	620,486,898	312,412,729	38,046,502,871
Federația Rusă	0	8,484,335	1,922	0	0	1,922	8,482,413
Suedia	0	20,761,700	936	0	0	936	20,760,764
Slovenia	0	83,198,717	95,735	0	0	88,243	83,102,982
Slovacia	0	1,909,772	194	0	0	62	1,909,578
Tunisia	0	1,741,421	436	0	0	436	1,740,986
Turcia	14,617	13,451,372	35,179	0	282	22,247	13,430,809
Taiwan	0	185,459	20	0	0	20	185,440
Insulele minore periferice ale Statelor	0	5	0	0	0	0	5
Statele Unite	11,509	60,065,941	14,713	0	0	4,755	60,062,737
Africa de Sud	0	2,201,781	167	0	0	167	2,201,613

#### CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1,858,758,559	206,660,937	119,011,317	205,603,647	268,155,940	961,501,073
Titluri de creanță						
<b>Expuneri totale</b>	<b>1,858,758,559</b>	<b>206,660,937</b>	<b>119,011,317</b>	<b>205,603,647</b>	<b>268,155,940</b>	<b>961,501,073</b>

**CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate**

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante						
		Din care performante, dar restante > 30 zile și <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante			
					Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate
Titluri de creanță	5,937,039,402						
Credite și avansuri	39,807,765,097	179,442,224	404,473,841	2,177,710,986	2,177,710,986	2,177,710,986	1,174,463,212
Expuneri extrabilanțiere	12,152,461,280	11,947,287,544	93,122,779	205,173,736	205,173,736	205,173,736	141,248,049

(continuare)

	Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanță	(6,227,624)					
Credite și avansuri	(265,382,297)	(18,305,819)	(1,575,032,757)	(807,247,437)	391,044,922	486,253,521
Expuneri extrabilanțiere	(22,050,884)	(1,734,586)	(115,956,130)	(79,238,032)	42,902,842	54,359,284

**CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit**

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
<b>Sold de deschidere</b>	1,816,954,815	
Majorări nete datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	120,259,437	
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	118,374,610	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	
Impactul diferențelor de curs valutar	541,387	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	0	
Alte ajustări	0	
<b>Sold de închidere</b>	<b>1,819,381,029</b>	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	12,490,808	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		

**CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate (nivel individual)**

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
<b>Sold de deschidere</b>	2,160,337,095
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	75,673,353
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	-12,004,008
Valorile eliminate din bilanț	-713,433,679
Alte modificări	527,822,539
<b>Sold de închidere</b>	<b>2,038,395,300</b>

**CR5 – Abordarea standardizată**

Clase de expunere	Pondere de risc								
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
Administrații centrale sau bănci centrale	7,142,094,711								
Administrații regionale sau autorități locale					261,057,006				
Entități din sectorul public									
Bănci multilaterale de dezvoltare	26,674,126								
Organizații internaționale									
Instituții					355,818		87,307,885		
Societăți					219,405		11,186,640		
Expuneri de tip retail									6,551,382,654
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile						4,262,026,981			
Expuneri în stare de nerambursare									
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat									
Obligațiuni garantate									
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt									
Organisme de plasament colectiv									
Titluri de capital									
Alte elemente	7,150								
<b>Total</b>	<b>7,168,775,987</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>261,632,229</b>	<b>4,262,026,981</b>	<b>98,494,525</b>	<b>0</b>	<b>6,551,382,654</b>

(continuare)

Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiază de rating
	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă		
Administrații centrale sau bănci centrale			51,997,879					7,194,092,591	
Administrații regionale sau autorități locale	81,080,397							342,137,402	
Entități din sectorul public	486							486	



Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiază de rating
	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Deusă		
Bănci multilaterale de dezvoltare								26,674,126	
Organizații internaționale								0	
Instituții	606,806							88,270,510	
Societăți	3,760,749,690							3,772,155,735	
Expuneri de tip retail								6,551,382,654	
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile								4,262,026,981	
Expuneri în stare de nerambursare	310,632,283	98,705,847						409,338,130	
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat		489,774,226						489,774,226	
Obligațiuni garantate								0	
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt								0	
Organisme de plasament colectiv								0	
Titluri de capital	2,244,048							2,244,048	
Alte elemente	222,419,312							222,426,462	
<b>Total</b>	<b>4,377,733,022</b>	<b>588,480,073</b>	<b>51,997,879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23,360,523,352</b>	

### CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri la CCR în funcție de portofoliul reglementat și în funcție de riscuri

Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele			
Administrații centrale sau bănci centrale														
Administrații regionale sau autorități locale														
Entități din sectorul public														
Bănci multilaterale de dezvoltare														
Organizații internaționale														
Instituții														

Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele			
Societăți									41,712,678				41,712,678	
Expuneri de tip retail								9,650					9,650	
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt														
Alte elemente														
<b>Total</b>								<b>9,650</b>	<b>41,712,678</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41,722,328</b>		

#### CR6 – Abordarea IRB: Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și plaja de valori PD

	Scară PD	Expuneri inițiale bilanțiere brute	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF
<b>Administrații centrale sau bănci centrale</b>					
	0,00 până la <0,15	0	437,071	0.50	218,536
	0,15 până la <0,25	0	92,637,158	0.50	46,204,023
	0,25 până la <0,50	1,213,875,158	0	-	1,301,698,314
	0,50 până la <0,75	0	0	-	0
	0,75 până la <2,50	0	0	-	0
	2,50 până la <10,00	0	0	-	0
	10,00 până la <100,00	0	0	-	0
	100,00 (stare de nerambursare)	242,837,710	0	-	242,837,710
	<b>Subtotal</b>	<b>1,456,712,869</b>	<b>93,074,230</b>	<b>0.50</b>	<b>1,590,958,582</b>
<b>Instituti</b>					
	0,00 până la <0,15	2,211,978,999	1,531,066,858	0.83	3,105,560,936
	0,15 până la <0,25	1,481,092	34,357,237	0.52	18,659,711
	0,25 până la <0,50	131,176,474	136,387,201	0.95	253,471,905
	0,50 până la <0,75	2,980,050	5,435,687	0.68	5,697,894
	0,75 până la <2,50	343,465,373	13,347,468	0.98	349,700,524
	2,50 până la <10,00	1,039,523	1,004,891	0.84	1,717,570
	10,00 până la <100,00	0	3,029,715	0.50	1,514,858
	100,00 (stare de nerambursare)				
	<b>Subtotal</b>	<b>2,692,121,511</b>	<b>1,724,629,057</b>	<b>0.85</b>	<b>3,736,323,398</b>
<b>Societati -</b>					

	Scară PD	Expuneri inițiale bilanțiere brute	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF
<b>IMM</b>					
	0,00 până la <0,15	22,628,613	18,808,531	0.56	23,331,172
	0,15 până la <0,25	1,629,166	13,195,735	0.18	2,602,187
	0,25 până la <0,50	217,513,718	310,013,271	0.53	278,587,305
	0,50 până la <0,75	173,529,964	125,530,589	0.63	188,442,251
	0,75 până la <2,50	2,705,056,953	1,815,693,021	0.69	3,135,690,911
	2,50 până la <10,00	2,546,109,647	1,005,709,996	0.73	2,607,971,050
	10,00 până la <100,00	91,881,011	20,651,600	0.72	81,421,794
	100,00 (stare de nerambursare)	747,113,740	174,902,062	0.86	792,100,337
	<b>Subtotal</b>	<b>6,505,462,812</b>	<b>3,484,504,805</b>	<b>0.71</b>	<b>7,110,147,006</b>
<b>Societati - altele</b>					
	0,00 până la <0,15	132,410,470	2,020,984,721	0.40	857,605,299
	0,15 până la <0,25	76,556,509	201,609,559	0.35	96,733,453
	0,25 până la <0,50	1,197,586,166	677,500,679	0.72	1,343,024,978
	0,50 până la <0,75	488,576,899	209,328,825	0.79	549,682,761
	0,75 până la <2,50	2,404,171,223	1,214,384,945	0.75	2,718,519,951
	2,50 până la <10,00	962,322,394	452,880,068	0.67	944,706,931
	10,00 până la <100,00	3,380,197	28,266,974	0.44	14,034,105
	100,00 (stare de nerambursare)	61,109,446	26,407,948	0.64	55,974,415
	<b>Subtotal</b>	<b>5,326,113,305</b>	<b>4,831,363,718</b>	<b>0.65</b>	<b>6,580,281,892</b>
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>15,980,410,496</b>	<b>10,133,571,809</b>	<b>0.73</b>	<b>19,017,710,878</b>

(continuare)

	Scară PD	PD medie	Numărul de debitori	LGD medie	Scadența medie
<b>Administrații centrale sau bănci centrale</b>					
	0,00 până la <0,15	-	1	-	912.50
	0,15 până la <0,25	0.0019	1	0.45	912.50
	0,25 până la <0,50	0.0009	3	0.45	912.50
	0,50 până la <0,75		-		
	0,75 până la <2,50		-		
	2,50 până la <10,00	-	-	-	
	10,00 până la <100,00		-		
	100,00 (stare de nerambursare)	1.0000	1	0.45	912.50
	<b>Subtotal</b>	<b>0.5000</b>	<b>6</b>	<b>0.23</b>	<b>912.50</b>

	Scară PD	PD medie	Numărul de debitori	LGD medie	Scadența medie
<b>Institutii</b>					
	0,00 până la <0,15	0.00	74.00	0.26	788.95
	0,15 până la <0,25	0.00	5.00	0.45	912.50
	0,25 până la <0,50	0.00	31.00	0.43	912.50
	0,50 până la <0,75	0.01	3.00	0.45	912.50
	0,75 până la <2,50	0.01	7.00	0.38	669.36
	2,50 până la <10,00	0.02	3.00	0.11	912.50
	10,00 până la <100,00	-	1.00	-	912.50
	100,00 (stare de nerambursare)				
	<b>Subtotal</b>	<b>0.01</b>	<b>124.00</b>	<b>0.30</b>	<b>860.12</b>
<b>Societati - IMM</b>					
	0,00 până la <0,15	0.00	14.00	0.28	912.50
	0,15 până la <0,25	-	4.00	0.45	912.50
	0,25 până la <0,50	0.00	134.00	0.87	912.50
	0,50 până la <0,75	0.01	109.00	0.85	912.50
	0,75 până la <2,50	0.02	1,490.00	0.83	912.50
	2,50 până la <10,00	0.05	1,381.00	0.81	912.50
	10,00 până la <100,00	0.16	87.00	0.83	912.50
	100,00 (stare de nerambursare)	1.00	217.00	0.43	912.50
	<b>Subtotal</b>	<b>0.15</b>	<b>3,436.00</b>	<b>0.67</b>	<b>912.50</b>
<b>Societati - altele</b>					
	0,00 până la <0,15	0.00	100.00	0.45	912.50
	0,15 până la <0,25	0.00	24.00	0.43	912.50
	0,25 până la <0,50	0.00	136.00	0.39	912.50
	0,50 până la <0,75	0.01	46.00	0.42	912.50
	0,75 până la <2,50	0.02	306.00	0.11	912.50
	2,50 până la <10,00	0.05	151.00	0.41	912.50
	10,00 până la <100,00	0.14	9.00	0.26	912.50
	100,00 (stare de nerambursare)	1.00	27.00	0.42	0.00
	<b>Subtotal</b>	<b>0.15</b>	<b>799.00</b>	<b>0.36</b>	<b>798.44</b>
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>0.20</b>	<b>4,365.00</b>	<b>0.39</b>	<b>870.89</b>

(continuare)

	Scară PD	RWA	Densitatea RWA	Pierdere așteptată	Ajustări de valoare și provizioane
<b>Administrații centrale sau bănci centrale</b>					
	0,00 până la <0,15	-	-	0	0
	0,15 până la <0,25	21,040,715	0.46	39,978	229,112
	0,25 până la <0,50	689,929,352	0.53	1,494,402	127,098
	0,50 până la <0,75	-	-	0	0
	0,75 până la <2,50	-	-	0	0
	2,50 până la <10,00	-	-	0	0
	10,00 până la <100,00	-	-	0	0
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	109,276,970	223,551,346
	<b>Subtotal</b>	<b>710,970,067</b>	<b>0.45</b>	<b>110,811,350</b>	<b>223,907,557</b>
<b>Instituti</b>					
	0,00 până la <0,15	294,648,945.33	0.09	357,174	506,705
	0,15 până la <0,25	8,203,004.42	0.44	14,914	13,230
	0,25 până la <0,50	151,990,587.37	0.60	379,233	84,211
	0,50 până la <0,75	4,955,443.58	0.87	18,850	18,377
	0,75 până la <2,50	368,567,953.50	1.05	2,032,640	758,009
	2,50 până la <10,00	3,362,118.07	1.96	55,860	16,987
	10,00 până la <100,00	0.00	-	0	0
	100,00 (stare de nerambursare)				
	<b>Subtotal</b>	<b>831,728,052.27</b>	<b>0.22</b>	<b>2,858,670</b>	<b>1,397,520</b>
<b>Societati - IMM</b>					
	0,00 până la <0,15	7,655,188.85	0.33	12,495	5,862
	0,15 până la <0,25	803,619.52	0.31	2,380	4,942
	0,25 până la <0,50	154,392,422.68	0.55	538,444	531,509
	0,50 până la <0,75	118,049,171.62	0.63	548,027	359,857
	0,75 până la <2,50	2,709,822,565.13	0.86	22,851,145	11,102,681
	2,50 până la <10,00	2,833,032,148.65	1.09	44,318,432	16,237,269
	10,00 până la <100,00	114,468,483.69	1.41	4,060,257	922,729
	100,00 (stare de nerambursare)	0.00	-	343,311,893	666,920,477
	<b>Subtotal</b>	<b>5,938,223,600.14</b>	<b>0.84</b>	<b>415,643,071</b>	<b>696,085,327</b>
<b>Societati - altele</b>					
	0,00 până la <0,15	232,967,127.26	0.27	313,340	1,175,953
	0,15 până la <0,25	41,115,007.12	0.43	76,941	1,843,511
	0,25 până la <0,50	755,100,037.52	0.56	1,798,072	1,453,979
	0,50 până la <0,75	444,190,555.44	0.81	1,603,353	619,327

	Scară PD	RWA	Densitatea RWA	Pierdere așteptată	Ajustări de valoare și provizioane
	0,75 până la <2,50	2,938,290,496.75	1.08	18,156,696	8,810,702
	2,50 până la <10,00	1,318,723,821.96	1.40	16,189,512	4,659,579
	10,00 până la <100,00	31,934,344.95	2.28	1,547,551	3,605,140
	100,00 (stare de nerambursare)	0.00	-	23,517,903	61,246,034
	<b>Subtotal</b>	<b>5,762,321,391.00</b>	<b>0.88</b>	<b>63,203,368</b>	<b>83,414,225</b>
	<b>Total (toate portofoliile)</b>	<b>13,243,243,110.60</b>	<b>0.70</b>	<b>592,516,459</b>	<b>1,004,804,628</b>

**UE CR8 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordării IRB (nivel individual)**

	Valorile RWA	Cerințe de capital
<b>RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare</b>	<b>14,603,908,858</b>	<b>1,168,312,709</b>
Dimensiunea activelor	-1,174,678,749	-93,974,300
Calitatea activelor	-26,249,952	-2,099,996
Actualizările modelelor	0	0
Metodologie și politică	0	0
Achiziționări și vânzări	-319,640,689	-25,571,255
Fluctuațiile cursului valutar	1,691,615	135,329
Altele	9,872,316	789,785
<b>RWA la sfârșitul perioadei de raportare</b>	<b>13,094,903,400</b>	<b>1,047,592,272</b>

**CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la CCR în funcție de portofoliu și de scara PD**

	Scară PD	EAD după CRM	PD medie	Număr de debitori	LGD Medie	Scadență medie	RWA	Densitatea RWA
<b>Instituii</b>								
	0,00 până la <0,15	120,843,746	0.0012	12	0.4500	912.5	53,201,692	0.4403
	0,15 până la <0,25							
	0,25 până la <0,50							
	0,50 până la <0,75							
	0,75 până la <2,50							
	2,50 până la <10,00							
	10,00 până la <100,00							

	Scară PD	EAD după CRM	PD medie	Număr de debitori	LGD Medie	Scadență medie	RWA	Densitatea RWA
	100,00 (stare de nerambursare)							
	Subtotal	120,843,746	0.0012	12	0.4500	912.5000	53,201,692	0.4403
<b>Societati - altele</b>								
	0,00 până la <0,15	24,078,373	0.0014	40	0.4496	912.5	23,268,386	0.9664
	0,15 până la <0,25							
	0,25 până la <0,50							
	0,50 până la <0,75							
	0,75 până la <2,50							
	2,50 până la <10,00							
	10,00 până la <100,00							
	100,00 (stare de nerambursare)							
	Subtotal	24,078,373	0.0014	40	0.4496	912.5	23,268,386	0.9664
<b>Societati - IMM</b>								
	0,00 până la <0,15	18,023,018	0.0599	107	0.45	912.5	17,779,045	0.9865
	0,15 până la <0,25							
	0,25 până la <0,50							
	0,50 până la <0,75							
	0,75 până la <2,50							
	2,50 până la <10,00							
	10,00 până la <100,00							
	100,00 (stare de nerambursare)							
	Subtotal	18,023,018	0.0599	107	0.45	912.5	17,779,045	0.9865
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>162,945,137</b>	<b>0.0208</b>	<b>159</b>	<b>0.45</b>	<b>912.5</b>	<b>94,249,123</b>	<b>0.5784</b>

### CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	20,439,295,117	17,528,054,926	15,540,332,594	1,987,722,332	
Total titluri de creanță	5,930,811,778				
<b>Expuneri totale</b>	<b>26,370,106,895</b>	<b>17,528,054,926</b>	<b>15,540,332,594</b>	<b>1,987,722,332</b>	
Din care în stare de nerambursare	211,633,307	391,044,922	370,301,820	20,743,102	

\* include credite și avansuri către clienți, credite și avansuri către bănci și solduri la banca centrala

**CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM**

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	7,033,647,878	0	7,194,033,463	59,128	129,994,698	1.81%
Administrații regionale sau autorități locale	304,255,376	62,390,762	304,255,376	37,882,027	133,291,798	38.96%
Entități din sectorul public	486	0	486	0	486	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	19,866,399	6,807,727	0	-
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	-
Instituții	1,407,310	0	74,255,518	14,014,992	42,383,240	48.02%
Societăți	3,752,695,816	758,790,884	3,434,536,228	295,906,830	3,630,857,239	97.33%
Expuneri de tip retail	6,422,009,013	1,168,832,293	6,206,022,568	345,350,437	4,441,585,183	67.80%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	4,253,171,620	19,937,493	4,253,171,620	8,855,361	1,471,656,626	34.53%
Expuneri în stare de nerambursare	415,637,549	2,735,052	408,692,402	645,728	458,691,054	112.06%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	490,657,046	0	489,774,226	0	734,661,339	150%
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	-
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	-
Titluri de capital	2,244,048	0	2,244,048	0	2,244,048	100%
Alte elemente	222,426,462	0	222,426,462	0	222,419,312	100%
<b>Total</b>	<b>22,898,152,604</b>	<b>2,012,686,484</b>	<b>22,609,278,796</b>	<b>709,522,230</b>	<b>11,267,785,023</b>	<b>48.32%</b>

**2.2 Cerințe suplimentare de capital și amortizoare de capital**

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Natională a României include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe lângă cerințele minime de capital.

Următoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de către Banca Natională a României prin Ordinul nr.12/2015, Ordinul nr.1/2017 și Ordinul BNR nr. 4/ 09.05.2018:



Cerinte de capital- Pillar I	30.06.2018	
Amortizorul de conservare a capitalului	1.875%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0%	
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat, incepand cu 01.03.2017
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	2%, dar nivelul cerintei suplimentare este 1%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013	doar la nivel sub-consolidat, incepand cu 30.06.2018
<b>Cerința amortizorului combinat</b>	<b>1.875%</b>	la nivel individual
	<b>3.875%</b>	la nivel sub-consolidat

Additional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 11.20% la nivel individual si 10.70% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime incl. amortizoare Pillar I & II	30.06.2018		
	Cerinta SREP	Amorizoare de capital - incepand cu 30.06.2018	TOTAL - incepand cu 01.01.2018
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.30%	1.875%	8.18%
Rata de capital de nivel 1	8.40%		10.28%
<b>Total rata de capital</b>	<b>11.20%</b>		<b>13.075%</b>
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.02%	3.875%	9.90%
Rata de capital de nivel 1	8.03%		11.91%
<b>Total rata de capital</b>	<b>10.70%</b>		<b>14.575%</b>

### **Amortizor aferent Altor Institutii de Importanta Sistemica**

Incepand cu anul 2015, UniCredit Bank a fost identificata ca fiind O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica ) si astfel trebuie sa aplice in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit si firmele de investiții si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel consolidat si subconsolidat.

Incepand cu martie 2017, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.1/2017 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate in România si identificate de Banca Națională a României ca fiind alte instituții de importanță sistemică (O-SII), UniCredit Bank trebuie sa mentina acest amortizor la nivelul de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 doar la nivel sub-consolidat.

**Amortizor de conservare a capitalului**

In cursul primului semestru al anului 2018, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, UniCredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 1,875% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 atat la nivel consolidat cat si si sub-consolidat.

**Amortizor anticiclic de capital**

UniCredit Bank a aplicat pentru primul semestru al anului 2018, conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, un amortizor anticiclic de capital situat la nivelul de 0% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

**Amortizor de capital pentru riscul sistemic**

Incepand cu 30.06.2018, UniCredit Bank trebuie sa mentina la nivel consolidat un amortizor de capital pentru riscul sistemic, in conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2018 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic.

***2.3 Planificarea capitalului – nivelul tinta de capital***

Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cerinta minima de capital este stabilita la un nivel de 8% din valoarea activelor ponderate la risc.

Luand in considerare decizia comuna a Bancii Central Europene si a Bancii Nationale a Romaniei, UniCredit Bank SA trebuie sa mentina in orice moment rata fondurilor proprii totale (rata de solvabilitate) peste 11.20% la nivel individual si 10.70% la nivel consolidat.

### 3. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

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

#### **LR1: Comparatie între active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier**

Total active conform situatiilor financiare publicate	46,167,315,126
Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	0
Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	0
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	132,664,423
Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4,017,799,675
Alte ajustari	-212,918,553
<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>50,104,860,672</b>

#### **LR2: Indicatorul Efectul de Levier**

	30 iunie 2018	31 martie 2018
<b>Expuneri bilantiere</b>		
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	40,021,484,705	44,271,475,312
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-212,918,553	-186,091,328
<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>	<b>39,808,566,152</b>	<b>44,085,383,984</b>

	30 iunie 2018	31 martie 2018
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>		
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	72,003,041	82,376,460
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	132,664,423	124,125,892
Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)		
Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client		
Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deductii suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	<b>204,667,464.41</b>	<b>206,502,351.91</b>
<b>Expuneri din SFT</b>		
Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	6,073,827,380	1,149,301,275
Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute		
Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT		
Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent		
<b>Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	<b>6,073,827,380</b>	<b>1,149,301,275</b>
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>		
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12,152,461,277	12,190,549,549
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-8,134,661,602	-8,235,315,015
<b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>	<b>4,017,799,675</b>	<b>3,955,234,534</b>
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>3,910,162,278</b>	<b>4,017,014,833</b>
<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)</b>	<b>50,104,860,672</b>	<b>49,396,422,145</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>7.80%</b>	<b>8.13%</b>

## 4. Riscul de lichiditate

### 4.1 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.

### 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, Departamentul Risc Financiar investigheaza evenimentul ce a cauzat depasirea, si activeaza escaladarea si raportarea informatiilor catre comitetele abilitate a analiza/solutiona situatia.

Rapoartele care se transmit catre reglementare (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (Acoperirea Necesarului de Lichiditate) si NSFR (Finantarea Stabila).

Evolutia indicatorului LCR in cursul anului 2017 si in primul semestru din 2018 este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - individual)				
data	rezerva de lichiditati	iesiri	total intrari	valoare indicator
Dec-16	8,514,217,434	7,396,806,394	447,295,573	122.52%
Jan-17	7,916,238,516	6,283,634,185	410,555,735	134.79%
Feb-17	7,045,445,009	6,043,232,027	546,130,029	128.17%
Mar-17	5,961,605,067	7,355,530,813	2,472,069,513	122.08%
Apr-17	6,657,696,321	6,231,950,519	747,606,449	121.39%
May-17	6,545,037,989	6,411,644,215	1,196,170,953	125.49%

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - individual)				
data	rezerva de lichiditati	iesiri	total intrari	valoare indicator
Jun-17	6,790,526,279	6,527,688,906	956,254,179	121.88%
Jul-17	7,066,964,842	7,263,441,997	1,866,463,016	130.94%
Aug-17	6,970,472,107	6,594,105,861	1,556,489,388	138.37%
Sep-17	7,707,412,699	6,729,850,225	1,070,067,424	136.18%
Oct-17	7,490,639,473	6,531,849,878	1,377,589,990	145.33%
Nov-17	8,559,280,734	7,240,571,444	1,057,849,561	138.44%
Dec-17	10,624,227,780	7,629,505,268	636,727,272	151.93%
Jan-18	10,643,383,144	6,947,174,106	811,738,237	173.47%
Feb-18	10,642,324,050	7,974,666,683	1,198,780,714	157.06%
Mar-18	10,121,159,067	8,378,099,800	2,399,108,111	169.28%
Apr-18	8,551,921,675	7,363,946,095	4,048,955,691	257.98%
May-18	7,556,326,543	10,467,025,603	6,381,945,855	184.97%
Jun-18	6,677,119,214	10,070,469,886	5,248,279,586	138.47%

Tabelul de mai jos prezinta principalele elemente aferente activelor lichide si total iesiri ale raportului LCR la data de 30 iunie 2018 (valori prezentate in echiv RON - individual):

C72					30-Jun-18
ELEMENT	Rand	Cuquantum/valoarea de piață	Pondere standard	Pondere aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
		010	020	030	040
<b>ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE</b>	<b>010</b>	<b>6,683,996,865</b>			<b>6,677,119,214</b>
<b>Active totale neajustate de nivel 1</b>	<b>020</b>	<b>6,638,145,859</b>			<b>6,638,145,859</b>
Monede și bancnote	040	1,138,424,291	1.00	1.0000	1,138,424,291
Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase	050	46,186,489	1.00	1.0000	46,186,489
Active de la administrații centrale	070	5,453,535,079	1.00	1.0000	5,453,535,079
<b>Active totale neajustate de nivel 2</b>	<b>220</b>	<b>45,851,006</b>			<b>38,973,355</b>
Active de la administrații regionale / autorități locale	240	45,851,006	0.85	0.8500	38,973,355

C73					
<b>IEȘIRI</b>	<b>010</b>	<b>35,523,837,850</b>			<b>10,070,469,886</b>
Depozite retail	030	10,245,055,237			1,045,082,372
depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari	050	3,282,533,570			566,940,913
categoria 1	060	1,791,316,017	0,10-0,15	0.1500	268,697,403
categoria 2	070	1,491,217,553	0,15-0,20	0.2000	298,243,511
depozite stabile	080	4,362,214,161	0,05	0.0500	218,110,708
alte depozite retail	110	2,600,307,506	0,10	0.1000	260,030,751
Depozite operaționale	120	0			0
menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	130	0			0
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	140	0	0,05	0.0500	0
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	150	0	0,25	0.2500	0
Depozite neoperaționale	210	17,898,650,671			8,315,491,597
bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage	220	0	1,00	1.0000	0
depozite constituite de clienți financiari	230	2,273,283,219	1,00	1.0000	2,273,283,219
depozite constituite de alți clienți	240	15,625,367,452			6,042,208,379
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	250	1,039,693,011	0,20	0.2000	207,938,602
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	260	14,585,674,441	0,40	0.4000	5,834,269,776
ieșiri suplimentare	270	2,379,075			2,379,075
ieșiri rezultate din instrumente derivate	340	2,379,075	1,00	1.0000	2,379,075
alte	910	416,731,240	1,00	1.0000	416,731,240

Tabelul de mai jos prezintă pe baza consolidată nivelul mediu al LCR în echiv RON în semestrul I 2018.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7 și sunt reprezentate de date care au făcut obiectul raportărilor reglementate în primul semestru al anului 2018.

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

	Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
<b>Active lichide</b>		
Total active lichide		<b>9,259,510,174</b>
<b>Ieșiri</b>		
<b>Depozite retail și depozite de la întreprinderi mici, din care:</b>	10,440,716,947	1,092,351,764
Depozite stabile	3,654,580,200	182,729,010
Excluzând depozitele stabile	6,786,136,747	909,622,754
<b>Depozite neacoperite, din care:</b>	13,949,596,042	6,746,553,207
Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite din rețeaua băncilor cooperatiste	81,381,870	20,345,468
Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	13,786,122,789	6,644,116,356

	Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Instrumente de datorie negarantate	82,091,383	82,091,383
<b>Depozite acoperite</b>		109,467,060
<b>Cerinte suplimentare, din care:</b>	1,708,214,985	150,496,705
lesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	6,102,537	6,102,537
lesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie		
Facilitati de credit si lichiditate	1,702,112,448	144,394,168
<b>Alte obligatii de finantare contractuale</b>	404,825,737	347,782,460
<b>Alte obligatii de finantare contingente</b>	5,540,630,583	164,710,301
<b>TOTAL IESIRI</b>		<b>8,611,361,496</b>
<b>Intrari</b>		
<b>Finantare garantata (ex. reverse repo)</b>	888,573,975	888,573,975
<b>Intrari din expuneri performante</b>	326,683,959	163,341,980
<b>Alte intrari</b>	10,180,606,504	1,974,265,441
<b>TOTAL INTRARI</b>	11,395,864,438	3,026,181,395
		<b>Total valori ajustate</b>
<b>Total active lichide (rezerva de lichiditati)</b>		9,259,510,174
<b>lesiri nete de lichiditati</b>		5,585,180,101
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>		165.79%

## LIQ2: Necesari de finantare stabila(NSFR)

	Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
	Fara maturitate*	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
<b>Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:</b>					
Capital:				4,695,557,628	4,695,557,628
<i>Fonduri Proprii</i>				4,695,557,628	4,695,557,628
<i>Alte elemente de capital</i>					
Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	10,523,299,054	0	0	0	9,703,659,915
<i>Depozite stabile</i>	4,653,815,322	0	0	0	4,421,124,556
<i>Excluzand depozitele stabile</i>	5,869,483,732	0	0	0	5,282,535,359
Depozite:	19,189,550,577	2,250,633,887			17,714,373,598
<i>Depozite operationale</i>	181,883,208	0	0	0	90,941,604
<i>Alte elemente de finantare</i>	19,007,667,369	2,250,633,887	0	0	17,623,431,994
Pasive asociate cu activele corespondente					
Alte datorii:	22,826,291	2,929,931	1,513,090,907		1,447,408,103
<i>NSFR derivate pasiv</i>		91,439,026			
<i>Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate</i>		0	0	1,447,408,103	1,447,408,103
<b>Total ASF</b>					<b>33,560,999,244</b>
<b>Necesari de finantare stabila(RSF), elemente:</b>					
Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					
Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	8,837,147,521	216,481,337	1,492,112,827		2,925,925,623



	Valoare neponderata pe scadente reziduale			Valoare ponderata	
	Fara maturitate*	<6 luni	6 luni <1 an		≥1 an
Credite performante si titluri		11,295,771,422	2,448,853,987	19,394,636,613	17,308,023,094
<i>Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1</i>					
<i>Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare</i>					
<i>Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:</i>					
<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit</i>					
<i>Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:</i>					
<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit</i>					
<i>Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile</i>					
Active cu datoriile interdependente asociate					
Alte datorii:					
<i>Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur</i>					
<i>Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerambursabile ale contrapartilor centrale</i>					
<i>NSFR active derivate</i>				19,395,455	0
<i>NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite</i>					
<i>Alte active neincluse in categoriile mentionate</i>		1,451,299,007	137,978,081	1,072,926,124	2,662,203,213
Elemente extrabilantiere					
<b>Total RSF</b>					<b>22,896,151,930</b>
<b>Rata de finantare stabila (%)</b>					<b>146.58%</b>

Ca privire de ansamblu, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate s-a imbunatatit in trimestrul II 2018 fata de trimestrul precedent, prezentand totusi o volatilitate mai ridicata intra-period in Q2 2018.

Activele lichide totale sunt formate in principal din portofoliul de titluri de stat la care se adauga surplusul de rezerve la BNR ce poate fi retras (inclusiv sumele plasate prin intermediul facilitatii de depozit la BNR) si numerarul.

lesirile (dupa ajustare) sunt generate in proportie de 78% de depozitele neoperationale.

Principalele intrari sunt generate de tranzactii reverse repo si depozite plasate la banci cu scadenta reziduala mai mica de 30 zile (inclusiv depozite la termen de o saptamana plasate la BNR in cadrul unor operatiuni de tip piata deschisa).

Banca inregistreaza un nivel mai ridicat al indicatorului LCR pentru valuta de raportare EUR in comparatie cu RON. La finele lunii iunie 2018 nivelul LCR consolidat in echivalent RON a fost de 146,06% in timp ce

nivelul LCR pentru moneda semnificativa RON a fost de 75.14% iar pentru EUR de 246.80%. Banca nu a inregistrat alte monede semnificative cu exceptia RON si EUR pe parcursul perioadei de analiza.

Utilizand informatii intra-period (27 de observatii incluzand si capetele de interval– date operative), nivelul mediu al LCR individual in trimestrul I 2018 a fost de 176.98% respectiv 233.89% in trimestrul II 2018.

Pe parcursul semestrului I 2018 banca si-a imbunatatit treptat indicatorul LCR prin consolidarea bazei de depozite atrase de la clientela nebanancara, cresterea maturitatii resurselor atrase, cresterea ponderii resurselor cu coeficienti de ponderare scazuti.

### **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.

### **Indicatori de avertizare timpurie**

In scopul de a identifica potentiale vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau necesarul de finantare, UniCredit Bank utilizează un set de indicatori de avertizare timpurie conectati la indicatorii macroeconomici sau de piață 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**

Pe parcursul trimestrului II 2018 ponderea resurselor atrase de la clientela nebanancara s-a mentinut la un nivel de 70% din total pasive nivel comparabil cu cel inregistrat in trimestrul I 2018.

Resursele atrase de la clientela corporate si entitati publice reprezentau la finele lunii iunie 2018 cca. 56% din total resurse atrase de la clientela nebanancara, pondere comparabila cu cea inregistrata la finele lunii martie 2018.

La mijlocul lunii iunie 2018 a ajuns la scadenta emisiunea de obligatiuni **ROUCTBDBC014** (instrument de datorie emis – own issue) in suma de 550 mio RON lansata in 2013. Banca a efectuat plata principalului si a cuponului la data de plata anuntata catre detinatorii inregistrati.

La finalul anului 2017 banca a efectuat tragerea unui imprumutul subordonat in suma de 120 mio EUR.

Banca deruleaza un amplu proces care vizeaza diversificarea surselor de finantare precum si cresterea maturitatii reziduale a resurselor atrase atat de la clientela persoane fizice cat si de la clientela corporate si clientii financiari.