



**RAPORT PRIVIND  
CERINTELE  
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

**Data de referinta a raportului: 30 Iunie 2019**

## CUPRINS

<b>1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ARIA DE APLICABILITATE.....</b>	<b>5</b>
2.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII .....	5
2.2 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII.....	6
2.3 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	6
2.4 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI .....	6
<b>3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI .....</b>	<b>8</b>
3.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMARUL RECONCILIILOR SI AL MODIFICARILOR IN TIMP .....	8
3.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI.....	15
<b>4. CERINTELE DE CAPITAL .....</b>	<b>17</b>
4.1 OBSERVATII GENERALE .....	17
4.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	20
4.3 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	21
4.4 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL.....	21
4.5 PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL .....	22
4.6 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC.....	22
4.7 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	23
<b>5. RISCUL DE CREDIT .....</b>	<b>23</b>
5.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT.....	23
5.2 PROFILUL DE RISC DE CREDIT.....	25
5.3 POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL) .....	29
5.4 ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING.....	34
<b>6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA.....</b>	<b>39</b>
6.1 LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC. ....	39
6.2 VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF), ETC. ....	39
<b>7. RISCUL DE PIATA.....</b>	<b>43</b>
7.1 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	43
7.2 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA .....	44
<b>8. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER .....</b>	<b>45</b>
<b>9. RISCUL DE LICHIDITATE .....</b>	<b>47</b>
9.1 LICHIDITATEA.....	47
9.2 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE .....	56
<b>ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL .....</b>	<b>58</b>

## 1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si in conformitate cu Regulamentul 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.

Informatiile prezentate sunt conforme cu cerintele de prezentare prevazute in EBA/GL/2016/11 Ghid privind cerintele de publicare emis in temeiul partii a opta din Regulamentul UE nr. 575/2013 precum si in Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancara Europeana si Comitetul Basel:

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului;
- Regulament UE nr.2295/2017 de completare a Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare privind publicarea de catre institutii a indicatorului efectului de levier, in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificatie, proprietatea, confidentialitatea si frecventa publicarilor prevazute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Comitetul Basel Pilon 3 cerinte de prezentare - cadru consolidat si imbunatatit versiune Martie 2017;
- EBA/GL/2017/01 Ghid privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Revizuire cerinte de publicare Efectul de Levier (Revisions to leverage ratio disclosure requirements) Iunie 2019 - Basel Committee on Banking Supervision-BIS
- Cerinte de publicare Pillar 3 (Pillar 3 disclosure requirements)-Cadru actualizat Decembrie 2018 - Basel Committee on Banking Supervision-BIS

Documentul este disponibil in format electronic la adresa [www.unicredit.ro, sectiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesand adresa https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii](http://www.unicredit.ro_sectiune_Rapoarte_Financiare_Raport_Basel_II_-_Pillar_III_accesand_adresa_https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii).

Informatiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu exceptia celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual si sunt exprimate in RON, cu exceptia celor care sunt marcate ca fiind prezentate in alte monede.

Intrucat UniCredit Bank Romania a fost identificata ca fiind "Alte institutii de importanta sistemica (O-SII)" din Romania, Banca pune la dispozitia utilizatorilor o serie de informatii cu o frecventa trimestriala.

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

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si Ghidul EBA/GL/2016/11 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank Romania a considerat ca fiind neaplicabile cerintele de mai jos:

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	455	UE MR2-A – Riscul de piata conform AMI (Abordare bazata pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR2-B – Situatiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piata conform abordarii AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MRB – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative pentru institutiile care utilizeaza AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzactionare	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	La 30 iunie 2019, 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 2019, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparte centrala)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 30 iunie 2019, 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 30 iunie 2019, 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		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

## 2. ARIA DE APLICABILITATE

### 2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

Instituația ce face subiectul publicării este UnicreditBank S.A. („Banca”) iar raportul include atât informații despre banca cât și despre entitățile integrate în perimetrul prudential consolidat al Unicredit Bank.

Instituația careia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este UniCredit Bank S.A., raportul incluzând atât informații despre Banca, cât și informații privind entități incluse în aria de consolidare prudentială a UniCredit Bank.

Începând cu luna august 2015, UniCredit Bank S.A. este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, care a fost constituită ca banca comercială română în data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit Romania S.A. (banca absorbită) de către Banca Comercială HVB Tiriac S.A. (banca absorbantă) și este autorizată de către Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități în domeniul bancar.

Adresa sediului social curent al Bancii este Bd. Expoziției 1F, sector 1, București, România.

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

Banca oferă servicii bancare comerciale și de retail în moneda locală („RON”) și în alte valute persoanelor fizice și companiilor. Acestea includ: deschideri de cont, plăți interne și internaționale, tranzacții de schimb valutar, finanțarea de capital circulant, facilități de credit pe termen mediu și lung, credite către persoane fizice, garanții bancare, acreditive și încasări prin cecuri și bilete la ordin, instrumente financiare derivate.

Grupul UniCredit Bank controlează în mod direct și indirect următoarele filiale:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1 și 3, sector 1, București, România, furnizează credite de consum clienților persoane fizice. Banca deține o participatie de 50,1% în UCFIN începând cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 și 4, sector 1, București, România, furnizează servicii de (i) leasing financiar clienților persoane fizice și juridice și (ii) credit clienților persoane juridice. UCLC, anterior entitate asociată, a devenit filială a Bancii începând cu luna aprilie a anului 2014, UCB exercitând control direct și indirect (prin UCFIN) asupra UCLC în procentaj total de 99,977% (procentul de participatie indirectă al Bancii la 30 iunie 2019 fiind de 0,022, iar control direct: 99,955%).
- Debo Leasing SRL („DEBO”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit filială a Bancii începând cu luna februarie 2014. La data de 30 iunie 2019 Banca deține un control indirect de 99,970% din care (99,963% prin intermediul UCLC și de 0,0069% prin intermediul UCFIN, acționând ca și asociat unic al Debo Leasing SRL.

### 2.2 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

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

La data de 30 iunie 2019, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii în sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

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

La data de 30 iunie 2019, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile în entitati financiare care intra în sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

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

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

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

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

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

##### UniCredit Consumer Finance IFN SA

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

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

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

### **UniCredit Leasing Corporation IFN SA**

UniCredit Bank SA (UCB) controleaza UniCredit Leasing Corporation IFN (UCLC) prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (99,955%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei UCLC se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

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

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

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

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

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

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

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

La nivelul UniCredit Bank SA nu exista un impact fiscal negativ ca urmare a potentialului transfer prompt de fonduri sau de rambursare a datoriei, in conformitate cu prevederile Codul Fiscal in vigoare, incepand cu 1 ianuarie 2017.

La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu sunt efecte care sa genereze un eveniment imposibil.

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

Bugetul pentru anul 2019 si planul financiar pentru urmatoorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

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

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

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

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

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

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

### **2.4.7 Transferul de lichiditate intragrup**

Transferurile de lichiditate intragrup sunt supuse unor restrictii datorita constrangerilor legale si de reglementare.

Referitor la cerintele de reglementare, UniCredit Bank aplica regulile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

## **3. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI**

### **3.1 Capitalul reglementat – sumarul reconcilierilor si al modificarilor in timp**

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

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

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

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;



- Instrumentele sunt platite, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție; sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț și în situațiile financiare ale instituției;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuiri:
  - Nu există un tratament preferențial de distribuție în ceea ce privește ordinea efectuării distribuțiilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuțiilor;
  - Distribuiri către detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
  - Condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul maxim de distribuiri;
  - Nivelul de distribuiri nu se determină pe baza pretului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
  - Condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru instituție de a efectua distribuiri către detinatorii lor, iar instituția nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;
  - Neefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție;
  - Distribuiri anuale nu impun restricții asupra instituției;

**Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:**

- Imprumuturile subordonate sunt obținute și platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filială sau de o entitate asociată;
- Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție; Creanța asupra principalului imprumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează imprumuturile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- Imprumuturile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- Dispozițiile care reglementează imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulente pentru ca valoarea principalului acestora să fie rambursată sau, după caz, restituită de către instituție înainte de scadență;
- Imprumuturile subordonate pot fi recunoscute în categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 dacă în opinia Bancii Naționale a României îndeplinesc condițiile 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/(sub)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	Data initiala a emiterii	fara maturitate
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Perpetuu
14	Scadenta initiala	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 temporata	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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	da	da
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	27/07/2022	29/12/2022
	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 neconvertibil	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza		
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala		
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata		
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile		
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

Nr. crt.	Contrapartida	Moneda	Suma (principal) EUR	Sold contabil (30.06.2019) RON	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	229.652.350	27-Jul-17	27-Jul-27	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	568.212.000	29-Dec-17	29-Dec-27	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
<b>Total</b>			<b>168.500.000</b>	<b>797.864.350</b>					

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

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat) in scopul reglementarii, pentru 30 iunie 2019, este prezentata mai jos:

30 iunie 2019				
Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: 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	2.400.226.685	2.213.741.251	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	244.486.122	244.486.122	e+f+g+h
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4.444.141.559	4.257.656.125	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare	10.139.231	10.139.231	a+b+k
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	161.078.867	149.727.640	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-52.152.277	-52.152.277	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	81.733.534	85.250.087	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.654.179	10.654.179	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	211.453.534	203.618.860	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	4.232.688.025	4.054.037.265	
	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			
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
<b>45</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4.232.688.025</b>	<b>4.054.037.265</b>	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	797.864.350	797.864.350	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	797.864.350	797.864.350	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2			
<b>58</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>797.864.350</b>	<b>797.864.350</b>	
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.030.552.375</b>	<b>4.851.901.615</b>	
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>28.737.579.925</b>	<b>22.685.413.366</b>	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,73%	17,87%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,73%	17,87%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,51%	21,39%	
64	Cerinta amortizorului combinat	3,50%	2,50%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei			
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic			
67a	Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)*	1,00%		

\*Art. 276 - In cazul in care un grup, la nivel consolidat, face obiectul urmatoarelor tipuri de amortizoare, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre:

a) amortizorul G-SII si amortizorul O-SII;

b) amortizorul G-SII, amortizorul O-SII si, in conformitate cu art. 288, amortizorul de capital pentru riscul sistemic

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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”.

Reconcilierea elementelor incluse in calcul fonduri proprii cu Situatiile Financiare se prezinta mai jos:

mii RON	Grup	Banca	Referinta Fonduri Proprii
	30.06.2019	30.06.2019	
<b>Active:</b>			
Numerar si echivalente de numerar	9.443.695	9.443.621	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	280.024	280.024	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	24.780.691	21.134.888	
Credite nete din leasing financiar	3.153.547	-	
Plasamente la banci la cost amortizat	364.072	364.072	
Alte active financiare la cost amortizat	161.087	118.560	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.193.453	7.191.107	
Investitii in subsidiarii	-	143.116	
Active reprezentand dreptul de utilizare	176.820	161.470	
Imobilizari corporale	177.285	175.335	
Imobilizari necorporale	166.462	155.112	a
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	126.800	69.005	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	(5.072)	(5.072)	b
Alte ajustari aferente imobilizarilor necorporale	(312)	(312)	k
Alte active	180.693	62.501	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	32.693	-	
<b>Total active</b>	<b>46.237.322</b>	<b>39.298.811</b>	
Datorii:	-	-	
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	92.973	92.973	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	114.077	114.077	
Datorii financiare la cost amortizat:	-	-	
Depozite de la banci	1.339.706	1.339.706	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	7.428.090	889.718	
Depozite de la clienti	29.410.217	29.636.377	
Obligatiuni emise	621.280	621.280	
Datorii subordonate	904.044	799.872	
Datorii din operatiuni de leasing	162.423	157.470	
Alte datorii financiare la cost amortizat	757.980	701.543	
Datorii privind impozitul pe profit current	40.907	30.334	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	206.785	197.935	
Alte datorii nefinanciare	240.233	158.567	
<b>Total datorii</b>	<b>41.318.715</b>	<b>34.739.852</b>	
Capitaluri proprii	-	-	
Capital social	1.177.748	1.177.748	c
Prime de emisiune	621.680	621.680	d
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(52.152)	(52.152)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(11.491)	(11.491)	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	9.840	9.840	g
Alte rezerve	298.289	298.289	h
Rezultat reportat	2.752.406	2.515.045	i
din care: profit	352.180	301.304	j
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	4.796.320	4.558.959	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	122.287	-	
<b>Total Capitaluri</b>	<b>4.918.607</b>	<b>4.558.959</b>	
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>46.237.322</b>	<b>39.298.811</b>	

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### 3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

#### KM1: Indicatori cheie

		30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18
<b>Available capital (amounts)</b>						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale					
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale					
3	Total Fonduri Proprii	5.030.552.375	5.002.863.294	4.957.442.154	4.768.542.592	4.695.557.628
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale					
<b>Risk-weighted assets (amounts)</b>						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	28.737.579.925	28.117.215.504	28.458.911.738	28.033.862.368	27.328.175.598
4a	Total active ponderate la risc (pre-prag)	28.737.579.925	28.117.215.504	28.458.911.738	28.033.862.368	27.328.175.598
<b>Risk-based capital ratios as a percentage of RWA</b>						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)					
5b	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%) (pre-prag)					
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)					
6b	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%) (pre-prag)					
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17,51%	17,79%	17,42%	17,01%	17,18%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)					
7b	Rata Fondurilor Proprii Totale (%) (pre-prag)					
<b>Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc</b>						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	2,50%	2,50%	1,87%	1,87%	1,87%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)					
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,50%	3,50%	2,87%	2,87%	2,87%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	10,23%	10,44%	10,16%	9,71%	9,81%
<b>Efectul de levier Basel III</b>						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	50.252.623.825	50.050.474.726	52.371.283.957	51.202.073.669	50.104.860.672
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (incluzand impactul scutirilor temporare ale bancii centrale)	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%
14a	Rata Efectului de levier Basel III (%) (incluzand impactul scutirilor temporare ale bancii centrale) conform definitiei integrale					
14b	Rata efectului de levier (excluzand impactul pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale, dacă este cazul)	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%
14c	Rata efectului de levier (incluzand impactul pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale, dacă este cazul) incorporand valorile SFT	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%
14d	Rata efectului de levier (excluzand impactul pentru scutirea temporară a	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

	rezervelor băncii centrale, dacă este cazul) incorporand valorile SFT					
<b>Acoperirea necesarului de lichiditate</b>						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	13.850.650.346	14.692.915.049	15.231.462.230	12.925.680.605	6.677.134.879
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.140.475.462	9.192.395.856	9.472.995.928	9.278.100.723	4.571.448.746
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	151,53%	159,84%	160,79%	139,31%	146,06%
<b>Finantare stabila neta</b>						
18	Total disponibil finantare stabila	34.253.891.727	33.154.282.046	35.289.226.952	33.805.525.436	33.560.999.244
19	Total cerinte de finantare stabila	22.124.678.921	21.820.310.924	23.629.251.629	23.842.931.492	22.896.151.930
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	154,82%	151,94%	149,35%	141,78%	146,58%



## 4. CERINTELE DE CAPITAL

### 4.1 Observatii generale

#### Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul primului semestru al anului 2019, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

Capitalul intern este reprezentat de suma capitalurilor economice calculate, pentru fiecare risc in parte: riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de afaceri, riscul aferent investitiilor 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 necesar in planificarea strategica, introducerea analizei riscului in procesele de planificare strategica si bugetare.

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

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

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la raportarea in scopuri de supraveghere a institutiilor in conformitate cu Regulamentul 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.

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca	
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		30.06.219	31.03.2019	30.06.219	30.06.219	30.06.219
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>26.161.740.249</b>	<b>25.695.927.127</b>	<b>2.092.939.220</b>	<b>20.829.838.190</b>	<b>1.666.387.055</b>
2	Din care abordarea standardizata	11.426.925.276	11.350.168.494	914.154.022	5.553.378.923	444.270.314
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	14.734.814.973	14.345.758.633	1.178.785.198	15.276.459.267	1.222.116.741
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	155.228.608	144.793.926	12.418.289	684.756.636	54.780.531
<b>6</b>	<b>CCR</b>	<b>190.340.782</b>	<b>188.767.951</b>	<b>15.227.263</b>	<b>190.340.782</b>	<b>15.227.263</b>
7	Din care metoda marcarii la piata	140.184.172	134.636.826	11.214.734	140.184.172	11.214.734
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	42.319.553	43.775.365	3.385.564	42.319.553	3.385.564
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	7.837.058	10.355.760	626.965	7.837.058	626.965
13	Risc de decontare	-	-	-	-	-
14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-	-
18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
<b>19</b>	<b>Risc de piata</b>	<b>48.953.452</b>	<b>113.013.556</b>	<b>3.916.276</b>	<b>48.953.452</b>	<b>3.916.276</b>
20	Din care abordarea standardizata	48.953.452	113.013.556	3.916.276	48.953.452	3.916.276
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risc operational</b>	<b>2.336.545.443</b>	<b>2.119.506.870</b>	<b>186.923.635</b>	<b>1.616.280.942</b>	<b>129.302.475</b>
24	Din care abordarea de baza	720.264.501	720.264.501	57.621.160	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.616.280.942	1.399.242.369	129.302.475	1.616.280.942	129.302.475
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>28.737.579.925</b>	<b>28.117.215.504</b>	<b>2.299.006.394</b>	<b>22.685.413.366</b>	<b>1.814.833.069</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

Pozitia “Din care abordarea IRB (FIRB) de baza” nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 42.319.553 RON (prezentate in pozitia “Din care metoda marcarii la piata”).

### 4.2 Consolidarea capitalului

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

In Iunie 2019, 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 17,87% (Grup: 14,73%), semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

### 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
Categorie 1	Mai putin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categorie 2	Mai putin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categorie 3	Mai putin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categorie 4	Mai putin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categorie 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	Cerinte de capital
Expuneri din investitii de tip private equity				190%			
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa				290%			
Alte expuneri provenind din titluri de capital		41.953.678	-	370%	41.953.678	155.228.608	12.418.289
<b>Total</b>		<b>41.953.678</b>	<b>-</b>		<b>41.953.678</b>	<b>155.228.608</b>	<b>12.418.289</b>

### 4.3 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 a efectuat procese in vederea optimizarii activelor ponderate la risc.

### 4.4 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.9/2018 si Ordinul nr.8/2018:

Cerinte de capital- Pillar I	30.06.2019	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,00%	
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1,00%	doar la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0,00%	doar la nivel sub-consolidat stabilit la 1%, dar cerinta suplimentara este 0%, conf art 277 din Reg 5/2013 (amortizor structural)
<b>Cerinta amortizorului combinat</b>	<b>2,50%</b>	la nivel individual
	<b>3,50%</b>	la nivel sub-consolidat

Aditional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 10,37% la nivel individual si 9,79% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	30.06.2019		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5,83%	2,50%	8,33%
Rata de capital de nivel 1	7,77%		10,27%
<b>Total rata de capital</b>	<b>10,37%</b>		<b>12,87%</b>
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5,51%	3,50%	9,01%
Rata de capital de nivel 1	7,34%		10,84%
<b>Total rata de capital</b>	<b>9,79%</b>		<b>13,29%</b>

### Amortizor aferent Altor Institutii de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.9/2018 privind amortizorul aferent institutiilor de credit autorizate in Romania si identificate de Banca Nationala a Romaniei ca fiind alte institutii de importanta sistemica (O-SII), UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta, incepand cu 01.01.2019, un amortizor de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel subconsolidat.

### **Amortizor de conservare a capitalului**

In primul semestru al anului 2019, 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 si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 atat la nivel individual cat si si subconsolidat.

### **Amortizor anticiclic de capital**

Unicredit Bank a aplicat pentru primul semestru al anului 2019, 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 totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

### **Amortizor de capital pentru riscul sistemic**

Ca urmare a Notificarii BNR nr. IV/1/1021/29.11.2018 privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2019, pe baza Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru riscul sistemic, UniCredit Bank a mentinut in primul semestru al anului 2019, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest amortizor a fost mentinut incepand cu 01.01.2019, cu o frecventa semestriala de reevaluare.

Conform art 277 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „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, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua”, astfel cerinta de capital pentru amortizoarele structurale este determinata ca fiind maximum dintre valoarea amortizorului O-SII si amortizorului pentru riscul sistemic.

Astfel, in cazul UniCredit Bank, cerinta combinata de capital pentru amortizorul O-SII si amortizorul pentru riscul sistemic este 1%, in vigoare in perioada 01.01.2019 – 30.06.2019.

### **4.5 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 Centrale Europene si a Bancii Nationale a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank SA trebuie sa mentina in orice moment rata fondurilor proprii totale (rata de solvabilitate) peste 10,37% la nivel individual si 9,79% la nivel subconsolidat.

Cerinta totala minima de capital (incluzand amortizoarele de Pilon I si de Pilon II) este 12,87% la nivel individual si 13,29% la nivel subconsolidat.

### **4.6 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), pierderea in caz de nerambursare (LGD), valoarea expunerii la riscul de nerambursare (EAD), scadenta (M).

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

## 4.7 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 real estate si finantarile specializate), companii multinationale, banci, banci centrale si suverane si societati de investitii financiare.

In plus, pentru restul portofoliului, Banca a continuat sa aplice abordarea standardizata.

## 5. RISCUL DE CREDIT

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

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

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

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

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

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

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

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin intermediul limitarilor stabilite la nivelul expunerilor purtatoare de risc de credit, limitari determinate de strategia generala a Bancii (limite stabilite pe sectoare

de activitate, zone/arii geografice, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara, valute de acordare a creditelor, etc.). Aceste limite sunt monitorizate periodic si raportate comitetelor relevante.

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

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

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

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



## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### 5.2 Profilul de risc de credit

#### CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile aferente CCR (abordare standard in valoare de 40.154.832 RON, abordare IRB in valoare de 176.277.810 RON) si SFT (Securities Financing Transaction, abordare IRB in valoare de 5.764.669.732 RON si clasa "Alte Active", abordarea IRB).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Administratii centrale sau banci centrale	259.432.279	1.181.446.209	240.365.789	-	-	22.598.078	1.200.512.699
2	Institutii	-	2.301.902.134	1.389.576	-	-	647.447	2.300.512.558
3	Societati	1.032.120.086	20.851.651.149	797.162.313	-	392.186.661	382.778.060	21.086.608.922
4	din care: Finantare specializata	-	-	-	-	-	-	-
5	din care: IMM- uri	730.785.873	9.652.162.877	609.561.673	-	332.286.019	246.862.618	9.773.387.077
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	41.953.678	-	-	-	-	41.953.678
15	Total abordare IRB	1.291.552.365	24.376.953.170	1.038.917.678	-	392.186.661	406.023.584	24.629.587.857
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	8.372.898.396	4.722.904	-	-	3.003.227	8.368.175.492
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	296.215.559	866.191	-	-	365.400	295.349.368
18	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21	Institutii	5.162	4.687.511	15.054	-	-	-	4.677.619
22	Societati	455.097.409	4.560.099.347	371.690.446	-	12.634.992	7.538.813	4.643.506.310
23	din care: IMM- uri	397.834.344	3.451.713.979	313.400.081	-	-	6.760.672	3.536.148.242
24	Expuneri de tip retail	521.159.652	8.100.170.544	540.687.729	-	31.371.428	16.509.103	8.080.642.467
25	din care: IMM- uri	265.307.391	4.090.416.979	238.409.066	-	-	6.989.789	4.117.315.304
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	153.746.007	5.099.035.117	69.369.225	-	-	7.026.045	5.183.411.900

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

27	din care: IMM- uri	94.661.754	612.786.426	51.632.893	-	-	1.186.348	655.815.287
28	Expuneri in stare de nerambursare	1.130.008.230	-	764.863.701	-	696.491.093	85.512.007	365.144.529
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	17.268.939	65.270.145	15.211.340	-	-	1.444.717	67.327.744
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	435.741	-	-	-	-	435.741
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	2.345.998	-	-	-	-	2.345.998
34	Alte expuneri	-	213.618.309	-	-	-	-	213.618.309
35	Total abordare standardizata	1.147.277.169	26.714.776.667	1.002.562.888	-	740.497.513	121.399.314	26.859.490.948
<b>36</b>	<b>Total</b>	<b>2.438.829.534</b>	<b>51.091.729.837</b>	<b>2.041.480.566</b>	<b>-</b>	<b>1.132.684.174</b>	<b>527.422.898</b>	<b>51.489.078.805</b>
37	din care: Imprumuturi	2.238.037.125	30.355.727.879	1.884.847.248	-	-	353.025.638	30.708.917.755
38	din care: Titluri de creanta	-	7.185.257.453	-	-	-	-	7.185.257.453
39	din care: Expuneri extrabilantiere	200.792.410	13.235.030.335	156.633.319	-	-	174.397.260	13.279.189.426

Diferentele intre tabelele CR1-A si CR3 provin din modul de prezentare distincta a valorii contabile a titlurilor in COREP versus FINREP. In formularele de COREP titlurile sunt prezentate la valoarea justa iar provizioanele sunt zero, deoarece nu sunt recunoscute pentru perimetrul prudential.

Eliminarile cumulate din bilant se raporteaza pana la stingerea totala a tuturor drepturilor institutiei (prin expirarea termenului de prescriptie, iertare de plata sau din alte cauze) sau pana la recuperare. Prin urmare, atunci cand drepturile unei institutii nu sunt stinse, valorile eliminate din bilant se raporteaza in pofida faptului ca imprumulul a fost derecunoscut in totalitate si nicio actiune de executare nu a fost intreprinsa.

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de clasele de expuneri. Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 40.154.832 RON, abordare IRB in valoare de 176.277.810 RON) si SFT (Securities Financing Transaction) (abordare IRB in valoare de 5.764.669.732 RON).

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete	
	Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)	
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	41.693.590	1.884.696.387	38.331.940	-	22.227.361	14.962.164	1.888.058.037
2	Industria extractiva	23.883.823	162.982.081	10.898.013	-	405.223	574.314	175.967.891
3	Industria prelucratoare	596.037.539	7.728.870.659	405.954.707	-	369.345.782	210.816.841	7.918.953.491
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	155.639.016	1.833.965.174	110.350.530	-	-	27.954.575	1.879.253.660
5	Aprovizionare cu apa	41.267.872	208.337.211	25.502.131	-	2.653.802	10.527.329	224.102.952
6	Constructii	338.812.774	1.963.914.616	262.877.301	-	64.389.451	91.572.624	2.039.850.089
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	256.342.716	8.522.368.371	217.253.943	-	238.041.192	52.084.813	8.561.457.144
8	Transporturi si depozitare	65.876.199	1.968.726.124	57.825.186	-	6.972.471	3.917.843	1.976.777.137
9	Servicii de cazare si alimentatie	11.908.249	293.918.626	7.797.290	-	2.477.840	3.162.137	298.029.585
10	Informare si comunicatii	36.648.687	1.044.759.017	36.249.767	-	1.117.438	12.365.591	1.045.157.937
11	Servicii financiare si de asigurari	31.012.774	6.041.971.165	78.443.370	-	42.373.036	4.041.734	5.994.540.569
12	Activitati imobiliare	62.589.167	2.041.170.383	51.831.229	-	10.713.427	12.698.555	2.051.928.321
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	66.270.469	785.745.273	55.084.167	-	9.820.386	12.998.296	796.931.574
14	Activitati administrative si de sprijin	3.988.804	388.451.094	3.551.285	-	9.220.971	803.800	388.888.612
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	259.432.279	7.445.348.563	240.697.960	-	-	22.686.796	7.464.082.882
16	Educatie	234.274	18.817.861	143.872	-	64.057	90.721	18.908.263
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	13.296.410	162.889.702	11.237.093	-	4.474.227	6.159.939	164.949.019
18	Arte, divertisment si activitati recreative	8.869.471	38.420.661	8.660.417	-	17.737	589.575	38.629.715
19	Alte servicii	5.986.399	121.157.750	4.633.043	-	173.626.952	680.212	122.511.105
20	Gospodarii	418.699.502	8.295.547.791	413.678.484	-	174.742.821	38.735.039	8.300.568.809
21	Activitati extrateritoriale	-	-	-	-	-	-	0
22	Altele	339.520	139.671.329	478.838	-	-	-	139.532.010
<b>23</b>	<b>Total</b>	<b>2.438.829.534</b>	<b>51.091.729.837</b>	<b>2.041.480.566</b>	<b>-</b>	<b>1.132.684.174</b>	<b>527.422.898</b>	<b>51.489.078.805</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 40.154.832 RON, abordare IRB in valoare de 176.277.810 RON) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.764.669.732 RON).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Emiratele Arabe Unite	-	457.965	871	-	-	-	457.094
2	Argentina	-	23.676	-	-	-	-	23.676
3	Austria	1.088.315	222.892.644	1.107.511	-	429.717	87.822	222.873.448
4	Australia	-	68.000	237	-	-	158	67.763
5	Belgia	-	265.538	253	-	-	251	265.285
6	Bulgaria	-	7.493.128	2.991	-	-	1.830	7.490.137
7	Canada	-	2.111.519	589	-	-	93	2.110.930
8	Congo	-	22	-	-	-	-	22
9	Elvetia	-	56.384.923	4.726	-	-	3.445	56.380.197
10	China	-	48.504.373	2.197	-	-	2.190	48.502.176
11	Cipru	3.694.681	9	3.694.681	-	93.696.229	464.597	9
12	Republica Ceha	3.268	23.172.640	2.091	-	-	2.088	23.173.817
13	Germania	12.941	376.813.327	231.088	-	-	198.018	376.595.179
14	Danemarca	-	146.723	14	-	-	13	146.710
15	Spania	449	94.927.074	10.741	-	-	9.578	94.916.782
16	Finlanda	-	10.396.620	2.359	-	-	2.359	10.394.261
17	Franta	857	60.034.111	18.127	-	-	16.838	60.016.841
18	Marea Britanie	-	38.287.319	17.690	-	-	2.761	38.269.629
19	Grecia	-	73	1	-	-	-	72
20	Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-
21	Ungaria	-	25.997.000	19.868	-	-	9.346	25.977.131
22	Indonezia	-	8.000	7	-	-	-	7.993
23	Irlanda	-	16.438.538	717	-	-	525	16.437.821
24	Israel	-	6.357.024	1.144	-	-	746	6.355.880
25	India	-	756.865	117	-	-	117	756.748
26	Teritoriul Britanic al Oceanului Indian	8.491	-	8.491	-	-	877	-
27	Italia	45.541	405.864.416	275.596	-	698.435	237.042	405.634.361
28	Japonia	-	3.276.478	1.161	-	-	422	3.275.317
29	Kuwait	-	5	-	-	-	-	5
30	Liban	48.734	1.201.052	27.021	-	-	25.943	1.222.766
31	Luxemburg	-	8.745.551	738	-	-	487	8.744.814
32	Monaco	-	1.114.827	1.807	-	-	1.806	1.113.020
33	Republica Moldova	-	473.658	2.097	-	-	2.095	471.560
34	Mongolia	-	13	-	-	-	-	13
35	Malta	-	1.879.120	-	-	-	-	1.879.120
36	Mexic	-	549.419	87	-	-	87	549.332
37	Nigeria	-	158.022	2.983	-	-	1.656	155.040
38	Olanda	-	85.352.953	9.986	-	-	7.857	85.342.967
39	Norvegia	-	12.000	29	-	-	29	11.971
40	Pakistan	-	52.500	104	-	-	51	52.396
41	Polonia	-	827.325	351	-	-	274	826.974
42	Portugalia	-	2.212.013	1.527	-	-	751	2.210.486
43	Reunion	-	2.696	7	-	-	-	2.689
44	Romania	2.433.913.544	49.133.823.316	2.035.835.018	-	1.037.859.511	526.157.072	49.531.901.842

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

45	Federatia Rusa	-	4.515.175	2.660	-	-	2.639	4.512.515
46	Suedia	-	14	1	-	-	-	14
47	Slovenia	-	97.963.147	68.305	-	-	68.305	97.894.842
48	Slovacia	-	520.291	109	-	-	36	520.181
49	Tunisia	-	170.507	339	-	-	339	170.168
50	Turcia	12.714	39.394.686	59.042	-	282	48.205	39.348.358
51	Insulele minore periferice ale Statelor	-	5	-	-	-	-	5
52	Statele Unite	-	300.898.840	22.971	-	-	22.037	300.875.869
53	Vietnam	-	10.893.472	42.108	-	-	42.108	10.851.364
54	Africa de Sud	-	291.229	9	-	-	-	291.220
	<b>Total</b>	<b>2.438.829.534</b>	<b>51.091.729.837</b>	<b>2.041.480.566</b>	<b>-</b>	<b>1.132.684.174</b>	<b>527.422.898</b>	<b>51.489.078.805</b>

### 5.3 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

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

- expuneri materiale cu intarzieri de peste 90 de zile;
- 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.

**Expunere inlocuita** reprezinta acea categorie de credit asupra careia o banca sau un grup de banci convin, ca urmare a deteriorarii situatiei economice si financiare a imprumutatului, modificarea termenilor si conditiilor initiale ale contractului (ex. rescadentarea termenelor de plata, reducerea datoriei si/sau a dobanzilor datorate, etc.).

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 (forbearance) 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 Semestrul I 2019

### UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate (individual)

Tabelul de mai jos prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creante in stare de nerambursare sau depreciate

		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	<b>Sold de deschidere (01.01.2019)</b>	<b>2.576.224.810</b>
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	451.685.566
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-93.405.497
4	Valorile eliminate din bilant	-385.807.135
5	Alte modificari	-115.473.772
6	<b>Sold de inchidere (30.06.2019)</b>	<b>2.433.223.971</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### 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															Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	0%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele*			D e d u s a
1	Administratii centrale sau banci centrale	8.435.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.796	-	-	79.155	-	8.572.664	
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	207.247	-	-	-	-	70.909	-	-	-	-	-	-	278.156	
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Banci multilaterale de dezvoltare	105.673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.673	
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	38.355	-	-	1.3	-	-	-	-	-	-	39.655	
7	Societati	-	-	-	-	-	-	11.364	-	-	3.925.738	-	-	-	-	-	-	3.937.102	
8	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6.982.194	-	-	-	-	-	-	-	6.982.194	
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	4.750.319	-	-	-	260.516	-	-	-	-	-	-	5.010.835	
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.721	75.883	-	-	-	-	-	346.604	
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.328	-	-	-	-	-	67.328	
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436	-	-	-	-	-	-	436	
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.346	-	-	-	-	-	-	2.346	
16	Alte elemente	2	-	-	-	-	-	-	-	-	213.617	-	-	-	-	-	-	213.619	
17	<b>Total</b>	<b>8.541.388</b>	-	-	-	<b>207.247</b>	<b>4.750.319</b>	<b>49.719</b>	-	<b>6.982.194</b>	<b>4.745.583</b>	<b>143.211</b>	<b>57.796</b>	-	-	<b>79.155</b>	-	<b>25.556.612</b>	

\* In coloana “Altele” sunt evidentiata valorile expunerilor reglementate cu o pondere de risc de 25% pentru clasa “Administratii centrale sau banci centrale”.

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate

Tabelul UE CR1-E prezinta valori contabile brute si ajustari pentru depreciere aferente portofoliului de expuneri performante, neperformante si restructurate precum si garantii primite de institutie pentru expunerile neperformante respectiv restructurate.

### UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate (continuare)

Instrumente		Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante						
		Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante	Din care performante. dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante			
					Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate
010	Titluri de creanta	7.197.726.904	-	-	-	-	-	-
020	Credite si avansuri	38.532.004.239	303.910.024	492.903.756	2.187.979.538	2.187.979.520	2.187.979.520	1.005.005.058
030	Expuneri extrabilantiere	13.435.822.743	1.112.267	121.033.583	200.792.410	200.792.410	200.792.410	138.618.675
<b>Total</b>		<b>59.165.553.886</b>	<b>305.022.291</b>	<b>613.937.339</b>	<b>2.388.771.930</b>	<b>2.388.771.930</b>	<b>2.388.771.930</b>	<b>1.143.623.733</b>

### UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate (continuare)

Instrumente		Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Asupra expunerilor performante		Din care in stare de nerambursare		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
		Asupra expunerilor performante	Din care restructurate	Din care in stare de nerambursare	Din care restructurate		
010	Titluri de creanta	-12.469.451	-	-	-	-	-
020	Credite si avansuri	-254.974.009	-15.352.375	-1.653.604.221	-745.202.325	363.311.259	219.153.948
030	Expuneri extrabilantiere	-24.012.290	-1.199.376.00	-132.621.029	-97.189.187	34.197.033	15.144.129
<b>Total</b>		<b>-291.455.750</b>	<b>-16.551.751</b>	<b>-1.786.225.250</b>	<b>-842.391.512</b>	<b>397.508.292</b>	<b>234.298.077</b>



## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

Formularul prezinta o evolutie a stocului de ajustari specifice si generale pentru riscul de credit pentru credite si titluri de creanta depreciate si care se afla in stare de nerambursare.

		Ajustari cumulate pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	<b>Sold de deschidere (01.01.2019)</b>	<b>-1.863.925.955</b>	
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-99.123.768	
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-13.115.374	
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	469.534.304	
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-171.019.155	
6	Impactul diferentelor de curs valutar	-17.320.188	
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	0	
8	Alte ajustari (ajustarea de dobanda aferenta creditelor depreciate)	41.365.914	
9	<b>Sold de inchidere (30.06.2019)</b>	<b>-1.653.604.221</b>	
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	23.837.839	
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	91.057	

### UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

Tabelul UE CR1-D prezinta expunerile restante (valori contabile brute), indiferent de statutul lor de depreciere sau starea de nerambursare, defalcate in functie de benzile de restante si in functie de tipuri de instrumente.

		Valori contabile brute						Total
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an	
1	Credite	2.101.525.219	197.498.420	197.039.128	177.104.436	70.933.653	794.193.677	<b>3.538.294.533</b>
2	Titluri de creanta							
3	<b>Expuneri totale</b>	<b>2.101.525.219</b>	<b>197.498.420</b>	<b>197.039.128</b>	<b>177.104.436</b>	<b>70.933.653</b>	<b>794.193.677</b>	<b>3.538.294.533</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

#### 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. Expunerile din participatii in valoare de 41.953.678 RON nu sunt incluse.

Clasa de expunere	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
<b>Administratii centrale sau banci centrale</b>							
	0.00 pana la <0.15	-	444.010	0.50	222.005	-	1.00
	0.15 pana la <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 pana la <0.50	1.181.002.198	-	1.00	1.181.002.198	0.00	3.00
	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)	259.432.279	-	1.00	259.432.279	1.00	1.00
	<b>Subtotal</b>	<b>1.440.434.477</b>	<b>444.010</b>	<b>0.83</b>	<b>1.440.656.482</b>	<b>0.50</b>	<b>5.00</b>
<b>Institutii</b>							
	0.00 pana la <0.15	396.227.511	1.203.125.947	0.63	1.008.146.643	0.00	59.00
	0.15 pana la <0.25	7.947.715	62.014.080	0.52	36.287.880	0.00	7.00
	0.25 pana la <0.50	34.509.175	100.065.608	1.53	205.541.731	0.00	19.00
	0.50 pana la <0.75	-	15.132.464	0.48	7.258.451	0.01	4.00
	0.75 pana la <2.50	394.680.585	87.209.267	0.89	427.720.337	0.01	18.00
	2.50 pana la <10.00	-	848.194	1.10	929.901	0.06	1.00
	10.00 pana la <100.00	141.587	0	1.00	141.587	0.32	1.00
	100.00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	<b>833.506.573</b>	<b>1.468.395.561</b>	<b>0.73</b>	<b>1.686.026.530</b>	<b>0.06</b>	<b>109.00</b>
<b>Societati - IMM</b>							
	0.00 pana la <0.15	36.594.672	88.346.351	0.46	56.887.348	0.00	18.00
	0.15 pana la <0.25	36.920.801	14.341.919	0.72	36.980.397	0.00	6.00
	0.25 pana la <0.50	96.660.829	201.182.912	0.52	154.848.609	0.00	83.00
	0.50 pana la <0.75	139.857.604	209.511.645	0.57	199.940.974	0.01	134.00
	0.75 pana la <2.50	3.126.876.884	1.909.147.842	0.69	3.459.944.792	0.02	1.570.00
	2.50 pana la <10.00	2.594.932.736	1.074.097.558	0.76	2.771.660.628	0.05	1.359.00
	10.00 pana la <100.00	91.379.185	32.311.939	0.66	81.444.207	0.15	74.00
	100.00 (stare de nerambursare)	583.138.430	147.647.443	0.84	613.314.205	1.00	231.00
	<b>Subtotal</b>	<b>6.706.361.142</b>	<b>3.676.587.608</b>	<b>0.71</b>	<b>7.375.021.161</b>	<b>0.15</b>	<b>3.475.00</b>
<b>Societati - altele</b>							
	0.00 pana la <0.15	210.429.777	2.199.288.229	0.34	816.354.160	0.00	136.00
	0.15 pana la <0.25	272.718.564	292.892.582	0.55	308.386.919	0.00	30.00
	0.25 pana la <0.50	401.931.498	1.362.485.189	0.47	825.050.350	0.00	119.00
	0.50 pana la <0.75	399.224.562	592.392.480	0.57	560.860.347	0.01	47.00
	0.75 pana la <2.50	3.000.836.498	1.212.956.151	0.75	3.149.656.832	0.02	306.00
	2.50 pana la <10.00	736.110.274	387.153.919	0.68	765.131.890	0.05	170.00
	10.00 pana la <100.00	67.830.854	63.237.697	0.69	90.454.860	0.16	10.00
	100.00 (stare de nerambursare)	258.487.915	42.846.298	0.87	261.193.942	1.00	33.00
	<b>Subtotal</b>	<b>5.347.569.941</b>	<b>6.153.252.544</b>	<b>0.59</b>	<b>6.777.089.301</b>	<b>0.15</b>	<b>851.00</b>
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>14.327.872.133</b>	<b>11.298.679.724</b>	<b>0.67</b>	<b>17.278.793.474</b>	<b>0.22</b>	<b>4.440.00</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

Clasa de expunere	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierderea asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
<b>Administratii centrale sau banci centrale</b>							
	0.00 pana la <0.15	0.45	912.50	-	-	-	-
	0.15 pana la <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 pana la <0.50	0.45	912.50	625.957.696	0.53	1.355.838	-524.601
	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)	0.45	912.50	-	-	116.744.525	-239.841.188
	<b>Subtotal</b>	<b>0.45</b>	<b>912.50</b>	<b>625.957.696</b>	<b>0.43</b>	<b>118.100.363</b>	<b>-240.365.789</b>
<b>Institutii</b>							
	0.00 pana la <0.15	0.36	801.14	368.212.620	0.37	436.640	-308.441
	0.15 pana la <0.25	0.45	912.50	16.929.690	0.47	32.353	-23.924
	0.25 pana la <0.50	0.38	822.43	87.888.228	0.43	206.148	-56.341
	0.50 pana la <0.75	0.37	912.50	4.696.944	0.65	15.525	-5.665
	0.75 pana la <2.50	0.42	912.50	464.895.821	1.09	2.508.494	-993.146
	2.50 pana la <10.00	0.23	912.50	1.783.042	1.92	26.026	-2.059
	10.00 pana la <100.00	0.45	912.50	372.893	2.63	20.142	-
	100.00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	<b>0.38</b>	<b>883.72</b>	<b>944.779.238</b>	<b>0.56</b>	<b>3.245.327</b>	<b>-1.389.576</b>
<b>Societati – IMM</b>							
	0.00 pana la <0.15	0.30	912.50	14.312.398	0.25	22.301	-150.693
	0.15 pana la <0.25	0.45	912.50	16.174.092	0.44	29.846	-48.083
	0.25 pana la <0.50	0.44	912.50	76.614.603	0.49	274.792	-256.072
	0.50 pana la <0.75	0.43	912.50	126.757.027	0.63	580.722	-212.669
	0.75 pana la <2.50	0.42	912.50	3.028.657.586	0.88	25.316.394	-6.861.108
	2.50 pana la <10.00	0.41	912.50	3.037.423.040	1.10	48.781.718	-13.840.804
	10.00 pana la <100.00	0.42	912.50	113.259.947	1.39	3.856.788	-848.639
	100.00 (stare de nerambursare)	0.44	912.50	-	-	269.818.830	-587.343.604
	<b>Subtotal</b>	<b>0.42</b>	<b>912.50</b>	<b>6.413.198.692</b>	<b>0.87</b>	<b>348.681.391</b>	<b>-609.561.673</b>
<b>Societati – altele</b>							
	0.00 pana la <0.15	0.45	912.50	236.038.535	0.29	326.902	-1.523.266
	0.15 pana la <0.25	0.38	912.50	116.605.562	0.38	219.653	-2.450.185
	0.25 pana la <0.50	0.44	912.50	507.014.635	0.61	1.224.155	-2.543.813
	0.50 pana la <0.75	0.42	912.50	443.843.441	0.79	1.567.579	-1.067.181
	0.75 pana la <2.50	0.43	912.50	3.401.781.255	1.08	21.326.530	-7.960.172
	2.50 pana la <10.00	0.40	912.50	1.047.963.626	1.37	11.783.305	-3.629.943
	10.00 pana la <100.00	0.15	912.50	177.480.734	1.96	4.013.158	-106.634
	100.00 (stare de nerambursare)	0.44	912.50	-	-	116.179.090	-168.319.447
	<b>Subtotal</b>	<b>0.39</b>	<b>912.50</b>	<b>5.930.727.789</b>	<b>0.88</b>	<b>156.640.371</b>	<b>-187.600.640</b>
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>0.41</b>	<b>905.31</b>	<b>13.914.663.415</b>	<b>0.81</b>	<b>626.667.452</b>	<b>1.038.917.678</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

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

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitori	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA
<b>Expuneri fata de societati financiare</b>								
	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)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expuneri fata de societati-Altele</b>								
	0.00 pana la <0.15	<b>24.692.855</b>	0.0173	46	0.4500	912.5000	<b>22.865.265</b>	0.9260
	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)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	<b>24.692.855</b>	0.0173	<b>46</b>	0.4500	912.5000	<b>22.865.265</b>	0.9260
<b>Expuneri fata de societati-IMM</b>								
	0.00 pana la <0.15	<b>15.257.713</b>	0.0586	<b>95</b>	0.4500	912.5000	<b>14.719.991</b>	0.9648
	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)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	<b>15.257.713</b>	0.0586	<b>95</b>	0.4500	912.5000	<b>14.719.991</b>	0.9648
<b>Expuneri fata de institutii</b>								
	0.00 pana la <0.15	<b>136.327.242</b>	0.0013	<b>15</b>	0.4500	912.5000	<b>62.565.676</b>	0.4589
	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)	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Subtotal</b>	<b>136.327.242</b>	0.0013	<b>15</b>	0.4500	912.5000	<b>62.565.676</b>	0.4589
<b>Total (toate portofoliile)</b>		<b>176.277.810</b>	0.0257	<b>156</b>	0.4500	912.5000	<b>100.150.932</b>	0.5681

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

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

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR in valoare de 42.319.553 RON, SFT in valoare de 100.150.932 RON, titlurile de capital 684.756.636 RON si alte active 668.791.230 RON.

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.12.2018)</b>	<b>14.188.363.620</b>	<b>1.135.069.090</b>
2	Dimensiunea activelor	251.804.662	20.144.373
3	Calitatea activelor	-340.627.720	-27.250.218
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-200.974.977	-16.077.998
7	Fluctuatiile cursului valutar	21.155.813	1.692.465
8	Altele	3.190.002	255.200
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare (30.06.2019)</b>	<b>13.922.911.401</b>	<b>1.113.832.912</b>

## Raport privind cerintele de publicare 2018

### 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	8.341.157.329	27.018.163	8.559.154.663	13.509.082	164.279.194	1.92%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	248.837.235	46.512.132	248.837.235	29.318.973	112.358.316	40.39%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	94.918.878	10.753.899	-	0.00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Institutii	1.599.804	3.077.815	38.479.673	1.175.214	19.926.305	50.25%
7	Societati	3.639.996.080	867.182.699	3.571.567.489	325.878.299	3.802.767.805	97.57%
8	Expuneri de tip retail	6.858.384.850	1.097.367.484	6.630.421.760	351.286.176	4.733.897.681	67.80%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.001.036.511	78.448.523	5.001.036.511	9.797.929	1.891.772.181	37.75%
10	Expuneri in stare de nerambursare	357.926.226	7.218.303	344.187.266	2.405.036	384.533.799	110.95%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	67.327.744	-	67.327.744	-	100.991.616	150.00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	435.741	-	435.741	-	435.675	99.98%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	2.345.998	-	2.345.998	-	2.345.998	100.00%
16	Alte elemente	213.618.309	-	213.618.309	-	213.616.703	100.00%
17	<b>Total</b>	<b>24.732.665.827</b>	<b>2.126.825.119</b>	<b>24.772.331.267</b>	<b>744.124.608</b>	<b>11.426.925.276</b>	<b>44.78%</b>

## 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	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	36.623.426.009	13.019.059.908	23.604.366.101	20.160.051.753	3.444.314.348	-
2	Total titluri de creanta	7.185.257.453	7.185.257.453	-	-	-	-
3	<b>Expuneri totale</b>	<b>43.808.683.462</b>	<b>20.204.317.361</b>	<b>23.604.366.101</b>	<b>20.160.051.753</b>	<b>3.444.314.348</b>	-
4	Din care in stare de nerambursare	534.375.300	130.431.019	403.944.281	313.881.206	90.063.075	-

## 6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

### 6.1 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 si ramane in aceasta stare pana la data decontarii, iar tranzactia trebuie sa fie inlocuita in conditii de piata mai putin favorabile;
- Riscul de decontare - riscul de contrapartida apare in tranzactii de trezorerie in cazul in care Banca efectueaza o operatiune (de plata), la data decontarii, iar contrapartida nu isi indeplineste obligatiile care ii revin.

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

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

### 6.2 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 Semestrul I 2019

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

		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		104.330.296	112.102.347			216.432.643	140.184.172
2	Expunere initiala							
3	Abordarea standardizata							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)							42.319.553
5	<i>Din care tranzactii de finantare prin titluri</i>							
6	<i>Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare</i>							
7	<i>Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite</i>							
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)							
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
<b>11</b>	<b>Total</b>							<b>182.503.725</b>

### UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	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	105.980.354	7.837.058
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale		
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	<b>105.980.354</b>	<b>7.837.058</b>

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

		Valoarea justa pozitiva bruta	Beneficii din compensare	Expunere de credit curenta dupa compensare	Garantii reale detinute	Expunere de credit neta
1	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
2	SFT	5.764.125.654	-	-	5.764.125.654	-
3	Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Total</b>	<b>5.764.125.654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.764.125.654</b>	<b>-</b>



## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR

	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
SFT	-	-	-	-	5.764.125.654	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>5.764.125.654</b>	-

## Raport privind cerintele de publicare 2018

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

	Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele			
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	39.668.459	-	-	39.668.459	-	
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	486.373	-	-	-	486.373	-	
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>486.373</b>	<b>39.668.459</b>	-	-	<b>40.154.832</b>	-	

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

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

In al doilea trimestru al anului 2019, expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI au scazut cu 380 milioane RON comparativ cu trimestrul anterior, generand o scadere pe RWA de 1.4 milioane RON prezentata pe pozitia "Dimensiunea activelor".

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	<b>RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (31.03.2019)</b>	<b>43.775.365</b>	<b>3.502.029</b>
2	Dimensiunea activelor	-1.455.812	-116.465
3	Calitatea creditului contrapartilor	-	-
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
9	<b>RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (30.06.2019)</b>	<b>42.319.553</b>	<b>3.385.564</b>

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

### 7.1 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.

## UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive	-	-
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	48.953.452	3.916.276
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 scenarii	-	-
8	Securitzare (risc specific)	-	-
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>48.953.452</b>	<b>3.916.276</b>

## 7.2 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.

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

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

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

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

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

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

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

LR1: Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		2019 Q2	2019 Q1
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	46.237.328.383	46.265.428.926
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil. dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	Ajustarea expunerilor securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului de risc	-	-
4	Ajustări pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale (dacă este cazul)	-	-
5	Ajustarea activelor fiduciare recunoscute în bilanț dar excluse din calculul indicatorului de levier	-	-
6	Ajustări pentru achizițiile și vânzările regulate de active financiare	-	-
7	Ajustarile pentru instrumentele eligibile de tipul cash pooling	-	-
8	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	112.102.347	135.885.349
9	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	25.719.132	214.364
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.130.425.595	3.898.451.699
11	Ajustări prudente de evaluare și dispoziții generale specifice care au redus capitalul de nivel 1	-	-
12	Alte ajustari	(252.951.632)	(249.505.612)
13	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>50.252.623.825</b>	<b>50.050.474.726</b>

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

### LRCOM: Indicatorul Efectul de Levier

In Formularul LRCOM este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 30 Iunie 2019 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

LR2: Indicatorul Efectul de Levier		2019 Q2	2019 Q1
<b>Expuneri bilantiere</b>			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT, dar incluzand garantiile reale)	40.368.872.433	40.052.682.825
2	Creșterea pentru garantiile derivate furnizate atunci când este dedusă din activele bilanțului	-	-
3	Deduceri ale activelor de primit pentru marja de variație a numerarului furnizat în tranzacții cu instrumente derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru valorile mobiliare primite în cadrul tranzacțiilor de finanțare a valorilor mobiliare care sunt recunoscute ca activ)	-	-
5	(Dispozițiile generale și specifice asociate expunerilor la bilanț care sunt deduse din capitalul de nivel 1 al Basel III)	-	-
6	(Volumul de active dedus la determinarea capitalului de nivel 1 din Basel III și ajustări reglementare)	(252.951.632)	(249.505.612)
7	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate a SFT) (suma liniilor 1 la 6)</b>	<b>40.115.920.801</b>	<b>39.803.177.213</b>
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de inlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	104.330.296	68.213.226
9	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate	112.102.347	135.885.349
10	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client	-	-
11	Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe	-	-
12	Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 8 – 12)</b>	<b>216.432.643</b>	<b>204.098.575</b>
<b>Expuneri din SFT</b>			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzacțiilor contabile de vanzare	5.764.125.654	6.144.532.875
15	Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	25.719.132	214.364
17	Expunerile din tranzacțiile institutiei in calitate de agent	-	-
18	<b>Total expuneri din tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 14–17)</b>	<b>5.789.844.786</b>	<b>6.144.747.240</b>
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	4.130.425.595	3.898.451.699
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-	-
21	(Dispoziții generale și specifice asociate expunerilor din afara bilanțului deduse la determinarea capitalului de nivel 1)	-	-
22	<b>Expuneri extrabilantiere (suma liniilor 19- 21)</b>	<b>4.130.425.595</b>	<b>3.898.451.699</b>
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>			
23	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>4.232.688.025</b>	<b>4.200.331.494</b>
24	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 7, 13,18,22)</b>	<b>50.252.623.825</b>	<b>50.050.474.726</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8.42%</b>	<b>8.39%</b>
25a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricarei scutiri temporare a rezervelor la banca centrala)	8.42%	8.39%
26	Cerinta minima nationala a indicatorului de Levier	3%	3%
27	Amortizoare Indicator Levier	-	-
28	Valoarea medie a activelor SFT brute nete de sume datorate și de plătit și de creanțe în numerar	5.422.406.518.37	5.807.067.750.82
29	Valoarea finală a activelor SFT brute nete de sumele plătitibile și creanțele în numerar	5.764.125.654	6.144.532.875
30	Expuneri totale (inclusiv impactul oricărei scutiri temporare aplicabile din rezervele băncii centrale), încorporand valorile medii din rândul 28 al activelor SFT brute (după ajustarea pentru vânzarea tranzacțiilor și netedarea sumelor datorate și creanțelor în numerar)	50.244.254.316	50.050.625.287
30a	Expuneri totale (excluzând impactul oricărei scutiri temporare aplicabile a rezervelor băncii centrale) 28 din activele SFT brute (după ajustarea sumelor nete plătite și a creanțelor în numerar)	50.244.254.316	50.050.625.287
31	Indicatorul de Levier Basel III (inclusiv impactul oricărei scutiri temporare aplicabile	8.42%	8.39%

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

	a rezervelor băncii centrale). Activele SFT (după ajustarea pentru tranzacțiile contabile și decontate de sumele datorate și creanțele în numerar)		
31a	Indicatorul de levier Basel III (excluzând impactul oricărei scutiri temporare aplicabile a rezervelor băncii centrale). Activele SFT (după ajustarea sumelor nete plătite și a creanțelor în numerar)	8.42%	8.39%

Basel 3 impune calculul, raportarea și publicarea Efectului de Levier și reprezintă o cerință bazată pe riscuri.

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

### LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate a SFT și a expunerilor exceptate) din care:</b>	<b>40.368.872.433</b>
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	139.590.652
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar din care:	40.229.281.779
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	9.770.472.162
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane	-
EU-7	Instituții	834.362.071
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	5.001.036.511
EU-9	Expuneri de tip retail	6.858.384.850
EU-10	Societăți	14.827.473.755
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	592.914.300
EU-12	Alte expuneri (de exemplu: titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	2.344.638.130

## 9. RISCUL DE LICHIDITATE

### 9.1 Lichiditatea

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca să nu-și poată onora obligațiile de plată, așteptate sau neașteptate, fără a afecta operațiunile zilnice sau condițiile financiare ale băncii.

Între principalele cauze care duc la apariția riscului de lichiditate se pot distinge:

- Riscul de lichiditate cauzat de nesincronizarea în timp (liquidity mismatch risk)/riscul de refinanțare: Riscul de nesincronizare în timp a fluxurilor de numerar de intrări și ieșiri.

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

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

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

### Principii strategice

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

### Obiective strategice

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislative, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerilor 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;



## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

- 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 limitele de risc de piata si credit.

### Principii de baza

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

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

### Roluri si Responsabilitati

O separare clara a obligatiilor si responsabilitatilor este un principiu cheie urmarit de UCB pentru un management eficient al riscului de lichiditate.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UCB mentine doua grupari:

- Corpurile de administrare care au functie de decizie strategica (Consiliul de directori, Consiliul de supraveghere, Comitetul de Active si Pasive, Grupul Operativ pentru Criza de Lichiditate)
- Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Finance, Markets, Financial Risk)

Departamentul Finance se ocupa de planificarea, managementul si supravegherea pozitiei globale de lichiditate a Bancii, in timp ce divizia Markets se ocupa cu managementul pe termen scurt al lichiditatii (pana la 1 an), Divizia Market Risk este responsabila de controlul si raportarea riscului de lichiditate.

### Masurarea si raportarea riscului

#### *Tehnici pentru masurarea riscului*

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

### Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

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

Managementul si raportarea lichiditatii pe termen scurt se concentreaza din punct de vedere intern pe profilul de lichiditate de la 1 zi pana la 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 are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului. Pricipalul obiectiv pe de o parte este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si pe de alta parte de a se optimiza sursele de finantare si costurile aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate intre finantarea pe termen mediu si lung a activelor stabile si respectivele surse stabile de finantare.

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

Rezultatele testelor de stres sunt utile 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.

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

În cazul depășirii unei limite de risc sau în cazul activării unui nivel de avertizare, divizia Risc Financiar investighează evenimentul ce a cauzat depășirea și activează escaladarea și raportarea informațiilor către comitetele abilitate a analiza/soluciona situația.

Rapoartele care se transmit către autoritatea de reglementare (Banca Națională a României) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finanțarea stabilă) și ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității). La acestea se adaugă raportările de lichiditate întocmite conform reglementărilor naționale specifice.

Tabelul de mai jos arată detaliile ale raportului LCR la data de 30 iunie 2019 valori prezentate în milioane RON):

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustată	Valoare	Pondere	Valoare ajustată
C72							
<b>Active Lichide - HQLA</b>							
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>13.857</b>		<b>13.851</b>	<b>13.857</b>		<b>13.851</b>
<b>Activele de nivel 1</b>	<b>20</b>	<b>13.812</b>		<b>13.812</b>	<b>13.812</b>		<b>13.812</b>
Cash	40	1.280	1.00	1.280	1.280	1.00	1.280
Rezerve la bănci centrale ce pot fi retrase	50	89	1.00	89	89	1.00	89
Active la administrațiile centrale (bonds)	70	12.443	1.00	12.443	12.443	1.00	12.443
<b>Active de nivel 2</b>	<b>220</b>	<b>45</b>		<b>39</b>	<b>45</b>		<b>39</b>
Active de la administrații regionale	240	45	0.85	39	45	0.85	39
C73							
<b>iesiri</b>							
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>41.701</b>		<b>9.730</b>	<b>41.800</b>		<b>9.562</b>
iesiri din tranzacții/depozite negarantate	20	41.701		9.730	41.800		9.562
Depozite retail	30	11.544		1.111	11.544		1.111
Higher outflows	50	3.286		545	3.286		545
categoria 1	60	2.238	0.15	336	2.238	0.15	336
categoria 2	70	1.048	0.2	210	1.048	0.2	210
depozite stabile	80	5.208	0.05	260	5.208	0.05	260
alte depozite retail	110	3.050	0.1	305	3.050	0.1	305
Depozite operationale	120	-		-	-		-
Depozite neoperationale	210	16.989		7.438	16.790		7.240
depozite constituite de clienți financiari	230	1.447	1.00	1.447	1.248	1.00	1.248
depozite constituite de alți clienți	240	15.542		5.992	15.542		5.992
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	250	1.126	0.2	225	1.126	0.2	225
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	260	14.416	0.4	5.766	14.416	0.4	5.766
iesiri suplimentare	270	10		10	10		10
iesiri rezultate din instrumente derivate	340	10	1.00	10	10	1.00	10
Facilități angajate	460	1.670		129	2.008		163
facilități de credit	470	1.670		129	2.008		163
pentru clienți retail	480	767	0.05	38	767	0.05	38
pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail	490	902	0.1	90	1.239	0.1	124
pentru instituții de credit	500	-		-	-		-
pentru alte instituții financiare reglementate	540	2	0.4	1	2	0.4	1
Alte produse și servicii	720	10.860		467	10.813		463
alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente	730	2.649	0.07	185	2.602	0.07	182
credite și avansuri neutilizate către contraparti de tip wholesale	740	20	0.12	2	20	0.12	2
ipotece care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate	750	-		-	-		-
carduri de credit	760	51	0.00	-	51	0.00	-
descoperit de cont	770	3.361	0.03	101	3.361	0.03	101
produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului	860	3.557	0.05	178	3.556	0.05	178
altele	870	1.222	0.00	-	1.222	0.00	-
Alte datorii	880	628		575	636		575
datorii rezultate din cheltuieli de funcționare	890	53	-	-	61	-	-

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

sub forma unor titluri de creanta	900	11	1.00	11	11	1.00	11
alte (ex.: sume in decontare)	910	564	1.00	564	564	1.00	564
iesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	-	-	-	-	-	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	-	-	-	-	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	-	-	-	-	-	-
C74							
<b>Intrari</b>							
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>14.579</b>		<b>283</b>	<b>14.839</b>		<b>422</b>
<b>Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate</b>	<b>20</b>	<b>8.815</b>		<b>261</b>	<b>9.075</b>		<b>400</b>
Sume de primit de la clienti nefinanciari (cu exceptia bancilor centrale)	30	151		76	393		197
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	85		85	103		103
active care nu au o data de expirare contractuala definita	200	8.478	0.00	-	8.478	0.00	-
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	22	1.00	22	22	1.00	22
alte intrari	260	78	1.00	78	78	1.00	78
<b>Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate</b>	<b>270</b>	<b>5.765</b>		<b>22</b>	<b>5.765</b>		<b>22</b>
garantii reale care se califica drept active lichide	280	5.765	-	22	5.765	-	22
garantii reale care nu se califica drept active lichide	370	-	-	-	-	-	-
<b>Indicator LCR</b>				<b>146.61%</b>			<b>151.53%</b>

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

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

Intrările de lichiditate constau in principal din depozite interbancare scadente si rambursarile din creditele acordate clientelei. UniCredit Bank are o abordare prudenta in cazul activelor fara o data de expirare contractuala definita, aplicand acestor solduri o pondere de 0%.

In trimestrul II 2019 monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordantelor in ceea ce priveste moneda trebuie mentionata existenta pe parcursul trimestrului II 2019 a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denominate preponderent in RON de la clienti retail si corporate si depozite si credite in EUR de la entitati din grup cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1. Crearea surplusului de lichiditate in EUR plasat in tranzactii reverse repo s-a realizat partial din tranzactii FX SWAP pe scadente scurte din RON sau alte valute in care banca are exces de lichiditate (ex. USD).

Tabelul de mai jos prezinta pe baza consolidata nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent semestrului I 2019.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2018 si celor 6 luni din semestrul I 2019.

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

Active lichide		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
<b>1</b>	<b>Total active lichide</b>		<b>14.466.613.247</b>
<b>Iesiri</b>			
2	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:	11.412.653.609	1.146.603.948
3	Depozite stabile	4.851.527.009	242.576.350
4	Excluzand depozitele stabile	6.561.126.600	904.027.598
5	Depozite neacoperite, din care:	16.263.191.244	7.647.997.511

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din rețeaua bancilor cooperatiste	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	16.251.769.817	7.646.365.879
8	Instrumente de datorie negarantate	11.421.427	1.631.632
9	Depozite acoperite		219676789.3
10	Cerinte suplimentare, din care:	10.123.070	10.123.070
11	iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	10.123.070	10.123.070
12	iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.975.006.627	158.996.027
14	Alte obligatii de finantare contractuale	7.079.674.812	235.241.508
15	Alte obligatii de finantare contingente	572.239.806	525.924.664
16	<b>TOTAL IESIRI</b>		<b>9.944.563.518</b>
<b>Intrari</b>			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.791.411.965	3.275.686
18	Intrari din expuneri performante	9.611.371.666	769.016.793
19	Alte intrari	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI</b>	15.402.783.631	772.292.479
			<b>Total valori ajustate</b>
21	<b>Total active lichide (rezerva de lichiditati)</b>		<b>14.466.613.247</b>
22	<b>iesiri nete de lichiditati</b>		<b>9.172.271.038</b>
23	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>		<b>158.03%</b>

Evolutia indicatorului LCR in 2019 la nivel individual este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - individual)					
Data	Rezerva de lichiditati	Total Iesiri	Total Intrari	Iesiri Nete	Ratio
31-Jul-18	8.095.598.045	9.437.922.044	4.325.857.426	5.112.064.617	158.36%
31-Aug-18	7.761.062.332	9.428.080.631	5.573.734.932	3.854.345.698	201.36%
30-Sep-18	12.925.667.579	10.004.798.534	488.858.505	9.515.940.029	135.83%
31-Oct-18	13.086.092.479	9.469.646.011	404.043.163	9.065.602.848	144.35%
30-Nov-18	13.640.300.349	10.179.173.471	1.092.826.254	9.086.347.217	150.12%
31-Dec-18	15.231.448.698	10.271.614.668	395.344.688	9.876.269.980	154.22%
31-Jan-19	14.280.168.143	9.962.435.745	714.105.008	9.248.330.737	154.41%
28-Feb-19	14.574.576.102	10.814.774.189	1.167.479.703	9.647.294.486	151.07%
31-Mar-19	14.692.906.869	9.731.189.069	370.801.890	9.360.387.178	156.97%
30-Apr-19	14.671.594.168	9.942.786.955	1.268.417.040	8.674.369.915	169.14%
31-May-19	13.925.806.372	9.296.797.683	286.792.877	9.010.004.806	154.56%
30-Jun-19	13.850.644.081	9.730.070.079	282.868.861	9.447.201.219	146.61%

La nivelul semestrului I 2019 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 urmareste evolutia indicatorului cu o frecventa zilnica.

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 intensificat volumul tranzactiilor reverse repo garantate cu active cu grad ridicat de lichiditate.

Fluctuatia rezervei de lichiditate din cadrul raportarii LCR este explicata in mare masura de alinierea in cursul anului 2018 a tratamentului tranzactiilor reverse repo la politica de grup. Pe parcursul semestrului I 2019 fluctuatii mai importante in sensul cresterii temporare a indicatorului LCR au fost generate de participarea bancii la licitatiile de tip piata deschisa organizate de catre Banca Nationala a Romaniei (ex. depozite la 1 saptamana).

## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la iunie 2019. Sumele sunt in echivalent RON.

### 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:	-	-	-	5.030.552.375	5.030.552.375
<i>Fonduri Proprii</i>	-	-	-	4.232.688.025	4.232.688.025
<i>Alte elemente de capital</i>	-	-	-	797.864.350	797.864.350
Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	11.789.902.115	-	-	10.878.896.397
<i>Depozite stabile</i>	-	5.359.689.886	-	-	5.091.705.392
<i>Excluzand depozitele stabile</i>	-	6.430.212.228	-	-	5.787.191.005
Depozite:	-	19.897.151.755	1.515.579.719	5.780.601.943	16.486.967.681
<i>Depozite operationale</i>	-	-	-	-	-
<i>Alte elemente de finantare</i>	-	19.897.151.755	1.515.579.719	5.780.601.943	16.486.967.681
Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
Alte datorii:	-	27.850.947	122.967.454	1.911.472.896	1.857.475.274
NSFR derivate pasiv	-	23.879.755	5.592.039	112.685.330	-
<i>Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate</i>	-	3.971.192	117.375.416	1.798.787.566	1.857.475.274
<b>Total ASF</b>	-	-	-	-	34.253.891.727
<b>Necesari de finantare stabila(RSF). elemente:</b>	-	-	-	-	-
Total NSFR active foarte lichide (HQLA)	-	-	-	-	880.935.567
Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-	6.751.689.159	152.666.714	535.315.439	1.624.402.170
Credite performante si titluri	-	10.803.273.603	1.834.455.203	14.244.779.579	16.537.332.402
<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, 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:	-	1.477.514.441	497.832.605	1.054.748.665	2.981.616.403
<i>Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur</i>	-	-	-	-	-
<i>Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerabursabile ale contrapartilor centrale</i>	-	-	-	-	-
NSFR active derivate	-	41.724.454	6.728.184	26.670	-
NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite	-	-	-	-	-
Alte active neincluse in categoriile mentionate	-	1.435.789.988	491.104.421	1.054.721.995	2.981.616.403
Elemente extrabilantiere	-	2.007.847.582	-	-	100.392.379
<b>Total RSF</b>	-	-	-	-	22.124.678.921
<b>Rata de finantare stabila (%)</b>	-	-	-	-	154.82%

Pe parcursul perioadei iunie 2018 – iunie 2019 Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR cu o valoare medie pe ultimele 4 trimestre de 149,47%, 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 intragrup 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 joaca un rol important in managementul lichiditatii generale, influentand atat pozitia pe termen scurt, cat si pe cea pe termen lung. Acesta prevede ca stabilirea instrumentelor pe termen mediu/lung (sume, maturitate, sincronizare, cost) sa fie realizate in vederea acoperirii finantarii asteptate care deriva din evolutia planificata a utilizarii de lichiditate, din evitarea presiunii asupra finantarii pe termen scurt si din asigurarea respectarii limitelor reglementate si a limitelor interne.

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

### Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

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

O parte relevanta a managementului lichiditatii in situatii de criza este Planul de finantare in caz de urgenta, care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop 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.

### 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 au reprezentat la finele lunii iunie 2019, ~84% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, aproximativ 39.5% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, banca reducandu-si treptat dependenta de resursele atrase de la clientela corporate, sovereign si clientela financiara nebankara.

La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati din Unicredit Grup constand in principal din depozite pe termen mediu si lung si imprumuturi subordonate. De asemenea intre primele 10 contraparti care contribuie cu mai mult de 1% din totalul datoriilor se numara institutii financiare internationale (supranationale) si clienti societati nefinanciare corporate (NFC).

## 9.2 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;



## Raport privind cerintele de publicare Semestrul I 2019

- 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 Necesariului 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 este responsabil de executia Planului de Finantare, prin accesarea 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 Semestrul I 2019

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

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat	CC1	Structura capitalului reglementat	<a href="#">Structura capitalului!A1</a>
	CC2	Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	<a href="#">Reconciliere capital vs SF!A1</a>
	CCA	Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	<a href="#">Instr. capital-caracteristici!A1</a>
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	<a href="#">Termeni si conditii!A1</a>
	KM1	Indicatori cheie	<a href="#">KM1!A1</a>
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	<a href="#">UE_OV1!A1</a>
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	<a href="#">UE CR8!A1</a>
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	<a href="#">UE CR_10!A1</a>
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	<a href="#">UE CCR7!A1</a>
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5-A	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	<a href="#">UE CCR5-A!A1</a>
	UE CCR5-B	Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	<a href="#">UE CCR5-B!A1</a>
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	<a href="#">UE CCR1!A1</a>
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	<a href="#">UE CCR2!A1</a>
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	<a href="#">UE CCR3!A1</a>
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	<a href="#">Amortizoare de capital!A1</a>
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1-A	Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	<a href="#">UE CR1-A!A1</a>
	UE CR1-B	Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	<a href="#">UE CR1-B!A1</a>
	UE CR1-C	Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie	<a href="#">UE CR1-C !A1</a>
	UE CR2-A	Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	<a href="#">UE CR2-A!A1</a>
	UE CR2-B	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	<a href="#">UE CR2-B!A1</a>
	UE CR1-D	Cresterea vechimii expunerilor restante	<a href="#">UE CR1-D !A1</a>
	UE CR1-E	Expuneri neperformante si restructurate	<a href="#">UE CR1-E!A1</a>
	UE CR5	Abordarea standardizata	<a href="#">UE CR5!A1</a>
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	<a href="#">LRSum!A1</a>
	LRCom	Indicatorul Efectul de Levier	<a href="#">LRcom!A1</a>
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	<a href="#">LR SPL!A1</a>
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	<a href="#">UE CR6!A1</a>
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	<a href="#">UR CCR4!A1</a>
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Presentare generala	<a href="#">UE CR3!A1</a>
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	<a href="#">UE CR4!A1</a>
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	<a href="#">LIQ1!A1</a>
	LIQ2	Necesar de finantare stabila (NSFR)	<a href="#">LIQ2!A1</a>
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	<a href="#">UE MR1!A1</a>