

Cuprins

1. FONDURILE PROPRII	3
CAPITALUL REGLEMENTAT	3
2. CERINTELE DE CAPITAL	9
2.1 OBSERVAȚII GENERALE	9
2.2 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL ȘI AMORTIZOARE DE CAPITAL	13
2.3 PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL	15
3. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	16
DESCRIEREA RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	16
4. RISCUL DE LICHIDITATE	18
4.1 LICHIDITATEA	18
4.2 REZERVA DE LICHIDITATE ȘI STRATEGIA DE FINANȚARE	28

Privire de ansamblu asupra cerințelor de publicare

Raportul este întocmit în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Informațiile prezentate sunt conforme cu cerințele de prezentare prevăzute în Ghidul privind cerințele de publicare emis în temeiul părții a opta din Regulamentul nr. 575/2013 precum și în alte ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană și Comitetul Basel.

Documentul este disponibil în format electronic la adresa www.unicredit.ro, secțiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesând adresa <https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii>.

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

Intrucât UniCredit Bank România a fost identificată ca fiind "Alte instituții de importanță sistemică (O-SII)" din România, banca va pune la dispoziția utilizatorilor o serie de informații, cu o frecvență trimestrială, în conformitate cu politica internă referitoare la publicarea de informații.

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank România a considerat că fiind neaplicabile cerințele de mai jos

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piață	445 & 455	UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI (Abordate bazate pe Modele Interne)	Unicredit Bank nu utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.

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

1. Fondurile proprii

Capitalul reglementat

Începând cu luna ianuarie 2014, sistemul bancar românesc aplică normele Basel III, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și modificat prin Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul Comisiei de Implementare (UE) nr. 1423/2013 referitor la implementarea standardelor tehnice cu privire la publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții conform Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European.

Cerințele prudențiale definesc criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de capital care trebuie incluse în fondurile proprii – fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii de nivel 1 suplimentare sau fonduri proprii de nivel 2.

Componenta capitalurilor proprii, la nivel consolidat și individual pentru data de 30 septembrie 2018, în scopul reglementării este detaliată mai jos:

<i>UniCredit Bank - nivel consolidat</i>		<i>RON</i>	
Referința Anexa IV	Element	September 30, 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Fonduri proprii de nivel I de bază: instrumente și rezerve		
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente din care: acțiuni ordinare	1.799.428.752 1.177.748.253	26 (1), 27, 28, 29 lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2.235.871.867	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	128.045.564	26 (1)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază: înaintea ajustărilor de reglementare	4.163.346.183	
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază: ajustări reglementare		
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	11.434.760	34, 105
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	139.074.993	36 (1) (b), 37
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(43.699.448)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	63.172.557	36 (1) (d), 40, 159

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

<i>UniCredit Bank - nivel consolidat</i>		<i>RON</i>	
Referința Anexa IV	Element	September 30, 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	10.654.179	36 (1) (l)
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	180.637.041	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 și de la 25a la 27
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3.982.709.142	Randul 6 minus randul 28
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare		
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.982.709.142	Suma randurilor 29 și 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane		
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	785.833.450	62, 63
51	Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	785.833.450	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2		Suma randurilor de la 52 la 56
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	785.833.450	Randul 51 minus randul 57
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	4.768.542.592	Suma randurilor 45 și 58
60	Total active ponderate la risc	28.033.862.368	
	Rate și amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,21%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,21%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,01%	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referința Anexa IV	Element	September 30, 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente și rezerve		
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	26 (1), 27, 28, 29
	din care: acțiuni ordinare	1.177.748.253	lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2.056.691.731	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	128.045.564	26 (1)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: înaintea ajustărilor de reglementare	3.984.166.047	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustări reglementare		
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	11.434.760	34, 105
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	126.526.880	36 (1) (b), 37
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(43.699.448)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	67.884.602	36 (1) (d), 40, 159
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativă)	10.654.179	36 (1) (l)
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	172.800.973	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 și de la 25a la 27
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3.811.365.074	Randul 6 minus randul 28
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare		
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.811.365.074	Suma randurilor 29 și 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane		
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	785.833.450	62, 63

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referința Anexa IV	Element	September 30, 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
51	Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	785.833.450	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare		
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2		Suma randurilor de la 52 la 56
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	785.833.450	Randul 51 minus randul 57
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	4.597.198.524	Suma randurilor 45 și 58
60	Total active ponderate la risc	22.248.510.349	
	Rate și amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,13%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,13%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20,66%	

Variația fondurilor proprii față de iunie 2018 se datorează în principal rezervei aferente portofoliului de instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

KM1: Indicatori cheie

<i>RON</i>		30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de bază (CET1)	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833	3.379.971.273	3.207.341.848
1a	Fonduri Proprii de nivel I de bază (CET1) cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale		N/A	N/A	N/A	N/A
2	Fonduri Proprii de nivel 1	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833	3.379.971.273	3.207.341.848
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale		N/A	N/A	N/A	N/A
3	Total Fonduri Proprii	4.768.542.592	4.695.557.628	4.801.820.433	4.157.349.397	3.423.101.769

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

RON		30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	28.033.862.368	27.328.175.598	28.340.880.032	26.364.458.726	25.808.344.170
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14,21%	14,31%	14,17%	12,82%	12,43%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14,21%	14,31%	14,17%	12,82%	12,43%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17,01%	17,18%	16,94%	15,77%	13,26%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	1,875%	1,875%	1,875%	1,250%	1,250%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)					
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	2,875%	2,875%	2,875%	2,250%	2,250%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza după acoperirea cerințelor minime de capital (%)	9,71%	9,81%	9,67%	8,32%	7,93%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	51.202.073.669	50.104.860.672	49.396.422.145	47.318.802.526	43.094.005.875
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	7,78%	7,80%	8,13%	7,14%	7,44%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit așteptate conform definiției integrale (%) (rand 2A/rand 13)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	12.925.680.605	6.677.134.879	10.121.174.907	10.624.243.714	7.707.420.256
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.278.100.723	4.571.448.746	5.879.385.485	6.871.266.136	5.559.550.867
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	139,31%	146,06%	172,15%	154,62%	138,63%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finantare stabila	33.805.525.436	33.560.999.244	32.294.848.445	30.382.697.906	27.910.927.645
19	Total cerinte de finantare stabila	23.842.931.492	22.896.151.930	22.162.737.461	20.762.184.694	20.299.366.497
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	141,78%	146,58%	145,72%	146,34%	137,50%

Cu ocazia adoptării standardului IFRS 9 UniCredit Bank nu aplică tratament tranzitoriu pierderilor din credit așteptate.

În cursul primului trimestrului al anului 2018 Banca a majorat fondurile proprii de bază, prin emiterea unui număr de 8.187.547 acțiuni ordinare cu o valoare nominală de 9,30 RON per acțiune (în sumă de RON 76.144.187) precum și prin includerea primelor aferente în valoare de 75,93 RON per acțiune (totalizând 621.680.444 RON).

Începând cu anul 2018 nu mai sunt aplicabile dispozițiile tranzitorii referitoare la:

- imobilizări necorporale;
- câștiguri și pierderi nerealizate din evaluarea activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă;
- filtrele locale stabilite de BNR (Banca Națională a României) (expuneri din credite acordate în condiții de favoare fostilor angajați, filtru prudential – diferențe dintre provizioanele RAS și IFRS);
- recunoașterea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare.

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- *Instrumentele sunt emise direct de către instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis, în temeiul legislației naționale aplicabile organului de conducere al instituției;*
- *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 în situațiile financiare ale instituției;*
- *Instrumentele sunt perpetue;*
- *Instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuțiile:*
 - *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;*
 - *Distribuțiile către deținătorii 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;*
 - *Nefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție;*
 - *Distribuțiile 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 plătite 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 stimulent 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.*

2. Cerințele de capital

2.1 Observații generale

Evaluarea adecvării capitalului

În perioada ianuarie-septembrie 2018, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind procesul de evaluare a

adecvării capitalului intern la riscuri, simulările de criză, stabilirea și monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

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

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

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

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

	RWA		Cerințe minime de capital
	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
Riscul de credit (excluzând CCR)	25.899.184.960	25.087.577.847	2.071.934.797
Din care abordarea standardizată	11.462.890.823	11.267.785.023	917.031.266
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	14.436.294.137	13.819.792.824	1.154.903.531
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
CCR	127.148.045	144.657.629	10.171.844
Din care metoda marcării la piață	117.686.387	135.969.038	9.414.911
Din care metoda expunerii inițiale			
Din care metoda standardizată			
Din care metoda modelului intern (MMI)			
Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	9.461.658	8.688.591	756.933
Risc de decontare			
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

	RWA		Cerințe minime de capital
	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
	Din care abordare IRB		
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
Din care abordarea standardizată			
Risc de piață	28.780.255	116.012.700	2.302.420
Din care abordarea standardizată	28.780.255	116.012.700	2.302.420
Din care AMI			
Expuneri mari			
Risc operațional	1.978.749.108	1.979.927.422	158.299.929
Din care abordarea de bază	672.174.338	672.174.338	53.773.947
Din care abordarea standardizată			
Din care abordarea avansată de evaluare	1.306.574.771	1.307.753.084	104.525.982
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Ajustare pentru pragul minim			
Total	28.033.862.368	27.328.175.598	

Variația activelor ponderate la risc înregistrată față de perioada încheiată la 30 iunie 2018 se datorează creșterii volumului expunerilor aflate în portofoliul bancii.

UE CCR7 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții conform MI (Modele Interne)

	Valorile RWA	Cerințe de capital
1 RWA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare	66.783.644	5.342.692
2 Dimensiunea activelor	(66.783.644)	(5.342.692)
3 Calitatea creditului contrapărților	73.501	5.880
4 Actualizările modelelor (numai MMI)		
5 Metodologie și politică (numai MMI)		
6 Achiziționări și vânzări		
7 Fluctuațiile cursului valutar		
8 Altele		
9 RWA la sfârșitul perioadei curente de raportare	73.501	5.880

Variația față de perioada precedentă se datorează eligibilității colateralelor deținute pentru tranzacțiile reverse repo.

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

	Valorile RWA	Cerințe de capital
1 RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	13.094.903.400	1.047.592.272
2 Dimensiunea activelor	598.597.632	47.887.811
3 Calitatea activelor	139.810.623	11.184.850
4 Actualizările modelelor	0	0
5 Metodologie și politică	0	0
6 Achiziționări și vânzări	30.294.010	2.423.521
7 Fluctuațiile cursului valutar	540.602	43.248
8 Altele	(16.429.295)	(1.314.344)
9 RWA la sfârșitul perioadei de raportare	13.847.716.971	1.107.817.358

2.2 Cerințe suplimentare de capital și amortizoare de capital

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

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

Cerințe de capital- Pillar I	30.09.2018	
Amortizorul de conservare a capitalului	1,875%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0%	
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat, începând cu 01.03.2017
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	2%, dar nivelul cerinței suplimentare este 1%, în conformitate cu articolele 276 și 277 din Reg. 5/2013	doar la nivel sub-consolidat, începând cu 30.06.2018
Cerința amortizorului combinat	1,875%	la nivel individual
	3,875%	la nivel sub-consolidat

Adițional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luând în considerare evaluarea procesului local de verificare și evaluare (SREP) efectuat de către Banca Națională a României, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie să mențină o rată de solvabilitate peste 11,20% la nivel individual și 10,70% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerințe minime incl. amortizoare Pillar I & II	30.09.2018		
	Cerința SREP	Amortizoare de capital - începând cu 30.06.2018	TOTAL - începând cu 01.01.2018
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,30%	1,875%	8,18%
Rata de capital de nivel 1	8,40%		10,28%
Total rata de capital	11,20%		13,075%
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,02%	3,875%	9,90%
Rata de capital de nivel 1	8,03%		11,91%
Total rata de capital	10,70%		14,575%

Amortizor aferent Altor Instituții de Importanță Sistemică

Începând cu anul 2015, UniCredit Bank a fost identificată ca fiind O-SII (Alte Instituții de Importanță Sistemică) și astfel trebuie să aplice în consecință un amortizor de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel consolidat și subconsolidat.

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

Amortizor de conservare a capitalului

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

Amortizor anticiclic de capital

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

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

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

2.3 Planificarea capitalului – nivelul tinta de capital

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

Luand in considerare decizia comuna a Bancii Central Europene si a Bancii Nationale a Romaniei, UniCredit Bank SA trebuie sa mentina in orice moment rata fondurilor proprii totale (rata de solvabilitate) peste 11,20% la nivel individual si 10,70% la nivel consolidat.

3. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezintă riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

Monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier se face în concordanță atât cu instrucțiunile primite de la Grup, cât și cu prevederile legale în vigoare.

Astfel, indicatorul efectului de levier, calculat conform instrucțiunilor interne ale Grupului, este inclus în Cadrul privind Apetitului la Risc al Bancii. Este aplicat un sistem de limite care prevede un nivel tinta, unul declansator și o limită. Monitorizarea acestui indicator este realizată trimestrial.

LR1: Comparatie între active contabile și expunerea în scop calcul indicator Efect de Levier

		30.09.2018
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	47.427.640.537
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intra în sfera consolidării prudentiale	0
3	Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	0
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	106.094.956
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	278.627
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (și anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	3.881.741.859
7	Alte ajustări	(213.682.310)
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	51.202.073.669

LR2: Indicatorul Efectul de Levier

		30.09.2018	30.06.2018
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	41.726.479.016	40.021.484.705
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-213.682.310	-212.918.553
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	41.512.796.706	39.808.566.152
Expuneri din instrumente financiare derivate			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	75.127.453	72.003.041
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	106.094.956	132.664.423
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)		
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client		
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
11	Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	181.222.409	204.667.464
Expuneri din SFT			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	5.626.034.068	6.073.827.380
13	Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	278.627	
15	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent		
16	Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	5.626.312.695	6.073.827.380
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12.402.146.815	12.152.461.277
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-8.520.404.956	-8.134.661.602
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3.881.741.859	4.017.799.675
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	3.982.709.142	3.910.162.278
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)	51.202.073.669	50.104.860.672
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	7,78%	7,80%

Variația înregistrată pe total active față de iunie 2018 este datorată creșterii portofoliului instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

4. Riscul de lichiditate

4.1 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.
- Riscul de lichiditate neprevăzut (liquidity contingency risk): Riscul apariției unor evenimente viitoare care să necesite un nivel de lichiditate material mai mare decât banca are nevoie în mod normal. Acest risc poate fi cauzat de pierderea pasivelor, cerința de a finanța active noi, dificultatea în a vinde activele lichide sau dificultatea de a obține pasive noi necesare în cazul unei crize de lichiditate.
- Riscul de lichiditate a pieței (market liquidity risk); Riscul ca o instituție să nu poată lichida sau compensa expunerile specifice, cum ar fi investițiileținute ca lichiditate de rezervă, fără a genera pierderi din cauza lipsei de dezvoltare a pieței sau a nefuncționalității acesteia.

Strategia de lichiditate și finanțare a Băncii se concentrează pe următoarele principii și obiective strategice în concordanță cu cadrul de risc de lichiditate :

➤ **Principii strategice**

- Managementul lichidității și finanțării este bazat pe principii clare și stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Băncii (RAF);
- Definiția profilului de lichiditate dorit este în totalitate integrată în Cadrul de Apetit la Risc, în vederea direcționării evoluției activității de creditare în conformitate cu profilul de finanțare dorit;
- Strategia de autonomie în asigurarea finanțării se bazează pe un nivel de finanțare bine diversificată datorată modelului de business comercial, cu prioritate acordată creșterii 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 ca fondurile sunt utilizate in principal pentru dezvoltarea business-ului comercial, acordand UCB si Grupului posibilitatea de a determina costurile de finantare in concordanta cu propriul profil de risc;
- Obiectivele strategice trebuie sa fie conforme cu Strategia Grupului UniCredit si cerintele de reglementare.

➤ **Obiective strategice**

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea tinte de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Apetit la Risc;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stress 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 scadelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si 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 (RAF),

Principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UniCredit Bank este de a menține expunerea de lichiditate la un nivel la care banca să fie capabilă să își onoreze obligațiile de plată pentru activitatea în curs de desfășurare, dar și în cazul unei crize fără a periclita valoarea francizei sau brandul.

Rol și Responsabilități

O separare clară a obligațiilor și responsabilităților este un principiu cheie urmărit de UniCredit Bank pentru un management eficient al riscului de lichiditate.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UniCredit Bank menține două grupări:

- Corpurile de administrare care au funcție de decizie strategică (Consiliul Director, Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Active și Pasive, Grupul Operativ pentru Criza de Lichiditate)
- Unități operaționale care au funcție de management operativ al lichidității (Finanțe, Markets, Risc Financiar)

Departamentul Finanțe se ocupă de planificarea, managementul și supravegherea poziției globale de lichiditate a Bancii, în timp ce divizia Markets se ocupă cu managementul pe termen scurt al lichidității (până la 1 an). Departamentul Risc Financiar este responsabil de controlul și raportarea riscului de lichiditate.

Măsurarea și raportarea riscului

Tehnici pentru măsurarea riscului

Riscul de lichiditate, datorită naturii sale particulare, se măsoară prin prisma testelor de lichiditate, a calculului deficitelor și a unor măsuri complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente facilitează măsurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum și pe valute.

Cadrul de lichiditate

Cadrul de lichiditate al UniCredit Bank se compune din: managementul riscului de lichiditate pe termen scurt (până la 1 an) și lichiditatea structurală (poziția lichidității cu maturitate de peste 1 an).

➤ **Managementul lichidității intraday**

Scopul de bază al managementului de lichiditate intraday este de a administra activ obligațiile de lichiditate intraday ale băncii prin onorarea la timp a plăților și menținerea unei rezerve de lichiditate intraday sustenabilă

➤ **Managementul lichidității pe termen scurt** (lichiditatea operațională):

Managementul și raportarea lichidității pe termen scurt se concentrează, din punct de vedere intern, pe profilul de lichiditate de la 1 zi până la 12 luni.

Managementul lichidității pe termen scurt are ca scop menținerea unui nivel de echilibru sustenabil între fluxurile de intrări și ieșiri de numerar, reprezentând condiția fundamentală pentru asigurarea continuității operaționale normale a activităților bancare ale UniCredit Bank.

Următoarele activități sunt țintite pentru îndeplinirea scopului mai sus menționat:

- Administrarea accesului la sistemul de plăți și a sistemului de plăți numerar efectuate și primite care impactează poziția trezoreriei;
- Administrarea nivelului rezervei de lichiditate și gradul de utilizare (marime și folosirea capacității de contrabalansare) în timp, cu scopul de a menține un nivel adecvat pentru rezerva de lichiditate a băncii și pentru capacitatea de contrabalansare, necesar pentru a face față potențialelor ieșiri.

Ca și indicator al riscului de lichiditate pe termen scurt, UniCredit Bank a adoptat indicatorul “operative maturity ladder” (OML) pe valute, ale cărui componente principale sunt fluxurile nete de numerar (intrări / ieșiri) afectând poziția de numerar a băncii, cu impact direct asupra lichidității băncii pe intervale de timp și asupra capacității de contrabalansare.

➤ **Managementul riscului de lichiditate pe termen mediu și lung** (risc structural)

Procesul de management al lichidității structurale are ca scop asigurarea stabilității financiare a bilanțului. Principalele obiective sunt evitarea presiunilor excesive și neașteptate ale nevoilor de finanțare a poziției de lichiditate pe termen scurt precum și optimizarea surselor de finanțare și costurilor aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin menținerea unei balanțe adecvate între finanțarea pe termen mediu și lung a activelor stabile și respectivele surse stabile de finanțare.

Indicatorul principal de măsurare a lichidității structurale se calculează ca și raport între pasive și active cu maturitate mai mare de un an (i.e. maturitate contractuală sau modelată, în funcție de natura specifică).

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.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

Evoluția indicatorului LCR (la nivel individual) pentru perioada septembrie 2017 – septembrie 2018 este prezentată în tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate UCB - individual (echiv RON)				
data	rezerva de lichiditati	iesiri	intrari	valoare indicator
Sept.2017	7.707.412.699	6.729.850.225	1.070.067.424	136,18%
Oct.2017	7.490.639.473	6.531.849.878	1.377.589.990	145,33%
Nov.2017	8.559.280.734	7.240.571.444	1.057.849.561	138,44%
Dec.2017	10.624.227.780	7.629.505.268	636.727.272	151,93%
Ian.2018	10.643.383.144	6.947.174.106	811.738.237	173,47%
Febr.2018	10.642.324.050	7.974.666.683	1.198.780.714	157,06%
Mart.2018	10.121.159.067	8.378.099.800	2.399.108.111	169,28%
Apr.2018	8.551.921.675	7.363.946.095	4.048.955.691	257,98%
Mai 2018	7.556.326.543	10.467.025.603	6.381.945.855	184,97%
Iun.2018	6.677.119.214	10.070.469.886	5.248.279.586	138,47%
Iul.2018	8.095.598.045	9.437.922.044	4.325.857.426	158,36%
Aug.2018	7.761.062.332	9.428.080.631	5.573.734.932	201,36%
Sept.2018	12.925.667.579	10.004.798.534	488.858.505	135,83%

Tabelul de mai jos prezintă principalele elemente aferente activelor lichide și total ieseiri ale raportului LCR la data de 30 Septembrie 2018 (valori prezentate în echiv RON - individual):

ELEMENT	Rând	Quantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
		010	020	030	040
ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE	010	12.932.365.459			12.925.667.579
Active totale neajustate de nivel 1	020	12.887.712.923			12.887.712.923
Monede și bancnote	040	1.178.076.097	1,00	1,00	1.178.076.097
Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase	050	22.704.894	1,00	1,00	22.704.894
Active de la administrații centrale	070	11.686.931.932	1,00	1,00	11.686.931.932
Active totale neajustate de nivel 2	220	44.652.536			37.954.656
Active de la administrații regionale/autorități locale	240	44.652.536	0,85	0,85	37.954.656

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

ELEMENT	Rând	Quantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
		010	020	030	040
IEȘIRI	010	36.859.150.801			10.004.798.534
Depozite retail	030	11.353.316.401			1.211.406.555
depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari	050	4.122.390.080			711.775.616
categoria 1	060	2.254.048.008	0,10-0,15	0,15	338.107.201
categoria 2	070	1.868.342.073	0,15-0,20	0,20	373.668.415
depozite stabile	080	4.469.233.859	0,05	0,05	223.461.693
alte depozite retail	110	2.761.692.461	0,10	0,10	276.169.246
Depozite operaționale	120	0			0
menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	130	0			0
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	140	0	0,05	0,05	0
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	150	0	0,25	0,25	0
Depozite neoperaționale	210	17.109.443.019			7.958.404.005
bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage	220	0	1,00	1,00	0
depozite constituite de clienți financiari	230	2.210.527.534	1,00	1,00	2.210.527.534
depozite constituite de alți clienți	240	14.898.915.485			5.747.876.471
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	250	1.058.448.617	0,20	0,20	211.689.723
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	260	13.840.466.868	0,40	0,40	5.536.186.747
ieșiri suplimentare	270	3.325.177			3.325.177
ieșiri rezultate din instrumente derivate	340	3.325.177	1,00	1,00	3.325.177
altele	910	527.824.878	1,00	1,00	527.824.878

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
Data de referință a raportului: 30 Septembrie 2018

Tabelul de mai jos prezintă pe baza consolidată nivelul mediu al LCR în echiv RON

Numărul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7 și sunt reprezentate date care au făcut obiectul raportărilor reglementate în perioada martie – septembrie 2018.

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

		RON	
		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	Total active lichide		8.812.709.925
Iesiri			
2	Depozite retail și depozite de la întreprinderi mici, din care:	10.714.800.020	1.105.912.158
3	Depozite stabile	4.401.589.824	220.079.491
4	Excluzând depozitele stabile	6.313.210.196	885.832.667
5	Depozite neacoperite, din care:	15.220.131.205	7.196.796.693
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite din rețeaua bancilor cooperatiste	15.350.210	3.837.552
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	15.204.780.996	7.192.959.140
8	Instrumente de datorie negarantate	82.091.383	82.091.383
9	Depozite acoperite		160.482.396
10	Cerințe suplimentare, din care:	1.877.623.299	158.335.354
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate și alte cerințe	3.646.572	3.646.572
12	Iesiri din pierderi rezultate din finanțarea instrumentelor de datorie		
13	Facilități de credit și lichiditate	1.873.976.726	154.688.782
14	Alte obligații de finanțare contractuale	528.207.680	470.987.691
15	Alte obligații de finanțare contingente	5.441.653.217	159.974.780
16	TOTAL IESIRI		9.334.580.455
Intrări			
17	Finanțare garantată (ex. reverse repo)	698.836.712	698.836.712
18	Intrări din expuneri performante	352.023.162	176.011.581
19	Alte intrări	11.684.079.963	3.279.841.328
20	TOTAL INTRARI	13.538.652.489	4.154.689.621
			Total valori ajustate
21	Total active lichide (rezerva de lichidități)		8.812.709.925
22	Iesiri nete de lichidități		5.179.890.834
23	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		170,13%

Actiunile lichide totale sunt formate în principal din portofoliul de titluri de stat la care se adaugă surplusul de rezerve la BNR ce poate fi retras (inclusiv sumele plasate prin intermediul facilității de depozit la BNR) și numerarul.

Iesirile (după ajustare) sunt generate în proporție de 77% de depozitele neoperationale.

Principalele intrări sunt generate de tranzacții reverse repo și depozite plasate la bănci cu scadență reziduală mai mică de 30 zile.

Banca înregistrează un nivel mai ridicat al indicatorului LCR pentru valuta de raportare EUR în comparație cu RON. În acest sens, arătăm că la finele lunii septembrie 2018 nivelul LCR consolidat în echivalent RON a fost de 139,31% în timp ce nivelul LCR pentru moneda semnificativă RON a fost de 89,34% iar pentru EUR de 268,72%. Banca nu a înregistrat alte monede semnificative cu excepția RON și EUR pe parcursul perioadei de analiză.

Utilizând informații intra-period (25 de observații – date operative), nivelul mediu al LCR individual în Q2 și Q3 2018 a fost de 199,63%

În perioada martie 2018 (EOM)– septembrie 2018 banca și-a îmbunătățit treptat indicatorul LCR prin creșterea bazei de depozite atrase de la clienții nebanca, creșterea maturității resurselor atrase, creșterea ponderii resurselor cu coeficienți de ponderare scăzuți. În acest sens banca a lansat o campanie pentru atragerea de resurse la termen de 6 luni și s-a concentrat pe atragerea de resurse pe termen mediu de la clienții retail.

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuează riscul de lichiditate sunt:

- planificarea și monitorizarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu și lung;
- definirea unei Politici de Lichiditate în situații de criză, incluzând un Plan de acțiune în situații de criză care poate fi executat în condiții de criză de piață;
- o rezervă de lichiditate menită să contrabalanseze ieșirile neașteptate;
- teste de stres de lichiditate efectuate în mod regulat;
- un sistem de indicatori de avertizare timpurie menit să anticipeze un risc crescut sau vulnerabilități în poziția de lichiditate sau potențiale nevoi de finanțare.

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. Include stabilirea instrumentelor pe termen mediu / lung (sume, maturitate, sincronizare, cost) in vederea acoperirii finantarii asteptate care deriva din evolutia planificata a utilizarii de lichiditate, din evitarea presiunii asupra finantarii pe termen scurt si din asigurarea respectarii limitelor reglementate si a limitelor interne.

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

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

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

O parte relevanta a managementului lichiditatii in situatii de criza este **Planul de finantare** in caz de urgenta, care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop 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 să îmbunătățească lichiditatea băncii 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 utilizează un set de indicatori de avertizare timpurie conectati la indicatorii macroeconomici sau de piață si valorile interne specifice. Un mecanism special de activare este stabilit in scopul de a avea suficient timp pentru a informa Managementul Bancii de o situatie care se deterioreaza si care sa permita punerea in functiune a unor actiuni adecvate menite sa restaureze starea normala de activitate.

Concentrarea finanțării și sursele de lichiditate

Pe parcursul trimestrului III 2018 ponderea resurselor atrase de la clientela nebanca s-a situat la un nivel de cca. 75% din total pasive. Resursele atrase de la clientela corporată și entități publice reprezintă cca. 60% din total resurse atrase de la clientela nebanca.

La mijlocul lunii iunie 2018 a ajuns la scadența emisiunea de obligațiuni ROUCTBDBC014 în sumă de 550 mio RON lansată în 2013. Iesirile aferente plății principalului și cuponului (6,35%p.a. – plată semestrială) au fost dimensionate corespunzător.

Banca derulează un amplu proces care vizează diversificarea surselor de finanțare precum și creșterea maturității reziduale a resurselor atrase atât de la clientela persoane fizice cât și de la clientela corporată și clienții financiari. În acest sens, în perioada 19.07.2018-31.12.2018 banca derulează o campanie de atragere depozite la termen în RON la 6 luni de la clientela persoane fizice și se concentrează pe atragerea de depozite pe termen mediu de la clientela retail.

4.2 Rezerva de lichiditate și strategia de finanțare

Rezerva de lichiditate

Pentru a evita criza de lichiditate pe termen scurt sau alte evenimente neașteptate care să conducă la potențiale consecințe serioase, Banca menține permanent o rezervă de lichiditate. Aceasta este reprezentată de o sumă însemnată de bani și alte active foarte lichide care se pot transforma imediat în numerar (fie prin vânzare sau fonduri colateralizate) în caz de nevoie de lichiditate neașteptate sau așteptate, în concordanță cu reglementările și regulile interne de lichiditate.

Testele de stres (scenarii de stres interne sau reglementate) asigură ca există un nivel adecvat al lichidității în timpul unui ciclu economic normal, dar și într-o perioadă de criză susținută și ca rezerva de lichiditate necesară este disponibilă.

Cea mai mare parte în rezerva de lichiditate a băncii este reprezentată de titluri de stat de calitate ridicată, emise de Guvernul României, eligibile la Banca Centrală.

Strategia de Lichiditate și Finanțare

Strategia de Finanțare și Management al Lichidității este evaluată/revizuită anual în conformitate cu modelul de business dorit, condițiile macroeconomice/financiare actuale și așteptate, capacitatea de finanțare a băncii precum și de toleranță la risc așa cum este reflectată în Cadrul apetitului la risc.

Strategia este implementată în toate stadiile de management al lichidității și finanțării, de la planificarea financiară și procesul de monitorizare până la implementarea și executia procesului.

Principiul strategic al „autonomiei” guvernează strategia de finanțare și lichiditate a băncii, care vizează să realizeze o bază de finanțare bine diversificată cu prioritate acordată creșterii surselor de finanțare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar și finanțării pe termen mediu și lung prin intermediul emisiunilor de obligațiuni.

În conformitate cu acest principiu, principalele obiective strategice cuprinse în strategia de lichiditate și finanțare, sunt:

- optimizarea profilului de lichiditate în conformitate cu limitele de lichiditate în vigoare și cadrul legislativ;
- îndeplinirea țintei de autonomie în asigurarea finanțării prin realizarea unei baze sustenabile de finanțare comercială și prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevăzuți în Cadrul de Apetit la Risc;
- îndeplinirea indicatorilor de performanță anuală conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzând unor ținte cantitative definite în Planul Anual de Finanțare pentru indicatori precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate și Deficitul de Finanțare a Banking Book;
- asigurarea capacității de a face față unor scenarii de stress prin detinerea unui nivel adecvat al capacității de contrabalansare, conform planificării din Planul Anual de Finanțare;
- explorarea avantajului unor surse de finanțare mai ieftine precum obligațiunile garantate sau finanțările de la instituții supranationale și evaluarea scadențelor corespunzătoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- menținerea dependenței de finanțarea pe termen scurt din piața interbancară la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate.

Instrumentul principal prin care Banca își implementează strategia de finanțare și lichiditate este Planul de Finanțare. Departamentul Finanțe este responsabil de executia Planului de Finanțare, prin accesarea surselor de finanțare pe termen mediu și lung din piața, în scopul de a crește autonomia Băncii, fructificând oportunitățile pieții și optimizând costul fondurilor.