



**RAPORT PRIVIND  
CERINTELE  
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

**Data de referinta a raportului: 30 Septembrie 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 .....	5
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 .....	12
<b>4. CERINTELE DE CAPITAL .....</b>	<b>13</b>
4.1 OBSERVATII GENERALE .....	13
4.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	16
4.3 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL .....	16
<b>5. RISCUL DE CREDIT .....</b>	<b>17</b>
5.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT.....	17
<b>6. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER .....</b>	<b>19</b>
<b>7. RISCUL DE LICHIDITATE.....</b>	<b>21</b>
7.1 LICHIDITATEA .....	21
7.2 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE.....	29
<b>ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....</b>	<b>31</b>

## 1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR 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 EBA/GL/2016/11 Ghid privind cerințele de publicare emis în temeiul părții a opta din Regulamentul UE nr. 575/2013 precum și în Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană și Comitetul Basel:

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Regulament UE nr.2295/2017 de completare a Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificație, proprietatea, confidențialitatea și frecvența publicărilor prevăzute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Comitetul Basel Pilon 3 cerințe de prezentare - cadru consolidat și îmbunătățit versiune Martie 2017;
- EBA/GL/2017/01 Ghid privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Revizuire cerințe de publicare Efectul de Levier (Revisions to leverage ratio disclosure requirements) Iunie 2019 - Basel Committee on Banking Supervision-BIS
- Cerințe de publicare Pillar 3 (Pillar 3 disclosure requirements)-Cadru actualizat Decembrie 2018 - Basel Committee on Banking Supervision-BIS

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](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).

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

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

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

În evaluarea cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Ghidul EBA/GL/2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank România a considerat ca fiind neaplicabile cerințele de mai jos:

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

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

## 2. ARIA DE APLICABILITATE

### 2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

Institutiile ce fac 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.

Institutiile 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 bancă comercială română în data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit România S.A. (bancă absorbită) de către Banca Comercială HVB Tiriac S.A. (bancă 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 septembrie 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 septembrie 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 Entități 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 cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, participațiile în fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), care sunt clasificate drept investiții semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii în cazul în care pragul de deducere din CET1 este depășit.

La data de 30 septembrie 2019, Grupul nu deține instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar unde instituția are o investiție semnificativă nededusă din fondurile proprii în sensul prevederilor articolului 48 din CRR.

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

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

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

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

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

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 si/ 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 si a strategiei ale UCFIN se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCFIN este intarit prin faptul ca UCB numeste 4 din 5 membri ai Consiliului de Supraveghere al UCFIN in conformitate cu Actul Constitutiv al UCFIN („AoA”). In 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 catre UCB si/ sau asupra capacitatii UCFIN de rambursare rapida a datoriilor catre 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.

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

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

### **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, criterii redate mai jos.

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

- Instrumentele sunt emise direct de catre institutie cu acordul prealabil al actionarilor institutiei sau, in cazul in care acest lucru este permis, in temeiul legislatiei nationale aplicabile organului de conducere al institutiei;
- Instrumentele sunt platite, iar achizitionarea lor nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; sunt clasificate drept capitaluri proprii in sensul cadrului contabil aplicabil;
- Instrumentele sunt prezentate in mod clar si distinct in bilant si in situatiile financiare ale institutiei;
- Instrumentele sunt perpetue;
- Instrumentele indeplinesc urmatoarele conditii in ceea ce priveste distribuirile:
  - Nu exista un tratament preferential de distribuire in ceea ce priveste ordinea efectuarii distribuirilor, inclusiv in raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, iar conditiile care reglementeaza instrumentele nu ofera drepturi preferentiale la efectuarea distribuirilor;
  - Distribuirile catre detinatorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;



- 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 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 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 Băncii Naționale a României îndeplinesc condițiile de eligibilitate enumerate mai sus.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

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

30 septembrie 2019				
Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel I 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	2.401.438.124	2.213.741.251	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	302.384.147	302.384.147	e+f+g+h
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4.503.251.023	4.315.554.150	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare	11.566.312	11.566.312	a+b+k
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	161.295.548	151.317.281	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-54.829.541	-54.829.541	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	91.004.525	89.263.475	
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	219.691.023	207.971.706	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>4.283.560.000</b>	<b>4.107.582.444</b>	
	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>4.283.560.000</b>	<b>4.107.582.444</b>	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	800.560.350	800.560.350	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	800.560.350	800.560.350	
	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>800.560.350</b>	<b>800.560.350</b>	
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.084.120.350</b>	<b>4.908.142.794</b>	
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>29.883.747.182</b>	<b>23.835.260.147</b>	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,33%	17,23%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,33%	17,23%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,01%	20,59%	
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:

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

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”.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

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

mii RON	Grup	Banca	Referinta Fonduri Proprii
	30.09.2019	30.09.2019	
<b>Active:</b>			
Numerar si echivalente de numerar	9.198.907	9.198.811	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	364.168	364.168	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	25.481.943	21.800.199	
Credite nete din leasing financiar	3.289.571	-	
Plasamente la banci la cost amortizat	504.961	504.961	
Alte active financiare la cost amortizat	171.405	124.712	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.792.578	7.790.232	
Investitii in subsidiarii	-	143.116	
Active reprezentand dreptul de utilizare	186.707	171.875	
Imobilizari corporale	183.289	181.674	
Imobilizari necorporale	166.787	156.809	a
Creante privind impozitul pe profit curent	-	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	121.134	59.318	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	-5.492	-5.492	b
Alte ajustari aferente imobilizarilor necorporale	-250	-250	
Alte active	244.512	132.054	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	32.693	-	
<b>Total active</b>	<b>47.738.655</b>	<b>40.627.929</b>	
<b>Datorii:</b>			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	82.609	82.609	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	137.825	137.825	
Datorii financiare la cost amortizat:	-	-	
Depozite de la banci	1.291.045	1.291.045	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	7.436.824	826.491	
Depozite de la clienti	30.683.607	30.841.480	
Obligatiuni emise	615.327	615.327	
Datorii subordonate	907.013	802.489	
Datorii din operatiuni de leasing	173.366	168.051	
Alte datorii financiare la cost amortizat	693.919	643.331	
Datorii privind impozitul pe profit curent	53.546	40.506	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	200.585	193.868	
Alte datorii nefinanciare	261.474	165.386	
<b>Total datorii</b>	<b>42.537.140</b>	<b>35.808.408</b>	
<b>Capitaluri proprii</b>			
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	-54.829	-54.829	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	48.310	48.310	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	9.851	9.851	g
Modificarea valorii corecte epntru instrumentele de capital	764	764	i
Alte reserve	298.289	298.289	h
Rezultat reportat	2.978.250	2.717.708	
din care: profit	-	-	
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	<b>5.080.063</b>	<b>4.819.521</b>	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	121.451	-	
<b>Total Capitaluri</b>	<b>5.201.514</b>	<b>4.819.521</b>	
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>47.738.654</b>	<b>40.627.929</b>	

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

### 3.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

#### KM1: Indicatori cheie

		30-Sept-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18
<b>Available capital (amounts)</b>						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate cf. definitiei integrale					
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale					
3	Total Fonduri Proprii	5.084.120.350	5.030.552.375	5.002.863.294	4.957.442.154	4.768.542.592
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)	29.883.747.182	28.737.579.925	28.117.215.504	28.458.911.738	28.033.862.368
4a	Total active ponderate la risc (pre-prag)	29.883.747.182	28.737.579.925	28.117.215.504	28.458.911.738	28.033.862.368
<b>Risk-based capital ratios as a percentage of RWA</b>						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate cf. definitiei integrale (%)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
5b	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%) (pre-prag)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
6b	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%) (pre-prag)	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%	14,21%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17,01%	17,51%	17,79%	17,42%	17,01%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	17,01%	17,51%	17,79%	17,42%	17,01%
7b	Rata Fondurilor Proprii Totale (%) (pre-prag)	17,01%	17,51%	17,79%	17,42%	17,01%
<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%	2,50%	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%	3,50%	2,87%	2,87%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	9,83%	10,23%	10,44%	10,16%	9,71%
<b>Efectul de levier Basel III</b>						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	51.958.705.486	50.252.623.825	50.050.474.726	52.371.283.957	51.202.073.669
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (incluzand impactul scutirilor temporare ale bancii centrale)	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%
14a	Rata Efectului de levier Basel III (%) (incluzand impactul scutirilor temporare ale bancii centrale) conform definitiei integrale	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%
14b	Rata efectului de levier (excluzand impactul pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale, daca este cazul)	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%
14c	Rata efectului de levier (incluzand impactul pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale, daca este cazul) incorporand valorile SFT	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%
14d	Rata efectului de levier (excluzand impactul pentru scutirea temporară a rezervelor băncii centrale, daca este cazul) incorporand valorile SFT	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%	7,78%
<b>Acoperirea necesarului de lichiditate</b>						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	13.709.908.320	13.850.650.346	14.692.915.049	15.231.462.230	12.925.680.605
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.598.338.028	9.140.475.462	9.192.395.856	9.472.995.928	9.278.100.723
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	142,84%	151,53%	159,84%	160,79%	139,31%
<b>Finantare stabila neta</b>						
18	Total disponibil finantare stabila	33.088.074.603	34.253.891.727	33.154.282.046	35.289.226.952	33.805.525.436
19	Total cerinte de finantare stabila	22.398.209.660	22.124.678.921	21.820.310.924	23.629.251.629	23.842.931.492
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	147,73%	154,82%	151,94%	149,35%	141,78%

## 4. CERINTELE DE CAPITAL

### 4.1 Observatii generale

#### Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul primului primelor trei trimestre ale 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 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 finantariilor 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 Trimestrul III 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 Trimestrul III 2019

### UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca	
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019
<b>1</b>	<b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>27.295.559.606</b>	<b>26.161.740.249</b>	<b>2.183.644.768</b>	<b>21.967.337.073</b>	<b>1.757.386.966</b>
2	Din care abordarea standardizata	11.553.426.386	11.426.925.276	924.274.111	5.635.559.659	450.844.773
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	15.742.133.220	14.734.814.973	1.259.370.658	16.331.777.414	1.306.542.193
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	154.386.893	155.228.608	12.350.951	683.914.920	54.713.194
<b>6</b>	<b>CCR</b>	<b>155.139.246</b>	<b>190.340.782</b>	<b>12.411.140</b>	<b>155.139.246</b>	<b>12.411.140</b>
7	Din care metoda marcarii la piata	128.454.211	140.184.172	10.276.337	128.454.211	10.276.337
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	20.297.616	42.319.553	1.623.809	20.297.616	1.623.809
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	6.387.419	7.837.058	510.994	6.387.419	510.994
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>91.041.441</b>	<b>48.953.452</b>	<b>7.283.315</b>	<b>91.041.441</b>	<b>7.283.315</b>
20	Din care abordarea standardizata	91.041.441	48.953.452	7.283.315	91.041.441	7.283.315
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risc operational</b>	<b>2.342.006.889</b>	<b>2.336.545.443</b>	<b>187.360.551</b>	<b>1.621.742.388</b>	<b>129.739.391</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	1.621.742.388	1.616.280.942	129.739.391	1.621.742.388	129.739.391
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>29.883.747.182</b>	<b>28.737.579.926</b>	<b>2.390.699.775</b>	<b>23.835.260.148</b>	<b>1.906.820.812</b>

Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 20.297.616 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 acestuia 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 septembrie 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 14,33% (Grup: 17,23%), semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

## 4.3 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	30.09.2019	
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	30.09.2019		
	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>



### 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, inasa 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 Trimestrul III 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 20.297.615 RON, SFT in valoare de 90.620.358 RON, titlurile de capital 683.914.919 RON si alte active 736.398.503 RON.

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.06.2019)</b>	<b>13.922.911.401</b>	<b>1.113.832.912</b>
2	Dimensiunea activelor	536.245.563	42.899.645
3	Calitatea activelor	15.226.241	1.218.099
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	426.724.302	34.137.944
7	Fluctuatiile cursului valutar	7.819.366	625.549
8	Altele	2.537.118	202.969
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare (30.09.2019)</b>	<b>14.911.463.991</b>	<b>1.192.917.119</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).

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.06.2019)</b>	<b>42.319.553</b>	<b>3.385.564</b>
2	Dimensiunea activelor	-22.021.937	-1.761.755
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	-	-
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (30.09.2019)</b>	<b>20.297.616</b>	<b>1.623.809</b>

## 6. 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 între 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 între active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		2019 Q3	2019 Q2
1	<b>Total active conform situatiilor financiare publicate</b>	<b>47.738.664.194</b>	<b>46.237.328.383</b>
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	Ajustările pentru instrumentele eligibile de tipul cash pooling	-	-
8	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	97.780.199	112.102.347
9	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	83.163	25.719.132
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.386.044.316	4.130.425.595
11	Ajustări prudente de evaluare și dispoziții generale specifice care au redus capitalul de nivel 1	-	-
12	Alte ajustari	-263.866.385	-252.951.632
13	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>51.958.705.487</b>	<b>50.252.623.825</b>

### LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

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

LR2: Indicatorul Efectul de Levier		2019 Q3	2019 Q2
<b>Expuneri bilantiere</b>			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT , dar incluzand garantiile reale)	43.018.176.831	40.368.872.433
2	Creșterea pentru garanțiile 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 permise 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)	-263.866.385	-252.951.632

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

7	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate a SFT) (suma liniilor 1 la 6)</b>	<b>42.754.310.446</b>	<b>40.115.920.801</b>
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	87.616.271	104.330.296
9	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate	97.780.199	112.102.347
10	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
11	Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 8 – 12)</b>	<b>185.396.470</b>	<b>216.432.643</b>
<b>Expuneri din SFT</b>			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	4.632.871.092	5.764.125.654
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	83.163	25.719.132
17	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
18	<b>Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 14–17)</b>	<b>4.632.954.255</b>	<b>5.789.844.786</b>
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	4.386.044.316	4.130.425.595
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-	-
21	(Dispozitii generale si specifice asociate expunerilor din afara bilanului deduse la determinarea capitalului de nivel 1)	-	-
22	<b>Expuneri extrabilantiere (suma liniilor 19- 21)</b>	<b>4.386.044.316</b>	<b>4.130.425.595</b>
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>			
23	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>4.283.560.000</b>	<b>4.232.688.025</b>
24	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 7. 13.18.22)</b>	<b>51.958.705.486</b>	<b>50.252.623.825</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8.24%</b>	<b>8.42%</b>
25a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricarei scutiri temporare a rezervelor la banca centrala)	8,24%	8,42%
26	Cerinta minima nationala a indicatorului de Levier	3%	3%
27	Amortizoare Indicator Levier	-	-
<b>Defalcarea valorii medii</b>			
28	Valoarea medie a activelor SFT brute nete de sume datorate și de plătit și de creanțe în numerar	4.746.351.968	5.422.406.518
29	Valoarea finală a activelor SFT brute nete de sumele plătitibile și creanțele în numerar	4.632.871.092	5.764.125.654
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)	51.958.742.850	50.244.254.316
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)	51.958.742.850	50.244.254.316
31	Indicatorul de Levier Basel III (inclusiv impactul oricărei scutiri temporare aplicabile a rezervelor băncii centrale). Activele SFT (după ajustarea pentru tranzacțiile contabile și decontate de sumele datorate și creanțele în numerar)	8,24%	8,42%
31a	Indicatorul de levier Basel III (excluce impactul oricărei scutiri temporare aplicabile a rezervelor băncii centrale). Activele SFT (după ajustarea sumelor nete plătite și a creanțelor în numerar)	8,24%	8,42%

Basel 3 impune calculul, raportarea si publicarea Efectului de Levier si reprezinta o cerinta bazata pe riscuri.

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

## LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	<b>Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate a SFT si a expunerilor exceptate) din care:</b>	<b>43.018.176.831</b>
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	239.333.092
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar din care:	42.778.843.686
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	10.877.519.287
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale banci de dezvoltare multilaterala organizatii internationale si entitati din sectorul public care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	1.236.404.056
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	5.204.997.132
EU-9	Expuneri de tip retail	6.997.290.298
EU-10	Societati	15.408.791.179
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	512.550.367
EU-12	Alte expuneri (de exemplu: titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.541.291.367

## 7. RISCUL DE LICHIDITATE

### 7.1 Lichiditatea

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

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

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

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

### Principii strategice

- Managementul lichiditatii si finantarii este bazat pe principii clare si stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Appetit la Risc al Bancii (RAF);
- Definitia profilului de lichiditate dorit este in totalitate integrata in Cadrul de Appetit 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 commercial, 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 Necesariului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri precum si 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. Principalul obiectiv pe de o parte este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si pe de alta parte de a se optimiza sursele de finantare si costurile

aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate între finanțarea pe termen mediu și lung a activelor stabile și respectivele surse stabile de finanțare.

Indicatorul principal de măsurare a lichidității structurale este Indicatorul de Finanțare Stabilă împreună cu rapoartele de gestionare a decalajelor de lichiditate.

### Teste de stres pentru lichiditate

Testele de stres reprezintă o tehnică de management al riscului folosită pentru a evalua efectele unui anumit scenariu/eveniment asupra bilanțului unei bănci, Unicredit Bank efectuează periodic teste de stres pentru a diagnostica expunerea băncii la riscul de lichiditate.

Principalele scenarii de criză de lichiditate sunt:

- **Scenariul idiosincratic (Name Crisis)** descrie situația pierderii încrederii pieței în bancă. Această situație de criză afectează negativ toate sursele de finanțare cu impact sever asupra lichidității;
- **Scenariul sistemic (Market Downturn)** este definit ca o criză generalizată a pieței care provoacă o cerință ridicată de lichiditate;
- **Scenariul combinat (Combined Scenario)** conține elemente ale scenariilor sistemic și idiosincratic descrise mai sus. Este caracterizat printr-o înrăutățire generală a condițiilor pieței cuplata cu o criză reputațională a Băncii (name crisis).

Rezultatele testelor de stres sunt utile pentru:

- Evaluarea adecvării limitelor de lichiditate
- Evaluarea nivelului optim al capacității de contrabalansare/rezervei de lichiditate pentru a face față unui anumit scenariu definit într-un anumit interval de timp
- Oferirea de suport pentru dezvoltarea și îmbunătățirea unui plan de criză de lichiditate

### Monitorizare și raportare

Unicredit Bank folosește un sistem de monitorizare a lichidității ce prevede diferite tipuri de restricții încorporate în indicatori și limite de risc sau niveluri de avertizare.

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 rapoartele de lichiditate întocmite conform reglementărilor naționale specifice.



## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 30 septembrie 2019 valori prezentate in milioane RON):

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
<b>Active Lichide - HQLA</b>							
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>13.717</b>		<b>13.710</b>	<b>13.717</b>		<b>13.710</b>
<b>Activele de nivel 1</b>	<b>20</b>	<b>13.670</b>		<b>13.670</b>	<b>13.670</b>		<b>13.670</b>
Cash	40	1.392	1,00	1.280	1.392	1,00	1.392
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	50	234	1,00	234	234	1,00	234
Active la administratiile centrale (bonds)	70	12.045	1,00	12.045	12.045	1,00	12.045
<b>Active de nivel 2</b>	<b>220</b>	<b>47</b>		<b>40</b>	<b>47</b>		<b>40</b>
Active de la administratii regionale	240	47	0,85	40	47	0,85	40
C73							
<b>Iesiri</b>							
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>44.083</b>		<b>10.202</b>	<b>44.409</b>		<b>10.280</b>
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	20	44.083		10.202	44.409		10.280
Depozite retail	30	11.923		1.136	11.923		1.136
Higher outflows	50	3.354		555	3.354		555
categoria 1	60	2.316	0,15	347	2.316	0,15	347
categoria 2	70	1.038	0,2	208	1.038	0,2	208
depozite stabile	80	5.525	0,05	276	5.525	0,05	276
alte depozite retail	110	3.044	0,1	304	3.044	0,1	304
Depozite operationale	120	-		-	-		-
Depozite neoperationale	210	17.978		7.925	18.028		7.974
depozite constituite de clienti financiari	230	1.601	1,00	1.601	1.650	1,00	1.650
depozite constituite de alti clienti	240	16.378		6.324	16.378		6.324
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	1.135	0,2	227	1.135	0,2	227
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	15.242	0,4	6.097	15.242	0,4	6.097
Iesiri suplimentare	270	5		5	5		5
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	5	1,00	5	5	1,00	5
Facilitati angajate	460	1.424		112	1.743		144
facilitati de credit	470	1.424		112	1.743		144
pentru clienti retail	480	676	0,05	34	676	0,05	34
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	736	0,1	74	1.055	0,1	106
pentru institutii de credit	500	-		-	-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	12	0,4	5	12	0,4	5
Alte produse si servicii	720	12.188		510	12.138		507
alte obligatii de finantare extrabilanțiere și contingente	730	2.634	0,07	184	2.587	0,07	181
credite si avansuri neutilizate catre contrapartii de tip wholesale	740	21	0,12	3	21	0,12	3
ipotece care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate	750	-		-	-		-
carduri de credit	760	49	0,00	-	49	0,00	-
descoperit de cont	770	3.922	0,03	118	3.921	0,03	118
produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului	860	4.112	0,05	206	4.109	0,05	205
altele	870	1.450	0,00	-	1.450	0,00	-
Alte datorii	880	565		514	572		514
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	51	-	-	58	-	-
sub forma unor titluri de creanta	900	-	1,00	-	-	1,00	-
altele (ex.: sume in decontare)	910	514	1,00	514	514	1,00	514
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>14.267</b>		<b>541</b>	<b>14.530</b>		<b>682</b>
<b>Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate</b>	<b>20</b>	<b>9.634</b>		<b>541</b>	<b>9.897</b>		<b>682</b>
Sume de primit de la clienti nefinanciari (cu exceptia bancilor centrale)	30	234		117	479		239
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	328		328	347		347
active care nu au o data de expirare contractuala definita	200	8.976	0,00	-	8.976	0,00	-
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	6	1,00	6	6	1,00	6

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

alte intrari	260	90	1,00	90	90	1,00	90
<b>Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate</b>	<b>270</b>	4.633		-	4.633		-
garantii reale care se califica drept active lichide	280	4.633	-	-	4.633	-	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	370	-	-	-	-	-	-
<b>Indicator LCR</b>				<b>141,91%</b>			<b>142,84%</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.

Intrarile de lichiditate constau in principal din depozite interbancare scadente si rambursarile din credite 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 III 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 III 2019 a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate si depozite si credite in EUR de la entitati din grup cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1. 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 trimestrului II si III 2019.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7, datele fiind aferente raportarilor lunare din perioada martie - septembrie 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>13.919.515.647</b>
<b>Iesiri</b>			
2	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:	11.617.972.613	1.124.054.150
3	Depozite stabile	5.199.181.670	259.959.083
4	Excluzand depozitele stabile	6.418.790.943	864.095.067
5	Depozite neacoperite, din care:	16.041.925.014	7.310.758.604
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din reseaua bancilor cooperatiste	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	16.030.503.587	7.309.126.972
8	Instrumente de datorie neorganizate	11.421.427	1.631.632
9	Depozite acoperite		225.132.275
10	Cerinte suplimentare, din care:	6.464.880	6.464.880
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	6.464.880	6.464.880
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.935.805.286	158.684.054
14	Alte obligatii de finantare contractuale	9.383.799.979	363.603.820
15	Alte obligatii de finantare contingente	594.574.784	547.190.557
<b>16</b>	<b>TOTAL IESIRI</b>		<b>9.735.888.342</b>
<b>Intrari</b>			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.236.295.928	3.275.686
18	Intrari din expuneri performante	9.559.526.809	628.181.057
19	Alte intrari	-	-
<b>20</b>	<b>TOTAL INTRARI</b>	<b>14.795.822.738</b>	<b>631.456.743</b>

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul III 2019

			<b>Total valori ajustate</b>
<b>21</b>	<b>Total active lichide (rezerva de lichiditati)</b>		13.919.515.647
<b>22</b>	<b>Iesiri nete de lichiditati</b>		9.104.431.598
<b>23</b>	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>		<b>153,28%</b>

Evolutia indicatorului LCR in perioada septembrie 2018 - septembrie 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	Procent
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%
31-Jul-19	13.274.186.505	9.218.399.711	476.829.909	8.741.569.803	151,85%
31-Aug-19	13.311.508.096	9.406.020.525	336.592.282	9.069.428.243	146,77%
30-Sep-19	13.709.899.219	10.201.724.365	540.586.835	9.661.137.530	141,91%

La nivelul trimestrului III 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.

Pe parcursul trimestrului III 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).

Tabelul urmator prezinta rezumatul indicatorului NSFR in ultimele 12 luni. Sumele sunt prezentate in RON echivalent.

Data	total ASF	total RSF	Procent
30-Sep-18	28.459.639.578	18.470.817.291	154,08%
31-Dec-18	29.201.631.242	18.252.800.074	159,98%
31-Mar-19	27.489.216.252	16.590.556.474	165,69%
30-Jun-19	27.711.336.593	16.499.941.012	167,95%
30-Sep-19	27.578.559.451	16.739.373.871	164,75%

Pe parcursul perioadei septembrie 2018 – septembrie 2019 Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR cu o valoare medie pe ultimele 4 trimestre de 150%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung. La nivel consolidat valoarea medie a fost de 149,12%.

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 Cadrului de Appetit 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 septembrie 2019, ~86% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, aproximativ 38,5% 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).

### 7.2 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 O componenta importanta a rezervei de lichiditate o reprezinta titlurile luate in garantie pentru tranzactii reverse repo. Toate titlurile acceptate in garantie sunt active cu un nivel extreme de ridicat de lichiditate si calitate a creditului.

#### 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 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;
- indeplinirea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare a Banking Book;
- asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stress prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare, conform planificarii din Planul Anual de Finantare;
- explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- mentinerea dependentei de finantare pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;

Instrumentul principal prin care Banca isi implementeaza strategia de finantare si lichiditate este Planul de Finantare, Departamentul Finance 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.

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

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	<u>Termeni si conditii!A1</u>
	KM1	Indicatori cheie	<u>KM1!A1</u>
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	<u>UE_OV1!A1</u>
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	<u>UE_CR8!A1</u>
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	<u>UE_CCR7!A1</u>
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	<u>LRSum!A1</u>
	LRCom	Indicatorul Efectul de Levier	<u>LRcom!A1</u>
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	<u>LR SPL!A1</u>
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	<u>LIQ1!A1</u>
	LIQ2	Necesar de finantare stabila (NSFR)	<u>LIQ2!A1</u>