

RAPORT PRIVIND

CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI

DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

intocmit în conformitate cu

Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5 / 20.12.2013
privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit

și

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

Data de referință a raportului: 31 Decembrie 2017

Cuprins

1.	INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI	5
1.1	STRATEGIILE SI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR.....	5
1.2	STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	6
1.3	SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR	9
1.4	ALTE RISURI	10
1.5	POLITICE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR.....	12
2.	ARIA DE APLICABILITATE.....	14
2.1	DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	14
2.2	ENTITATI DE DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII	17
2.3	ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	18
2.4	IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI.....	18
3.	FONDURILE PROPRII	22
3.1	CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMARUL RECONCILIILOR SI A MODIFICARILOR IN TIMP	22
4.	CERINTELE DE CAPITAL.....	34
4.1	OBSERVATII GENERALE	34
4.2	CONSOLIDAREA CAPITALULUI	37
4.3	RECLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE	37
4.4	ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC.....	38
4.5	ACTIVE PONDERATE LA RISC SI ACTIVITATILE DE AFACERI	38
4.6	CERINTE SUPPLEMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	38
4.7	PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL	40
4.8	METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC	40
4.9	MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVELOR PONDERATE LA RISC.....	41
5.	RISUL DE CREDIT.....	41
5.4	POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/ CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL)	53
5.6	METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	58
5.7	ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING	60
5.8	ACTIVE PONDERATE LA RISC – TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	66
5.9	TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT	66
6.	EXPUNEREA LA RISUL DE CONTRAPARTIDA.....	70
6.1	LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISULUI DE CORELARE DEFAVORABILA ETC.	70
6.2	VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF) ETC.	70
7.	RISUL DE PIATA	73
7.1	RISUL DE PRET, RISUL RATEI DE DOBANDA, RISUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT – PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE	74
7.2	RISUL DE PRET, RISUL DE RATA A DOBANZII, RISUL VALUTAR – ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (PORTOFOLIUL BANCAR)	77
7.3	INFORMATII CU PRIVIRE LA SIMULARILE DE CRIZA.....	80
7.4	METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC.....	82

7.5 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA	83
8. RISCUL OPERATIONAL	84
8.1 CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI	84
8.2 INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA	86
8.3 METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA)	87
8.4 ALTE RISCURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR.....	87
8.5 ALTE RISCURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC	89
9. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI	90
9.1 DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	90
9.2 SCENARII UTILIZATE PENTRU MASURAREA SI GESTIONAREA RISCULUI DE RATA A DOBANZII, CUANTIFICAREA IMPACTULUI UNUI SOC AL RATELOR DE DOBANDA ASUPRA PORTOFOLIULUI BANCAR	90
10. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR FINANCIARE	91
DESCRIEREA RISCULUI AFERENT INVESTITIILOR FINANCIARE.....	91
11. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE	91
DESCRIEREA RISCULUI AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE	91
12. RISCUL DE AFACERI.....	91
DESCRIEREA RISCULUI DE AFACERI.....	91
13. RISCUL STRATEGIC	92
DESCRIEREA RISCULUI STRATEGIC.....	92
14. RISCUL REPUTATIONAL.....	92
DESCRIEREA RISCULUI REPUTATIONAL	92
15. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	94
DESCRIEREA RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	94
16. RISCUL DE LICHIDITATE	96
16.1 LICHIDITATEA.....	96
16.2 FINANTAREA (ACTIVE GAJATE).....	103
16.3 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	105
17. POLITICA DE REMUNERARE	108
17.1 DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE.....	108
17.2 DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA	112
18 ALTE CERINTE DE PUBLICARE	114
ANEXA 1: PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE PILONULUI 3 DIN BASEL II PENTRU UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA.....	117
ANEXA 2: PREZENTAREA INFORMATIILOR PILON 3 BASEL II UNICREDIT LEASING IFN.....	131

Privire de ansamblu asupra cerintelor de publicare

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

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

Documentul este disponibil in format electronic la adresa www.unicredit.ro.

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

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

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul nr. 575/2013, Unicredit Bank Romania a considerat ca nu exista informatii considerate ca fiind nemateriale, proprietate sau confidentiale.

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

1. Informatii generale privind administrarea riscurilor, obiective si politici

1.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

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

- Administrarea adecvata si prudenta a riscurilor si, in mod special, a riscurilor semnificative;
- Cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva, prin obtinerea unei structuri echilibrate pe segmente de clientela;
- Diversificarea produselor;
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- Reducerea – pe cat posibil – a impactului negativ generat de criza economica;
- Identificarea de solutii optime pentru clientii care se confrunta cu efectele negative ale crizei economice;
- Pregatirea corespunzatoare a angajatilor, astfel incat sa ofere servicii de inalta calitate clientilor;
- Integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului prin regulamente si proceduri interne.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza intr-un cadru de administrare a riscurilor care se bazeaza pe:

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

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

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

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

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

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

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

Simularile de criza aferente 2017 s-au realizat pentru un orizont de timp de 2 ani, pe baza a trei scenarii macroeconomice care au luat in considerare schimbarile sistematice si specifice care s-ar putea materializa, atat in prezent cat si in viitorul apropiat. Astfel, simularile de criza ofera o imagine in perspectiva asupra unei posibile evolutii a Bancii .

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Organizarea administrarii riscurilor are la baza mai multe functii operationale si de control, definite in conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii si cu dispozitiile existente la nivel de Grup.

Cadrul de administrare a riscurilor al Bancii se bazeaza pe urmatoarele componente:

- Procesele de administrare a riscurilor stabilite in cadrul Bancii in scopul identificarii, masurarii sau evaluarii, monitorizarii, gestionarii si raportarii riscurilor. Responsabilitatile pe linia administrarii riscurilor nu sunt limitate la specialistii in risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea

riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/ apetitul la risc ale Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.

- Functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, care asigura operatiuni eficiente si eficace, un control adecvat al riscurilor, conduita prudenta in afaceri, fiabilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele si cerintele prunedtale in vigoare si cu politicile si procedurile interne ale Bancii.
- Functia de audit intern, care asigura o evaluare independenta a conformitatii tuturor activitatilor si a unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile sale. Functia de audit intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman adecvate si respecta cerintele legale si de reglementare.

Pe linia administrarii riscurilor sunt constituite doua comitete care exercita functii consultative si au responsabilitati specifice in vederea monitorizarii implementarii strategiei de administrare a riscurilor:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor la nivelul Consiliului de Supraveghere detine o functie consultativa cu privire la deciziile organului de conducere privind apetitul la risc si strategia globala de administrare a riscurilor actuale si viitoare la care Banca este expusa si asista Consiliul de Supraveghere la supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei mentionate.
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, organizat la nivelul Directoratului, detine o functie consultativa pentru Directorat privind orice actiuni intreprinse de acesta, pentru a asigura un cadru riguros si adecvat de administrare a riscurilor.

In cursul anului 2017, Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere a organizat 2 intruniri, iar Comitetul Operativ de Management al riscului a organizat 4 intruniri.

De asemenea, un rol important in administrarea riscurilor revine Diviziei de Risc, care functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, avand roluri si responsabilitati privind gestionarea cadrului general de administrare a riscurilor si, Diviziei de Management Financiar/ Finante si Planificare. Aceste divizii sprijina Comitetele de Management al Riscului si conducerea Bancii prin monitorizarea continua a riscurilor asociate activitatii Bancii.

Cadrul de administrare a riscurilor este transpus in mod clar si transparent in norme, proceduri, manuale si in coduri de conduita interne, fiind mentionate in mod distinct standardele aplicabile tuturor angajatilor si cele aplicabile doar anumitor categorii de angajati.

Activitatea operationala la nivelul Bancii se deruleaza in baza codului de conduita, a manualelor specifice fiecarei arii de activitate, a procedurilor si instructiunilor interne, care contin principalele sarcini si responsabilitati in identificarea, transmiterea, monitorizarea, aprobarea si raportarea riscurilor. De asemenea, reglementarile interne care guverneaza activitatea Bancii includ limite specifice aferente diferitelor tipuri de riscuri, praguri de semnificatie, valori tinta, semnale de alarma si modalitatile de solutionare a deviatilor, in vederea asigurarii unor standarde de inalta conduita profesionala si integritate ale activitatii desfasurate in cadrul Bancii.

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

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

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

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

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

1.3. Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor

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

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

ICAAP este o parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor. In acest context, aspectele principale asupra carora ICAAP are impact includ: incorporarea constientizarii riscurilor in procesele de planificare strategica si bugetare, stabilirea limitelor si evaluarea performantei de o maniera atat retrospectiva cat si prospectiva. Stabilirea unui proces corespunzator de adecvare a capitalului nu implica doar utilizarea unor indicatori dezvoltati la nivel intern, ci si stabilirea unor niveluri adecvate de capital care sa corespunda indicatorilor prudentiali din Pilonul I, precum Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 (CT1) si Rata Fondurilor Proprii Totale, intrucat se asteapta ca bancile sa opereze cu un nivel de capital mai mare decat cerintele minime (adica Capitalul reglementat).

Procesul presupune urmatoarele faze:

- Definirea perimetrului si identificarea si maparea riscurilor
- Evaluarea profilului de risc si realizarea simularilor de criza
- Stabilirea apetitului la risc si alocarea capitalului
- Monitorizarea si raportarea

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

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

activitate.

Definirea si maparea riscurilor nu reprezinta un proces singular, ci este realizat in mod continuu pentru a imbunatati cadrul de administrare a riscurilor. UniCredit Bank revizuieste harta riscurilor si clasificarea acestora avand in vedere principiul proportionalitatii, cel putin o data pe an si in cazul in care exista modificari relevante. Harta riscurilor reprezinta baza pentru evaluarea si masurarea riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2017 urmatoarele riscuri semnificative:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul de investitii financiare
8. Riscul de investitii imobiliare
9. Riscul strategic
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
11. Riscul de interconcentrare

1.4. Alte riscuri

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

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

1. Impactul reputational, operational si financiar asupra Bancii ce poate fi generat de executarea/ esecul de a executa in mod corespunzator obligatiile contractuale de catre furnizor;
2. Consecintele externalizarii si impactul asupra asigurarii respectarii de catre Banca a cadrului legal si a cadrului intern de reglementare;
3. Impactul asupra clientilor Bancii sau asupra contrapartidelor in cazul neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre furnizor;
4. Analiza solvabilitatii furnizorilor luand in considerare: reputatia, experienta anterioara in domeniu, calitatea serviciilor, cadrul de control intern aferent activitatilor lor si performanta acestora, calitatea si cantitatea resurselor avute la dispozitie de catre furnizor pentru executarea activitatilor care fac obiectul contractului, confidentialitatea datelor/ tranzactiilor procesate etc.;
5. Relatiile de externalizare vor fi guvernate de contracte; contractele vor include prevederi clare cu privire la natura activitatilor externalizate, responsabilitatile Bancii si ale furnizorului, precum si instrumentele de control al activitatilor etc.;
6. Pentru fiecare activitate propusa pentru externalizare, va fi necesara o analiza si opina departamentelor direct implicate in analiza riscurilor, precum: Divizia de Risc, Departamentul Juridic si Conformitate, precum si de la alte departamente in situatia in care activitatea externalizata este cuprinsa in sfera lor de activitate.
7. Este realizata o analiza cost-beneficiu asupra activitatilor externalizate;
8. Masura in care Banca si autoritatile de control au acces la informatii, dosare si baze de date ale furnizorului, care rezulta din obligatiile contractuale;
9. Planurile de rezerva sau masurile de remediere a situatiilor critice; acestea trebuie sa ia in considerare orice eveniment ce poate impune/ forta terminarea relatiei contractuale si, dupa caz, transferul in conditii optime a activitatii catre un alt furnizor sau preluarea acestuia de catre Banca.

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

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

Banca a implementat un cadru de raportare bine definit si documentat, inclusiv mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante din cadrul institutiei

beneficiaza de rapoarte la timp, precise, concise prin intermediul comiteelor consultative de gestionare a riscurilor, infiintate la nivelul Bancii.

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

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

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

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

1.5 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor evalueaza si revizuieste anual rezultatele privind riscurile in raport cu estimările anterioare (back testing), in vederea imbunatatirii acuratetei si eficacitatii procesului de administrare a riscurilor.

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

UniCredit Consumer Financing

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

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

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

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

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

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

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

Monitorizarea este asigurata de functia de risc operational prin verificarea regulata a limitelor indicatorilor de risc operational.

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

UniCredit Leasing Corporation

Structurile organizatorice care au responsabilitati pe linia administrarii riscurilor:

Consiliul de Supraveghere este responsabil cu instituirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficace.

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

Comitetul de Management al Riscului - reprezinta un comitet strategic responsabil cu identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor semnificative si trebuie sa se intruneasca cel putin trimestrial sau atunci cand este necesar.

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

Comitetul de Credit are responsabilitati de aprobare a cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clientii analizati individual, conform competentelor si a Regulamentului specific.

Comitetul Special de Credit este responsabil cu aprobarea cazurilor de restructurare, executari silite si insolventa pentru clientii cu expuneri care depasesc pragul stabilit in regulamentele interne, in conformitate cu regulile si competentele Grupului.

Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational este responsabil cu identificarea riscului operational, propunerea unor actiuni de diminuare a riscurilor si monitorizarea aplicarii acestora.

Divizia Operatiuni de Creditare functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, este responsabila cu gestionarea cadrului general privind administrarea riscurilor si ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si Directoratului prin asigurarea unor sisteme de monitorizare a riscurilor semnificative.

2. Aria de aplicabilitate

2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

Institutia ce face subiectul publicarii este UnicreditBank S.A. („Banca”) iar raportul include atat informatii despre banca cat si despre entitatile integrate in perimetrul prudential consolidat al Unicredit Bank.

Institutia careia i se aplica cerintele de transparenta si de publicare este **UniCredit Bank S.A. (“Banca”)**, raportul incluzand atat informatii despre Banca, cat si informatii privind entitati incluse in aria de consolidare prudentiala a UniCredit Bank.

Incepand cu luna august 2016, UniCredit Bank S.A. („Banca”) este noua denumire a UniCredit Tiriace Bank S.A, care a fost constituita ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriace S.A. (banca

absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

Adresa sediului social curent al Bancii este Bd. Expozitiei 1F, sector 1, Bucuresti, Romania.

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

Banca ofera servicii bancare comerciale si de retail in moneda locala (“RON”) si in alte valute persoanelor fizice si companiilor. Acestea includ: deschideri de cont, plati interne si internationale, tranzactii de schimb valutar, finantarea de capital circulant, facilitati de credit pe termen mediu si lung, credite catre persoane fizice, garantii bancare, acreditive si incasari prin cecuri si bilete la ordin, instrumente financiare derivate.

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor nr. 23-25, etaele 1 si 3, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite de consum clientilor persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (“UCLC”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1,2 si 4, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut o participatie directa si indirecta, de control, de 99,95% (participatie directa: 99,90%). Participatia Bancii s-a modificat, ajungand la 99,98% (participatie directa: 99,96%), ca urmare a fuziunii dintre UCLC si UniCredit Leasing Romania SA (“UCLRO”), finalizata in luna iunie a anului 2015, cand UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing IFN S.A. (“DEBO”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing financiar imobiliar, asupra careia Banca detine o participatie de control indirecta de 99,97% (31 decembrie 2016: 99,97%) prin intermediul UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, intermediaza polite de asigurare privind activitatile de leasing pentru clientii persoane fizice si juridice, si asupra careia Banca detine o participatie indirecta de control de 99,98% (31 decembrie 2016: 99,98%) prin intermediul UCLC.

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudенțială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	8,574,271,776	8,574,271,776	8,574,271,776	-	-	-	-
Elemente în curs de colectare de la alte bănci	-	-	-	-	-	-	-
Active din portofoliul de tranzacționare	121,382,271	121,382,271	-	69,225,191	-	52,157,080	-
Active financiare desemnate la valoarea justă	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	4,196,748	4,196,748	-	4,196,748	-	-	-
Credite și avansuri către bănci	1,240,414,514	1,240,414,514	1,240,414,514	-	-	-	-
Credite și avansuri către clienți	26,663,786,284	26,663,786,284	26,663,786,284	-	-	-	-
Acorduri reverse repo și alte forme de creditare garantate similare	206,365,590	206,365,590	206,365,590	-	-	-	-
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	6,002,073,050	6,002,073,050	6,002,073,050	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	169,305,871	-	-	-	-	-	-
Creante privind impozitul pe profit amanat	96,999,353	101,810,035	101,810,035	-	-	-	-
Altele	420,425,094	420,425,094	420,425,094	-	-	-	-
Total active	43,499,220,551	43,334,725,362	43,209,146,343	73,421,939	-	52,157,080	-
Datorii							
Depozite de la bănci	3,387,875,738	3,387,875,738					
Elemente în curs de colectare datorate altor bănci	-	-					
Conturi ale clienților	27,148,800,322	27,148,800,322					
Acorduri de răscumpărare și alte împrumuturi garantate similare	-	-					
Datorii din portofoliul de tranzacționare	80,019,912	80,019,912					
Datorii financiare desemnate la valoarea justă	-	-					
Instrumente financiare derivate	76,165,933	76,165,933					
Altele	9,095,259,889	9,095,259,889					
Total datorii	39,788,121,794	39,788,121,794					

UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	43,334,725,362	43,209,146,343	73,421,939	-	52,157,080
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)	39,788,121,794	-	-	-	-
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială	3,546,603,568	-	-	-	-
4	Sumele elementelor extrabilanțiere	12,392,144,991	12,300,866,836	91,278,155	-	-
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	-	-	-	-	-
6	Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja la randul 2	-	-	-	-	-
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-
8	Diferențe datorate filtrelor prudențiale	-	-	-	-	-
9	Altele	-	-	-	-	-
10	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	55,726,870,353	-	-	-	-

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

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Descrierea entității
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție de credit
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing
Debo Leasing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing
UniCredit Insurance Broker S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Entitate de asigurare

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 prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, participațiile

in fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), care sunt clasificate drept investitii semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii in cazul in care pragul de deducere din CET1 este depasit.

La data de 31 decembrie 2017, Banca UniCredit detine la nivel individual investitii semnificative in entitati financiare, care nu au fost deduse din fondurile proprii, intrucat pragul CET1 nu a fost depasit.

2.3 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 2017, investitiile semnificative in entitati financiare sunt prezentate la nivel individual cu o pondere a riscului de 100%, intrucat nu sunt deduse din fondurile proprii, dar sunt incluse in perimetrul de consolidare.

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 analizarii, 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 (UCB) detine controlul asupra UniCredit Consumer Financing (UCFin) 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 Consilului 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 (99,98%), 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 nevaforabil asupra UCB sau al filialelor sale in cazul transferului de fonduri sau rambursarii de datorii

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

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

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

Bugetul pentru anul 2017 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 unore restrictii datorita constrangerilor legale si de reglementare.

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

3. Fondurile proprii

3.1 Capitalul reglementat – sumarul reconcilierilor si a 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 suplimentare sau fonduri proprii de nivel 2.

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii este detaliata in raportul Bancii privind fondurile proprii la data de 31.12.2017, asa cum este detaliat mai jos:

UniCredit Bank - la nivel consolidat			
Referinta ANEXA VI	Item	CRD IV 31 Decembrie 2017 in RON	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	1,101,604,121	c+d
	din care: actiuni ordinare	1,101,604,066	c+d
2	Rezultatul reportat	2,048,611,601	g
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	152,074,841	e+f
5	Interes minoritar	29,168,573	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	3,331,459,136	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare		
7	Ajustari de valoare suplimentare	(7,313,813)	

8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(164,495,189)	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	48,922,704	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit in funcție de pierderile așteptate	(77,813,261)	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	(10,654,179)	
26b	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	42,285,704	
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	32,899,038	(a+b)*20%
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	(41,885,266)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(210,953,300)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,120,505,836	
	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		
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(63,865,426)	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	(30,316,483)	
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(30,316,483)	(a+b)*20%
41c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(25,762,472)	
	Din care Filtru prudential local - diferenta intre provizioane RAS si provizioane IFRS	(24,557,570)	
	Din care Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	(1,204,902)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	(63,865,426)	
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	63,865,426	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3,120,505,836	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	0	
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	785,159,450	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	785,159,450	

	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(7,781,326)	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	(7,781,326)	
58	Fonduri proprii de nivel 2	777,378,124	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	3,897,883,960	
60	Total active ponderate la risc	26,364,458,726	
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.84%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.84%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.78%	
64	Cerința amortizorului combinat	592,830,837	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	329,350,465	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției	0	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic	0	
67a	Amortizorul de capital aferent instituțiilor globale de importanță sistemică (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII)	263,480,372	
	Valoarea totală a expunerilor la risc pentru deținerile aflate sub pragul de deducere	0	

UniCredit Bank - la nivel individual			
Referinta ANEXA VI	Item	CRD IV 31 Decembrie 2017 in RON	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	1,101,604,121	c+d

	din care: actiuni ordinare	1,101,604,121	c+d
2	Rezultatul reportat	2,039,632,224	g
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	152,074,841	e+f
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	3,293,311,186	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare		
7	Ajustari de valoare suplimentare	(7,313,813)	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(151,582,415)	a+b
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	48,922,704	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit in funcție de pierderile așteptate	(77,864,707)	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	(10,654,179)	
26b	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	39,713,438	
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	30,316,483	(a+b)*20%
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	(63,865,426)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(222,644,398)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,070,666,788	
	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		
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(63,865,426)	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	(30,316,483)	
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(30,316,483)	(a+b)*20%
41c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(25,762,472)	
	Din care Filtru prudential local - diferenta intre provizioane RAS si provizioane IFRS	(24,557,570)	
	Fin care Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	(1,204,902)	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	(63,865,426)	

	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	63,865,426	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3,070,666,788	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	0	
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	785,159,450	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	785,159,450	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	(32,344,041)	
56c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	(24,557,570)	
	Din care Filtru prudential local - diferenta intre provizioane RAS si provizioane IFRS	(24,557,570)	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	(32,344,041)	
58	Fonduri proprii de nivel 2	752,815,409	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	3,823,482,197	
60	Total active ponderate la risc	20,867,025,499	
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.72%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.72%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.32%	
64	Cerința amortizorului combinat	260,837,819	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	260,837,819	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției	0	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic	0	
67a	Amortizorul de capital aferent instituțiilor globale de importanță sistemică (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII)	0	

	Valoarea totală a expunerilor la risc pentru deținerile aflate sub pragul de deducere	0	
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10%)		
73	Direct and indirect holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)	143,115,683	
74		0	
75	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferențele temporare	68,324,033	

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

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

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

- *Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;*
- *Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;*
- *Acordarea imprumuturilor subordonate nu este finantata in mod direct sau indirect de institutie; Creanta asupra principalului imprumuturilor subordonate, in temeiul dispozitiilor care reglementeaza imprumuturile subordonate, este in intregime subordonata creantelor tuturor creditorilor nesubordonati;*
- *Imprumuturile subordonate au o scadenta initiala de cel putin cinci ani;*
- *dispozitiile care reglementeaza imprumuturile subordonate nu includ niciun stimulent pentru ca valoarea principalului acestora sa fie rambursata sau, dupa caz, restituita de catre institutie inainte de scadenta;*
- *Imprumuturile subordonate pot fi recunoscute in categoria elementelor fondurilor proprii de nivel 2 daca in opinia Bancii Nationale a Romaniei indeplinesc conditiile de eligibilitate enumerate mai sus.*

Balanta – nivel consolidat				
	Code	31.12.2017	31.12.2016	Referinta reconciliere cu Bilantul
Active				
Numerar si echivalente de numerar	A.100	8,574,271,776	5,806,429,168	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	A.110	121,382,271	393,119,265	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	A.120	4,196,748	17,325,503	
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	A.200	0	26,783	
Plasamente la banci	A.150	1,446,780,104	737,782,299	
Credite si avansuri acordate clientilor	A.140	22,950,823,080	20,476,755,183	
Credite nete din leasing financiar	A.145	3,712,963,204	3,157,684,553	
Active financiare disponibile pentru vanzare	A.160	6,002,073,050	6,371,453,618	
Imobilizari corporale	A.220	188,032,627	263,863,595	
Imobilizari necorporale	A.230	169,305,871	158,409,354	a

Creante privind impozitul pe profit amanat	A.250	96,999,353	58,521,224	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale</i>		4,810,682		b
<i>din care: alte datorii privind impozitul amânat</i>		7,636,995		
<i>din care: Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferențele temporare</i>		109,447,031		
Alte active	A.260	195,580,837	161,416,898	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	A.270	36,811,630	2,913,821	
Total active	A.300	43,499,220,551	37,605,701,264	
Datorii				
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	L.100	80,019,912	99,316,461	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	L.110	76,165,933	98,730,581	
Depozite de la banci	L.130	3,387,875,738	3,173,396,014	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	L.140	6,558,213,059	7,433,468,355	
Depozite de la clienti	L.150	27,148,800,322	21,995,286,812	
Obligatiuni emise	L.160	1,166,162,751	551,024,752	
Datorii subordonate	L.190	890,162,269	323,260,540	
Provizioane	L.200	148,268,479	67,301,041	
Datorii privind impozitul pe profit curent	L.210	22,806,393	49,968,517	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	L.220	0	0	
Alte datorii	L.230	309,646,935	292,333,298	
Total datorii	L.300	39,788,121,791	34,084,086,371	
Capitaluri proprii				
Capital social	EQ.100	1,101,604,066	1,101,604,066	c
Prime de emisiune	EQ.110	55	55	d
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	EQ.170	(92,752,714)	(3,349,870)	e
Elemente ce nu pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere	EQ.180	9,672,847	10,892,930	
<i>Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale</i>	<i>EQ.190</i>	<i>9,672,847</i>	<i>10,892,930</i>	
Elemente ce pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere	EQ.240	(102,425,561)	(14,242,800)	
<i>Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie</i>	<i>EQ.270</i>	<i>(48,922,704)</i>	<i>(50,940,452)</i>	
<i>Rezerva aferenta valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare</i>	<i>EQ.280</i>	<i>(53,502,857)</i>	<i>36,697,652</i>	
Alte rezerve	EQ.320	244,827,555	240,534,612	f
Rezultat reportat	EQ.350	2,307,202,067	2,053,856,522	g
Total capitaluri proprii	EQ.360	3,560,881,029	3,392,645,385	
<i>Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza</i>		<i>150,217,731</i>	<i>128,969,508</i>	
Total capitaluri proprii aferente grupului		3,711,098,760	3,521,614,893	
Total datorii si capitaluri proprii	EQ.400	43,499,220,551	37,605,701,264	

Balanta – nivel individual				
	Cod	31.12.2017	31.12.2016	Referinta reconciliere cu Bilantul
Active				
Numerar si echivalente de numerar	A.100	8,574,251,009	5,760,947,655	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	A.110	121,413,399	393,210,237	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	A.120	4,196,748	17,325,503	
Credite si avansuri acordate clientilor	A.140	20,757,284,583	18,826,508,130	
Plasamente la banci	A.150	1,446,780,104	737,782,299	
Active financiare disponibile pentru vanzare	A.160	5,999,727,015	6,369,107,583	
Investitii in filiale	A.210	143,115,683	143,115,683	
Imobilizari corporale	A.220	186,450,287	206,581,764	
Imobilizari necorporale	A.230	156,393,096	146,937,296	a
Creante privind impozitul pe profit amanat	A.250	56,459,358	19,732,413	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale</i>		4,810,682	0	b
<i>din care: alte datorii privind impozitul amânat</i>		7,053,992	0	
<i>din care: Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare si decurg din diferențele temporare</i>		68,324,033	0	
Alte active	A.260	90,598,382	63,070,064	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	A.270	0	2,913,821	
Total active	A.300	37,536,669,664	32,687,232,448	
Datorii				
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	L.100	80,019,912	99,362,520	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	L.110	76,165,933	98,684,522	
Depozite de la banci	L.130	3,387,875,738	3,173,396,014	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	L.140	868,424,067	2,545,617,646	
Depozite de la clienti	L.150	27,435,563,108	22,443,450,800	

Obligatiuni emise	L.160	1,166,162,751	551,024,752	
Datorii subordonate	L.190	787,082,141	223,356,340	
Provizioane	L.200	144,599,932	64,105,688	
Datorii privind impozitul pe profit curent	L.210	14,388,017	41,002,820	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	L.220	0	0	
Alte datorii	L.230	210,984,426	190,712,385	
Total datorii	L.300	34,171,266,025	29,430,713,487	
Capitaluri proprii				
Capital social	EQ.100	1,101,604,066	1,101,604,066	c
Prime de emisiune	EQ.110	55	55	d
Valoarea cumulata a altor elemente ale rezultatului global	EQ.170	(92,752,714)	(3,349,870)	e
Elemente care nu vor fi reclasificate in profit sau pierdere	EQ.180	9,672,847	10,892,930	
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	EQ.190	9,672,847	10,892,930	
Elemente care pot fi reclasificate in profit sau pierdere	EQ.240	(102,425,561)	(14,242,800)	
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	EQ.270	(48,922,704)	(50,940,452)	
Rezerva aferenta valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	EQ.280	(52,834,808)	36,697,652	
Alte rezerve	EQ.320	244,827,555	240,534,612	f
Rezultat reportat	EQ.350	2,111,724,677	1,917,730,098	g
Total capitaluri proprii	EQ.360	3,365,403,639	3,256,518,961	
Total datorii si capitaluri proprii	EQ.400	37,536,669,664	32,687,232,448	

Instrumente de capital de nivel 1		
1	Emitent	UniCredit Bank Romania
2	Identificator unic	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990
	Reglementare	
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual/(sub)consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1,101,604,066
	Moneda de emisie	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	9.3
10	Clasificare contabila	capital propriu

12	Data initiala a emiterii	perpetuu
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	fara maturitate
14	Scadenta initiala	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertib	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

Instrumente de capital de nivel 2			
1	Emitent	UniCredit SPA	UniCredit SPA
2	Identificator unic	n/a	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea englezeasca	Legea englezeasca
	Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	48,500,000	120,000,000
	Moneda de emisune	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisiune	48,500,000	120,000,000
9b	Pret de rascumparare	48,500,000	120,000,000
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	27/07/2017	29/12/2017
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Cu scadenta	Cu scadenta
13	Scadenta initiala	27/07/2027	29/12/2027
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	da	da
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	27/07/2022	29/12/2022
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabila	variabila
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	4.5%+3M EURIBOR	3.88%+3M EURIBOR
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertib	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza		

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

4. Cerintele de capital

4.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul anului 2017, 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 ("ICAAP") a fost realizat in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013, cu modificarile si completarile ulterioare, reprezentand o evaluare independenta a adecvarii capitalului actual si viitor in legatura cu riscurile cu care se confrunta Banca si in corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evalueaza raportul dintre riscul asumat si capitalul disponibil in conformitate cu strategia si obiectivele asumate, respectiv capitalul intern si resursele financiare disponibile.

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

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

Astfel, Banca detine, 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 sustine fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevăzute în cadrul cerinței de capital prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), în cadrul unei evaluări a expunerii actuale și viitoare a Bancii, luând în calcul strategiile și progresele acestora în mediul său de afaceri.

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

- Bugetare
- Monitorizare și analiză
- Simulări de criză
- Previzionare

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerințe minime de capital
			T	T-1	T
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	24,162,020,571	23,386,998,369	1,932,961,646
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	10,465,843,948	10,164,649,762	837,267,516
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	13,696,176,623	13,222,348,607	1,095,694,130
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) și (d)	6	CCR	131,503,058	136,086,152	10,520,245
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	125,839,383	131,316,188	10,067,151
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	5,663,676	4,769,964	453,094
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	20,387,965	41,991,886	1,631,037
	20	Din care abordarea standardizată	20,387,965	41,991,886	1,631,037
	21	Din care AMI			
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari			
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	2,050,547,132	2,243,267,763	164,043,771
	24	Din care abordarea de bază	672,174,338	605,173,878	53,773,947
	25	Din care abordarea standardizată			
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	1,378,372,795	1,638,093,886	110,269,824
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim			
	29	Total	26,364,458,726	25,808,344,170	2,109,156,698

4.2 Consolidarea capitalului

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

In Decembrie 2017, 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 11.84%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

4.3 Reclasificarea activelor financiare

La Decembrie 2017, actiunile preferentiale Seria C VISA Inc (SUA), rezultate din achizitia VISA Europe Ltd de catre VISA Inc, au fost recunoscute initial ca participatii disponibile pentru vanzare, la valoare justa.

Valoarea justa a actiunilor VISA Inc au fost estimate pe baza metolodologiei si abordarii dezvoltate de catre compania mama UniCredit SpA si distribuite in cadrul grupului UniCredit catre toate subsidiarele.

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

Finanțare specializată							
Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categorie 4	Mai puțin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categorie 5	Mai puțin de 2,5 ani			-			
	2,5 ani sau mai mult			-			
Total	Mai puțin de 2,5 ani						
	2,5 ani sau mai mult						
Titluri de capital în cadrul unei abordări simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilanțieră		Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Cerințe de capital
Expuneri din investiții de tip private equity		-	0	190%	-	-	-
Expuneri din titluri de capital tranzacționate la bursă		-	0	290%	-	-	-
Alte expuneri provenind din titluri de capital		20,029,027	0	370%	20,029,027	74,107,402	5,928,592
Total		20,029,027	0		20,029,027	74,107,402	5,928,592

Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii (inainte de ponderea la risc).

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

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

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

4.5 Active ponderate la risc si activitatile de afaceri

Potrivit cadrului Basel III, totalul activelor ponderate la risc (RWA) reprezinta suma urmatoarelor componente:

- Activele ponderate la riscul de credit (RWA aferent Portofoliului Bancar + RWA aferent Riscului de contrapartida + RWA aferent Securitizarilor)
- Echivalentul activelor ponderate la riscul de piata
- Echivalentul activelor ponderate la riscul operational

4.6 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 11/2015 si 12/2015:

Additional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca

UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 10.44% la nivel individual si 10.08% la nivel sub-consolidat.

Rata de solvabilitate - cerinte minime inclusiv amortizoare de capital Pilon II	Ordin BNR nR 149/29.12.2016 - inclusiv amortizoare de capital Pilon II	Amortizoare de capital pana la 01.03.2017	TOTAL - pana la 01.03.2017	Amortizoare de capital incepand cu 01.03.2017, conform Ord no 1/13.02.2017	Total - incepand cu 01.03.2017
- individual					
Rata de nivel 1 de baza	5.85%	2.25%	8.10%	1.25%	7.10%
Rata de nivel 1	7.83%		10.08%		9.08%
Total rata de capital	10.44%		12.69%		11.69%
- nivel sub-consolidat					
Rata de nivel 1 de baza	5.64%	2.25%	7.89%	2.25%	7.89%
Rata de nivel 1	7.56%		9.81%		9.81%
Total rata de capital	10.08%		12.33%		12.33%

Amortizor aferent Altor Institutii de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.11/2015 privind amortizorul aferent institutiilor de credit autorizate in România si identificate de Banca Națională a României ca fiind alte institutii de importanță sistemică (O-SII), UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel consolidat si subconsolidat..

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

Amortizor de conservare a capitalului

In cursul anului 2017, 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 1,25% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 atat la nivel consolidat cat si si subconsolidat.

Amortizor anticiclic de capital

Unicredit Bank a aplicat pentru anul 2017, 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 prudențiale pentru instituțiile de credit si firmele de investiții si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

Unicredit Bank nu a mentinut in cursul anului 2017 un amortizor de capital pentru riscul sistemic, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.2/2017 privind abrogarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 1/2016 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic.

4.7 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 10.44% la nivel individual si 10.08% la nivel consolidat.

4.8 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

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

Abordarea standardizata:

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

Abordarea bazata pe modele interne de rating:

Valoarea expunerii ponderate la risc se calculeaza prin utilizarea Ponderilor la Risc Calculate (RW) in baza parametrilor de risc de credit estimati de catre Banca: probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD), valoarea expunerii la riscul de nerambursare (EAD), scadenta (M).

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

4.9 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

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

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

5. Riscul de credit

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

Strategia privind riscul de credit este stabilita in functie de toate activitatile Bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit. Aceasta este revizuita periodic, cel putin o data pe an 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 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 parametrii 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 având în vedere creditele atât la nivel individual, cât și la nivelul întregului portofoliu și include considerarea aspectelor cantitative și calitative.

Administrarea riscului de credit se realizează prin intermediul limitărilor stabilite la nivelul expunerilor purtătoare de risc de credit, limitări determinate de strategia generală a Bancii (limite stabilite pe sectoare de activitate, zone/arii geografice, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidență, tip de țară, valute de acordare a creditelor, etc.). Aceste limite sunt monitorizate periodic și raportate comitetelor relevante.

Banca este expusă în special riscului de credit din activitatea de creditare, acesta fiind cel mai des întâlnit tip de risc cu care Banca se confruntă.

Astfel, cea mai importantă activitate generatoare de risc este finanțarea, însă orice altă activitate bancară poate fi potențial generatoare de risc de credit (angajamente și creanțe extrabilanțiere, constituire de depozite și alte tranzacții pe piața interbancară, operațiuni de acoperire pe piața bursieră/interbancară, etc.).

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului de credit care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc specific activității de creditare a Bancii, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Acesta include politici și procese pentru identificarea, măsurarea, evaluarea monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de credit – inclusiv riscul de credit al contrapartidei și expunerea de credit viitoare potențială, politici suficiente pentru a surprinde riscurile materiale inerente produselor sau tranzacțiilor individuale.

Riscul de credit înglobează atât riscul din activitatea de creditare propriu – zisă, cât și din alte tranzacții inițiate pentru clienții Bancii, precum: emiterea de scrisori de garanție, deschiderea/confirmarea de acreditive, avalizarea, scontarea unor efecte de comerț prezentate de clienți, investiții în acțiuni și alte valori mobiliare, alte facilități acordate clienților.

Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de credit

În vederea evaluării pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating (prin luarea în considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi și factori aferenți comportamentului de plată), pentru toate categoriile de clienți, cu ajutorul cărora se realizează clasificarea

expunerilor pe baza evaluării riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viață al creditului, prin raportare la o scară generală de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne și probabilitatea de nerambursare joacă un rol esențial în întreg procesul de administrare a riscului de credit în cadrul UniCredit Bank. Analizarea ratingului este o parte importantă a procesului de aprobare a creditelor. Toleranța la risc de credit are în vedere limitarea acordării creditelor în funcție de clase de rating. Pe parcursul ciclului de viață al creditului, informația oferită de rating reprezintă o parte importantă în procesul de monitorizare, precum și în restructurare și în gestionarea creditelor „problema”.

De asemenea, cadrul de raportare a informațiilor despre risc și de gestionare a portofoliului se concentrează pe rating (în completarea informației referitoare la serviciul datoriei).

5.2 Structura și organizarea funcției de administrare și de control a riscului de credit

Procesele de administrare a riscului de credit în cadrul UniCredit Bank, presupun următoarele:

- Definirea clară a proceselor și procedurilor specifice de administrare a riscului de credit, diferențiate în funcție de principalele componente ale riscului de credit și de faza procesului de creditare, astfel:
 - Proceduri de administrare a riscurilor în faza de acordare a creditelor;
 - Proceduri de prevenire și diminuare a riscurilor de nerambursare, de decontare, de concentrare și a celui rezidual;
 - Proceduri de prevenire și diminuare a riscului generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar;
 - Procese specifice de identificare și gestionare a activelor „problema”.
- Adecvarea procedurilor, politicilor și instrumentelor de administrare a riscului de credit cu strategia, astfel:
 - Identificarea riscului asociat clientului prin aplicarea ratingului intern de evaluare specific fiecărei categorii de client. Analiza ratingului clientului, care se realizează printr-un sistem intern de evaluare;
 - Solicitarea de documente justificative complete și adecvate de la clienți, în funcție de tipul finanțării și de riscul asociat acesteia;
 - Definirea parametrilor standard ai produselor de creditare pe baza analizei riscurilor implicate;
 - Monitorizarea continuă a portofoliului de credite.
- Acoperirea cu garanții a expunerilor prin utilizarea de garanții eligibile conform prevederilor legale în vigoare, dar și în acord cu implementarea cerințelor Basel III și normele și procedurile interne relevante;

- Alte tehnici de diminuare a riscului de credit.

În cadrul procesului de administrare a riscului de credit se are în vedere o repartizare corespunzătoare a atribuțiilor, care sunt clar definite în procedurile de creditare specifice, astfel încât să nu fie alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese.

Facilitățile de credit sunt aprobate în conformitate cu normele și procedurile de creditare interne, redactate în conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Naționale a României, specifice pentru fiecare categorie de clienți.

Banca dispune de politici și procese pentru a monitoriza îndatorarea totală a entităților cărora le acordă credite, precum și orice factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit.

5.3 Profilul de risc de credit si concentrarile riscului

Riscul de credit - Informatii cantitative

UE CRB-B – Valoarea netă totală si medie a expunerilor

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	19,717,539	26,962,969
2	Instituții	3,994,003,761	3,882,807,347
3	Societăți	19,514,458,249	19,212,979,255
4	din care: Finanțare specializată	-	-
5	din care: IMM-uri	9,941,558,501	9,679,645,509
6	Expuneri de tip retail	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-
8	IMM-uri	-	-
9	Altele decât IMM-uri	-	-
10	Eligibile reînnoibile	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-
12	IMM-uri	-	-
13	Altele decât IMM-uri	-	-
14	Titluri de capital	74,107,403	67,322,297
15	Total abordare IRB	23,602,286,951	23,190,071,869
16	Administrații centrale sau bănci centrale	12,996,747,676	9,957,136,931
17	Administrații regionale sau autorități locale	445,333,472	489,267,178
18	Entități din sectorul public	-	728
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizații internaționale	-	-
21	Instituții	732,477	2,765,683
22	Societăți	5,203,994,265	4,833,249,634
23	Din care: IMM-uri	3,069,606,405	3,361,775,031
24	Expuneri de tip retail	7,327,329,228	6,785,030,783
25	Din care: IMM-uri	3,373,754,492	3,337,653,990
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,747,031,613	3,920,510,366
27	Din care: IMM-uri	336,386,307	351,759,389
28	Expuneri în stare de nerambursare	489,319,357	739,420,058
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	24,802,530	32,118,541
30	Obligațiuni garantate	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	19,995
32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	4,983,156	4,703,817
34	Alte expuneri	154,802,995	400,819,815
35	Total abordare standardizată	30,395,076,769	27,165,043,530
36	Total	53,997,363,720	50,355,115,398

UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Valoarea netă									
		Romania	Italia	Germania	Olanda	Austria	Spania	Franta	Ungaria	SUA	Altele
1	Administrații centrale sau bănci centrale	220,119,625	-	-	-	-	-	-	-	-	218,470
2	Instituții	760,730,807	1,424,650,704	539,270,360	10,613,100	137,321,391	74,272,913	53,735,677	66,558,940	41,059,336	215,573,186
3	Societăți	13,029,113,008	46,672,667	27,790,384	483,989,715	1,616,793	-	15,389,968	-	-	70,994,229
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	20,029,028	-
6	Total abordare IRB	14,009,963,440	1,471,323,371	567,060,744	494,602,815	138,938,184	74,272,913	69,125,645	66,558,940	61,088,363	286,785,886
7	Administrații centrale sau bănci centrale	13,160,905,629	46,238,767	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	384,616,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,188,542
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	31,572,477	10,070,488	-	-	-	-	-	-	-	55,276
13	Societăți	3,973,223,057	59	45,782,628	5	-	63	-	-	-	284,825
14	Expuneri de tip retail	6,407,510,547	828,125	324,903	1,979	168,509	335	531	34	1,053,964	1,783,107
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,734,350,770	487,492	1,578,866	-	-	-	-	14,819	-	3,619,403
16	Expuneri în stare de nerambursare	470,640,321	18,360	568	-	99,630	-	-	-	538	25,662
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	24,723,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	4,983,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	154,802,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizată	28,347,329,352	57,643,290	47,686,965	1,984	268,139	398	531	14,853	1,054,502	11,956,815
24	Total	42,357,292,791	1,528,966,661	614,747,709	494,604,799	139,206,323	74,273,311	69,126,176	66,573,793	62,142,865	298,742,701

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

UniCredit Banca la nivel individual Portofoliu de credite		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentare	Informare și comunicații	Servicii financiare și de asigurări
1	Administrații centrale sau bănci centrale											
2	Instituții											3,778,662,557
3	Societăți	1,264,608,829	180,468,300	6,566,588,601	962,271,054	181,588,660	1,249,840,994	5,582,949,504	774,797,408	139,672,257	898,948,970	317,116,588
4	Expuneri de tip retail											
5	Titluri de capital											20,029,028
6	Total abordare IRB	1,264,608,829	180,468,300	6,566,588,601	962,271,054	181,588,660	1,249,840,994	5,582,949,504	774,797,408	139,672,257	898,948,970	4,115,808,173
7	Administrații centrale sau bănci centrale											7,019,113,952
8	Administrații regionale sau autorități locale											
9	Entități din sectorul public											
10	Bănci multilaterale de dezvoltare											
11	Organizații internaționale											
12	Instituții											
13	Societăți	66,750,740	33,187,943	456,595,528	23,293,006	524	511,418,064	157,332,554	33,901,816	38,023,170	8,530,510	64,648,132
14	Expuneri de tip retail	207,675,181	3,935,709	375,009,910	447,143	14,078,855	117,368,841	545,794,869	80,555,007	19,659,256	34,429,138	960,574
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	16,958,528	1,871,800	30,548,705	-	655,232	60,489,405	100,874,934	15,441,309	4,617,846	5,854,123	216,482
16	Expuneri în stare de nerambursare	5,961,948	16,342	13,916,422	154,362	820,057	17,356,379	19,293,096	2,384,484	2,829,535	1,620,428	7,869
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						4,400,538	2,878,389				
18	Obligațiuni garantate											
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt											
20	Organisme de plasament colectiv											
21	Expuneri provenind din titluri de capital											145,752,841
22	Alte expuneri											
23	Total abordare standardizată	297,346,398	39,011,794	876,070,565	23,894,512	15,554,669	711,033,226	826,173,842	132,282,616	65,129,808	50,434,199	7,230,699,850
24	Total	1,561,955,226	219,480,094	7,442,659,165	986,165,566	197,143,329	1,960,874,221	6,409,123,346	907,080,024	204,802,065	949,383,169	11,346,508,023

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

UniCredit Banca la nivel individual Portofoliu de credite		Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de sprijin	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Gospodarii	Activitati extrateritoriale	Altele
1	Administrații centrale sau bănci centrale				19,280,599						436,940	
2	Instituții											
3	Societăți	179,072,454	905,653,272	192,323,119	192,991		28,666,156	31,336,699	35,026,310	32,915,387		
4	Expuneri de tip retail											
5	Titluri de capital											
6	Total abordare IRB	179,072,454	905,653,272	192,323,119	19,473,590	-	28,666,156	31,336,699	35,026,310	32,915,387	436,940	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale				5,935,191,370							
8	Administrații regionale sau autorități locale				443,694,704							
9	Entități din sectorul public											
10	Bănci multilaterale de dezvoltare											
11	Organizații internaționale											
12	Instituții											
13	Societăți	1,536,182,240	21,437,593	42,316,548	21,849	1,199	13,435,553	1,936,511	415,968	167,244,189	46	
14	Expuneri de tip retail	10,414,171	66,402,033	22,187,998	32,894	5,426,637	18,413,687	1,105,943	7,242,869	1,557,212,232		1,947,198
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,308,427	9,974,989	4,061,426		991,769	6,637,106	1,198,214	2,609,642	3,457,037,113		5,846,581
16	Expuneri în stare de nerambursare	57,174,895	1,629,241	1,099,379		586	216,106	19,354	1,175,920	128,373,744		
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	805,558								16,718,045		
18	Obligațiuni garantate											
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt											
20	Organisme de plasament colectiv											
21	Expuneri provenind din titluri de capital											
22	Alte expuneri											
23	Total abordare standardizată	1,605,885,292	99,443,857	69,665,351	6,378,940,817	6,420,192	38,702,452	4,260,021	11,444,399	5,326,585,324	46	7,793,779
24	Total	1,784,957,746	1,005,097,129	261,988,470	6,398,414,407	6,420,192	67,368,608	35,596,720	46,470,709	5,359,500,710	436,986	7,793,779

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

		a	b	c	d	e	f	g
UniCredit Banca la nivel individual Portofoliu de credite		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	220,119,625	436,940	200,839,026	-	-	27,057,935	19,717,539
2	Instituiții	-	3,779,308,703	646,145	-	-	13,343	3,778,662,558
3	Societăți	1,119,658,249	19,188,324,387	783,945,085	-	212,377,972	185,851,332	19,524,037,551
4	din care: Finanțare specializată	-	-	-	-	-	-	-
5	din care: IMM-uri	1,035,023,787	9,639,381,185	704,229,891	-	94,912,077	170,951,698	9,970,175,081
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decât IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reînnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decât IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	20,029,028	-	-	-	-	20,029,028
15	Total abordare IRB	1,339,777,873	22,988,099,058	985,430,256	-	212,377,972	212,922,610	23,342,446,675
16	Administrații centrale sau bănci centrale	-	12,954,853,388	548,066	-	-	331,419	12,954,305,322
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	443,925,243	230,539	-	-	20,819	443,694,704
18	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
21	Instituiții	-	-	-	-	-	-	-
22	Societăți	-	3,184,922,345	8,248,662	-	-	2,715,815	3,176,673,683
23	din care: IMM-uri	-	1,716,742,623	5,724,160	-	-	2,135,304	1,711,018,462
24	Expuneri de tip retail	-	3,112,490,796	22,190,648	-	3,423,202	8,202,864	3,090,300,148
25	din care: IMM-uri	-	1,544,961,359	8,283,991	-	-	1,943,426	1,536,677,367
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	3,734,903,754	7,710,120	-	-	1,939,816	3,727,193,634
27	in care: //11/11-uri	-	317,556,970	1,008,642	-	-	394,863	316,548,328
28	Expuneri în stare de nerambursare	804,434,777	-	550,384,632	-	444,729,357	68,279,895	254,050,145
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	16,711,981	21,604,204	13,513,655	-	-	319,596	24,802,530
30	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de	-	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	146,722,361	969,520	-	-	-	145,752,841
34	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-
35	Total abordare standardizată	821,146,759	23,599,422,092	603,795,843	-	448,152,559	81,810,222	23,816,773,008
36	Total	2,160,924,632	46,587,521,150	1,589,226,099	-	660,530,531	294,732,833	47,159,219,683
37	din care: Imprumuturi	1,914,414,458	29,019,224,875	1,466,393,619	-	-	231,887,875	29,447,216,676
38	din care: Titluri de creanță	-	5,977,060,831	-	-	-	-	5,977,060,831
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	246,510,174	11,591,235,444	122,832,480	-	-	62,844,957	11,714,913,138

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

UniCredit Banca la nivel individual Portofoliu de credite		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afereente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	28,134,478	1,561,303,003	27,482,255	-	9,108,508	4,177,277	1,561,955,226
2	Industria extractivă	1,155,563	219,240,916	916,384	-	400,224	66,697	219,480,094
3	Industria prelucrătoare	456,368,891	7,330,039,438	343,749,163	-	163,982,177	95,444,916	7,442,659,165
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si	80,632,916	954,638,796	49,106,146	-	-	14,822,306	986,165,566
5	Aprovizionare cu apă	64,765,112	166,260,675	33,882,458	-	2,910,350	11,115,675	197,143,329
6	Construcții	328,925,498	1,863,715,331	231,766,609	-	35,713,435	55,542,528	1,960,874,221
7	Comerț cu ridicata si cu amănuntul	313,662,108	6,332,083,135	236,621,897	-	159,883,754	20,814,068	6,409,123,346
8	Transporturi si depozitare	21,563,441	907,034,343	21,517,761	-	4,589,071	1,436,930	907,080,024
9	Servicii de cazare si alimentatie	5,848,496	202,007,964	3,054,395	-	3,202,298	1,208,240	204,802,065
10	Informare si comunicatii	39,690,560	938,808,823	29,116,214	-	62,296	4,882,887	949,383,169
11	Servicii financiare si de asigurari	224,957	11,348,888,565	2,605,498	-	1,580,100	382,625	11,346,508,023
12	Activitati imobiliare	159,094,331	1,719,700,727	93,837,312	-	10,545,256	13,146,324	1,784,957,746
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	64,829,252	992,780,255	52,512,379	-	9,023,846	5,121,872	1,005,097,129
14	Activitati administrative si de sprijin	13,265,578	258,750,169	10,027,277	-	1,456,427	671,009	261,988,470
15	Administrare publica si de aparare, asig	220,119,625	6,379,366,315	201,071,533	-	-	27,078,995	6,398,414,407
16	Educatie	7,699	6,438,069	25,577	-	64,057	9,961	6,420,192
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	596,517	67,286,652	514,562	-	6,628,732	62,139	67,368,608
18	Arte, divertisment si activitati recreative	9,145,399	31,930,137	5,478,816	-	17,737	345,854	35,596,720
19	Alte servicii	2,885,788	45,423,704	1,838,782	-	94,465,336	281,702	46,470,709
20	Gospodarii	350,008,423	5,253,570,247	244,077,959	-	156,803,066	38,120,298	5,359,500,710
21	Activitati extrateritoriale	-	436,987	1	-	-	0	436,986
22	Altele	-	7,816,899	23,120	-	93,861	530	7,793,779
23	Total	2,160,924,632	46,587,521,150	1,589,226,109	-	660,530,531	294,732,833	47,159,219,683

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Romania	2,679,698,219	48,367,453,978	2,006,414,959	-	567,611,147	293,928,490	49,040,737,238
2	Italia	45,250	1,662,297,182	704,920	-	687,314	426,464	1,661,637,512
3	Germania	6,893	1,227,531,246	126,095	-		14,397	1,227,412,045
4	Olanda	-	485,402,560	195,772	-		3,112	485,206,787
5	Austria	1,353,089	297,602,226	1,396,586	-		103,126	297,558,729
6	Marea Britanie	-	45,148,358	8,210	-		1,442	45,140,148
7	Franta	-	107,484,138	9,826	-		58	107,474,312
8	SUA	10,208	68,643,417	10,906	-		1,240	68,642,718
9	Slovenia	-	64,778,889	20,212	-		-	64,758,677
10	Altele	3,082,631	574,031,626	3,201,663	-	92,232,070	254,506	573,912,594
11	Total	2,684,196,290	52,900,373,621	2,012,089,149	-	660,530,531	294,732,833	53,572,480,762

UE CRB-E – Scadența expunerilor

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	19,280,599					19,280,599
2	Instituții	21	896,821,962	759,944,861	274,946,598		1,931,713,442
3	Societăți	61,527,228	6,283,772,249	3,478,232,839	1,525,304,807		11,348,837,123
4	Expuneri de tip retail						
5	Titluri de capital					20,029,027	20,029,027
6	Total abordare IRB	80,807,848	7,180,594,211	4,238,177,700	1,800,251,405	20,029,027	13,319,860,191
7	Administrații centrale sau bănci centrale	6,968,043,007	1,440,969,003	3,627,796,424	866,425,943		12,903,234,377
8	Administrații regionale sau autorități locale	324	1,745,437	91,714,781	251,968,689		345,429,231
9	Entități din sectorul public						
10	Bănci multilaterale de dezvoltare						
11	Organizații internaționale						
12	Instituții		9,989	722,488			732,477
13	Societăți	1,853,442	1,120,832,147	1,436,560,286	1,515,738,907		4,074,984,782
14	Expuneri de tip retail	112,021,187	2,142,411,740	2,707,837,834	1,387,678,136		6,349,948,897
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	99,101	187,004,700	137,540,856	3,408,431,818		3,733,076,476
16	Expuneri în stare de nerambursare	58,580,748	34,736,259	107,990,331	281,036,154		482,343,492
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	53	4,321,896		20,401,939		24,723,888
18	Obligațiuni garantate						
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						
20	Organisme de plasament colectiv						
21	Expuneri provenind din titluri de capital					4,983,156	4,983,156
22	Alte expuneri	154,802,996					154,802,996
23	Total abordare standardizată	7,295,400,857	4,932,031,173	8,110,163,000	7,731,681,587	4,983,156	28,074,259,772
24	Total	7,376,208,705	12,112,625,384	12,348,340,700	9,531,932,992	25,012,183	41,394,119,963

5.4 *Politici privind deprecierea creditelor/ creditele neperformante (NPL)*

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si pierderile din depreciere sunt suportate daca, si numai daca, exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a unui sau a mai multor evenimente care au avut loc dupa recunoasterea initiala a activului (un "eveniment generator de pierderi") si acel eveniment de pierdere (sau evenimente) are un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Este posibil sa nu poata fi identificat un singur eveniment discret care a cauzat deprecierea, ci mai degraba efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut cauza deprecierea.

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

UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite si de titluri de creanță în stare de nerambursare si depreciate

UniCredit Banca la nivel individual Portofoliu de credite		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	2,384,419,506
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	126,531,226
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	(68,054,117)
4	Valorile eliminate din bilanț	(63,938,939)
5	Alte modificări	(218,033,044)
6	Sold de închidere	2,160,924,632

UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit			
			Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	
						Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate
010	Titluri de creanță	5,977,060,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Credite și avansuri	37,259,982,187	136,370,626	441,991,594	2,320,870,443	2,320,867,997	2,320,870,443	1,298,047,305	(153,477,845)	(6,369,960)	(1,607,325,884)	(823,135,790)
030	Expuneri extrabilanțiere	12,320,173,389	12,067,888,307	39,668,359	252,285,082	252,285,082	252,285,082	77,299,532	(11,533,485)	(89,078)	(112,367,683)	(29,041,560)

5.5 Ajustari de valoare aferente riscului de credit – Abordari si metode

Abordarile si metodele aplicate pentru calcularea ajustarilor prudentiale de valoare – pentru portofoliul de credit in cadrul abordarii standardizate

In scopul acoperirii pierderilor potentiale de credit si de investitii, Banca calculeaza ajustarile prudentiale de valoare in conformitate cu reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei.

In consecinta, pentru determinarea nivelului ajustarilor prudentiale de valoare, expunerile la riscul de credit sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- Categoria de performanta financiara a debitorilor;
- Delicventa (numarul zilelor restante);
- Initierea procedurilor judiciare.

Categoria de performanta financiara a debitorilor, utilizata pentru stabilirea clasei de risc in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit se determina pe baza sistemelor de evaluare/ metodologiilor interne luand in considerare factorii calitativi si cantitativi.

Ajustarile specifice de valoare sunt determinate prin aplicarea coeficientilor aferenti fiecarei categorii de risc la expunerea ajustata cu garantiile eligibile disponibile. Eligibilitatea garantiilor este considerata in conformitate cu prevederile Normelor Bancii Nationale a Romaniei cu privire la calculul ajustarilor de valoare a riscului specific.

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

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	1,647,767,720	146,741,813
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	1,054,380,106	6,613,410
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(681,215,178)	(767,859)
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	(446,118,744)	-
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferențelor de curs valutar	31,269,248	77,698
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	-
8	Alte ajustări	1,356,233	699,282
9	Sold de închidere	1,607,439,385	153,364,344
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	42,291,310	-
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-	-

Abordări și metode aplicate pentru calcularea ajustărilor de valoare

Provizioanele reprezintă suma pierderilor estimate de către Banca pe baza modelelor pentru depreciere. Banca utilizează două abordări pentru această estimare:

- Evaluarea individuală
- Evaluarea colectivă

În cazul evaluării colective, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin împartirea acestuia în categorii cu caracteristici de risc de credit similare. Portofoliul de credite performante este fața întregii obiectul unei evaluări colective, indiferent dacă expunerile sunt considerate semnificative sau nu. Portofoliul de credite neperformant face obiectul unei evaluări colective numai în cazul în care expunerile nu sunt considerate semnificative.

În cazul evaluării individuale, provizioanele sunt calculate în mod individual pentru fiecare expunere semnificativă. Evaluarea individuală este un proces de măsurare a expunerii depreciate pentru un client

individual. Conform IAS 39, este necesara o evaluare individuala pentru expuneri semnificative la nivel individual si poate fi de asemenea utilizat pentru a evalua expunerile care nu sunt considerate semnificative.

Procesul de evaluare individuala este impartit in doua faze:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative si/sau expunerile clientilor care ar putea fi evaluate in mod individual
- Estimarea pierderilor individuale pentru expunerile respective.

Credite depreciate semnificative la nivel individual

Creditele depreciate semnificative la nivel individual cuprind creditele acordate clientilor persoanelor fizice semnificativi (cu o valoare mai mare de 250,000 EUR), care au cel putin un eveniment care nerambursare, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii, si creditele acordate clientilor persoane juridice semnificativi (cu o valoare mai mare de 1 milion EUR) cu clasa de rating 8-, 9 sau 10, asa cum este definit in scala interna de rating a Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate la nivel individual de catre Banca.

Pentru toate aceste credite, garantiile sunt impartite in proprietati, bunuri, cesiuni de creante si altele. Alte garantii includ gajurile asupra stocurilor, masinilor, numerarului si asigurarilor de risc financiar.

Alte credite depreciate

Alte credite depreciate includ toate creditele acordate persoanelor fizice, avand mai mult de 90 de zile de intarziere si creditele acordate persoanelor juridice cu grade 8-, 9 si 10 care nu sunt semnificative la nivel individual.

Credite restante care nu sunt si depreciate

Creditele care au fluxuri restante de numerar aferente dobanzii sau principalului stipulate in contractul de credit, dar pe care Banca nu le considera depreciate datorita nivelului de garantii disponibile si/sau de stadiul colectarii sumelor datorate catre Banca.

UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

		a	b	c	d	e	f
		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite	1,290,778,865	162,974,632	17,505,075	30,438,947	1,860,907	3,804,799
2	Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-
3	Expuneri totale	1,290,778,865	162,974,632	17,505,075	30,438,947	1,860,907	3,804,799

Credite care nu sunt restante si nici depreciate la nivel individual

Includ toate expunerile care nu sunt incadrate in categoriile mai sus mentionate si sunt considerate a fi performante.

5.6 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

In vederea calcularii activelor ponderate la risc pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza (Foundation IRB) in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, si cu Regulamentul (UE) nr. 5/2013 privind cerintele 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 tipuri de expuneri: societati (cu exceptia societatilor din sectorul imobiliar si al finantarilor specializate), companii multinationale, banci si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului, Banca aplica abordarea standardizata.

UE CR5 – Abordarea standardizată

		Pondere de risc																Total
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	13,166,604,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,539,992	-	-	-	-	13,207,144,396
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	295,294,710	-	-	-	-	89,321,799	-	-	-	-	-	-	384,616,509
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	6,188,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,188,542
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	17,990	-	40,878,726	-	-	801,525	-	-	-	-	-	-	41,698,241
7	Societăți	-	-	-	-	284,825	-	11,183,280	-	-	4,007,821,833	699	-	-	-	-	-	4,019,290,637
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6,411,672,035	-	-	-	-	-	-	-	6,411,672,035
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	3,740,051,351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,740,051,351
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,266,782	156,518,297	-	-	-	-	-	470,785,079
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,723,888	-	-	-	-	-	24,723,888
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,983,156	-	-	-	-	-	-	4,983,156
16	Alte elemente	5,497	-	-	-	-	-	-	-	-	154,797,498	-	-	-	-	-	-	154,802,995
17	Total	13,166,609,902	-	-	-	295,597,525	3,740,051,351	52,062,006	-	6,411,672,035	4,571,992,593	181,242,884	40,539,992	-	-	-	-	28,459,768,287

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

	Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	54,173,298	-	-	54,173,298	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	48,098	-	-	-	48,098	-
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	-	-	-	48,098	54,173,298	-	-	54,221,396	-

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

În luna iulie a anului 2012, Banca a obținut aprobarea comună din partea Bancii Italiei, Autorității Pieței Financiare și Bancii Naționale a României de a utiliza abordarea bazată pe modele interne de rating de bază (*Foundation – IRB*) pentru calculul cerințelor minime de capital pentru următoarele segmente de clienți: clienți persoane juridice (exceptând clienții cu garanții imobiliare și finanțări specializate), companii multinationale, bănci, bănci centrale și suverane și societăți de investiții financiare.

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

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

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

Structura modelelor interne de rating:

Clasa de expunere	Sistem de rating	Tip model
Administratii centrale si banci centrale	Sovereign (PD)	Modelul Grupului
Institutii	Banks (PD)	Modelul Grupului
Societati - Multinationale	Multinational (PD)	Modelul Grupului
Societati (excluzand sectorul imobiliar)	Mid Corporate (PD)	Model local

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

Clasa de rating	Sub-clasa (Rating Notch)	S&P	Moody's	Fitch
1		AAA/AA+...AA	Aaa/Aa1...Aa3	AAA / AA+
2		A+ ... A-	A1 ... A3	A+ ...A-
3		BBB+/BBB	Baa1/Baa2	BBB+/BBB
4		BBB-/ BB+	Baa3... Ba1	BBB-/BB+
5		BB	Ba2	BB
6		BB/B+	Ba3/B1	BB/B+
7		B	B2	B
8	8+	B-	B3	B-
	8	CCC/CC	Caa/Ca	CCC/CC
	8-			
9	9			
10	10			

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

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

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

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

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

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

	Scară PD	a Expuneri inițiale bilanțiere brute	b Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	c CCF mediu	d EAD după CRM și după CCF	e PD medie	f Numărul de debitori	g LGD medie	h Scadența medie	i RWA	j Densitate a RWA	k Pierderea asteptată	l Ajustări de valoare și provizioane
Administrații centrale sau bănci centrale													
	0,00 până la <0,15												
	0,15 până la <0,25												
	0,25 până la <0,50												
	0,50 până la <0,75												
	0,75 până la <2,50												
	2,50 până la <10,00	-	436,940	0.50	218,470	0.08	1	0.45	912.50	409,228	1.87	7,767	-
	10,00 până la <100,00												
	100,00 (stare de nerambursare)	220,119,625	-		220,119,625	1.00	1	0.45	912.50	-	-	99,053,831	200,839,026
	Subtotal	220,119,625	436,940	0.50	220,338,095	0.54	2	0.45	912.50	409,228	0.00	99,061,598	200,839,026
Instituiții													
	0,00 până la <0,15	1,432,868,796	1,574,632,633	0.79	2,386,794,906	0.06	73	0.34	824.97	588,730,861	0.25	765,815	-
	0,15 până la <0,25	25,732,815	32,467,363	0.72	41,966,496	0.19	7	0.43	912.50	18,355,972	0.44	34,501	-
	0,25 până la <0,50	282,003,164	105,329,112	1.07	413,008,800	0.38	27	0.42	756.86	216,371,752	0.52	684,241	-
	0,50 până la <0,75	138,470,505	7,172,575	0.98	142,056,793	0.70	5	0.45	912.50	120,969,440	0.85	445,302	-
	0,75 până la <2,50	332,867,653	60,114,978	0.86	338,328,262	1.32	11	0.38	912.50	291,139,035	0.86	1,567,546	474,600
	2,50 până la <10,00	756,956	313,410	0.71	756,956	8.18	2	0.35	912.50	1,128,232	1.49	21,884	-
	10,00 până la <100,00	-	1,748,400	0.50	874,200	27.47	1	0.37	912.50	1,892,358	2.16	88,867	-
	100,00 (stare de nerambursare)												
	Subtotal	2,212,699,889	1,781,778,472	0.83	3,323,786,413	5.47	126	0.39	877.76	1,238,587,650	0.37	3,608,156	474,600
Societati - IMM													
	0,00 până la <0,15	3,834,449	8,418,161	0.42	5,121,322	0.09	8	0.33	912.50	989,613	0.19	2,031	1,477
	0,15 până la <0,25	19,306,291	14,685,402	0.59	19,989,366	0.18	11	0.45	912.50	7,612,117	0.38	13,329	5,057
	0,25 până la <0,50	151,498,855	224,924,850	0.47	176,492,744	0.35	99	0.43	912.50	94,367,947	0.53	298,146	172,645
	0,50 până la <0,75	221,773,440	244,902,898	0.60	281,270,359	0.62	164	0.42	912.50	173,126,833	0.62	785,012	309,749
	0,75 până la <2,50	3,096,588,282	1,978,156,772	0.69	3,503,520,865	1.56	1,540	0.41	912.50	3,084,215,044	0.88	26,109,892	10,526,531
	2,50 până la <10,00	2,438,756,208	1,052,654,863	0.73	2,542,353,110	5.22	1,344	0.40	912.50	2,798,051,132	1.10	45,577,329	17,126,863
	10,00 până la <100,00	168,452,744	23,008,307	0.68	129,239,518	14.42	101	0.40	912.50	192,593,903	1.49	5,723,960	1,626,293
	100,00 (stare de nerambursare)	809,830,900	188,995,970	0.86	860,268,566	100.00	210	0.43	912.50	-	-	372,957,604	674,461,277
	Subtotal	6,910,041,170	3,735,747,222	0.71	7,518,255,849	15.30	3,477	0.41	912.50	6,350,956,589	0.84	451,467,304	704,229,891
Societati - altele													
	0,00 până la <0,15	49,229,162	1,469,943,907	0.33	504,423,746	0.08	68	0.25	912.50	121,574,339	0.24	150,901	94,541
	0,15 până la <0,25	91,642,873	583,593,461	0.45	304,438,117	0.17	50	0.43	912.50	120,156,737	0.39	211,594	111,257
	0,25 până la <0,50	862,194,921	548,278,381	0.70	983,086,190	0.33	68	0.28	912.50	493,427,003	0.50	1,128,522	425,922
	0,50 până la <0,75	516,566,939	320,053,297	0.68	569,460,430	0.66	50	0.41	912.50	456,076,177	0.80	1,626,022	653,477
	0,75 până la <2,50	2,612,699,019	1,090,602,784	0.76	2,809,002,169	1.38	257	0.36	912.50	3,113,761,715	1.11	20,405,674	8,682,167
	2,50 până la <10,00	935,436,908	446,217,910	0.65	901,968,648	4.34	146	0.37	912.50	1,273,657,660	1.41	15,979,659	5,045,308
	10,00 până la <100,00	4,493,255	37,026,835	0.33	13,566,066	17.93	11	0.14	912.50	33,031,813	2.43	1,645,765	685,308
	100,00 (stare de nerambursare)	66,321,121	18,314,169	0.84	71,365,549	100.00	25	0.44	912.50	-	-	31,218,193	64,017,213
	Subtotal	5,138,584,198	4,514,030,744	0.64	6,157,310,915	15.61	675	0.33	912.50	5,611,685,444	0.91	72,366,329	79,715,193
Total (toate portofoliile)		14,481,444,881	10,031,993,378	0.70	17,219,691,272	9.23	4,280	0.40	903.82	13,201,638,911	0.77	626,503,387	985,258,711

EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la CCR în funcție de portofoliu și de scară PD

		a	b	c	D	e	f	g
	Scară PD	EAD după CRM	PD medie	Număr de debitori	LGD Medie	Scadență medie	RWA	Densitatea RWA
Institutii								
	0,00 până la <0,15	74,146,257	0.002	10	0.45	912.50	35,566,403	0.48
	0,15 până la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 până la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 până la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 până la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 până la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 până la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	74,146,257	0.002	10	0.45	912.50	35,566,403	0.48
Societati - altele								
	0,00 până la <0,15	19,539,593	0.001	35	0.45	912.50	19,479,103	1.00
	0,15 până la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 până la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 până la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 până la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 până la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 până la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	19,539,593	0.001	35	0.45	912.50	19,479,103	1.00
Societati - IMM								
	0,00 până la <0,15	16,531,747	0.063	110	0.45	912.50	16,584,505	1.00
	0,15 până la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 până la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 până la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 până la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 până la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 până la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	16,531,747	0.063	110	0.45	912.50	16,584,505	1.00
	Total (toate portofoliile)	110,217,597	0.022	155	0.45	912.50	71,630,011	0.65

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

		a	b
		Valorile RWA	Cerințe de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	12,705,122,152	1,016,409,772
2	Dimensiunea activelor	431,292,956	34,503,436
3	Calitatea activelor	(18,719,881)	(1,497,591)
4	Actualizările modelelor	-	-
5	Metodologie și politică	-	-
6	Achiziționări și vânzări	(62,451,137)	(4,996,091)
7	Fluctuațiile cursului valutar	16,728,294	1,338,264
8	Altele	(17,962,912)	(1,437,033)
9	RWA la sfârșitul perioadei de raportare	13,054,009,472	1,044,320,758

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

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Clasa de expunere	Plaja de valori PD	Echivalent de rating extern	Media PD ponderată	Media aritmetică PD în funcție de debitori	Număr de debitori		Debitori în stare de nerambursare în cursul anului	Din care debitori noi	Rata de nerambursare istorică anuală medie
					Sfârșitul anului precedent	Sfârșitul anului			
Administrații centrale sau bănci	Class 03	From A+ to A-	0.0002569	0	0				
Administrații centrale sau bănci	Class 04	From BBB+ to BBB-	0.0025512	0.0025512	1				0
Administrații centrale sau bănci	Class 10	Class 10	1	0	0	0			
Societati - altele	Class 03	From A+ to A-	0.000652002	0.000549388	34	39			0
Societati - altele	Class 04	From BBB+ to BBB-	0.003491643	0.002300283	98	96			0.005128
Societati - altele	Class 05	From BB+ to BB-	0.009153795	0.010324802	58	72	1		0.013889
Societati - altele	Class 06	B+	0.025794473	0.02536224	95	111			0.016018
Societati - altele	Class 07	B	0.051425169	0.046883287	58	52			0.057471
Societati - altele	Class 08	B-	0.100450928	0.097516583	25	13			0.068627
Societati - altele	Class 09	From CCC to C	0.230252886	0.270804371	3	3	1		0.142857
Societati - altele	Class 10	Class 10	1	1	30	18	1	1	
Societati - IMM	Class 03	From A+ to A-	0.000424872	0.000403793	7	5			0.01005
Societati - IMM	Class 04	From BBB+ to BBB-	0.003576682	0.003742471	61	71			0.013301
Societati - IMM	Class 05	From BB+ to BB-	0.010358541	0.010257872	296	312	3		0.010877
Societati - IMM	Class 06	B+	0.023792286	0.023886243	708	801	6		0.023432
Societati - IMM	Class 07	B	0.047865637	0.046751289	317	337	8	1	0.047722
Societati - IMM	Class 08	B-	0.092437041	0.092555249	171	142	14		0.106335
Societati - IMM	Class 09	From CCC to C	0.216488842	0.216264971	14	8	3		0.302632
Societati - IMM	Class 10	Class 10	1	1	151	149	14	14	
Institutii	Class 03	From A+ to A-	0.000708442	0.00063443	37	32			0
Institutii	Class 04	From BBB+ to BBB-	0.002904813	0.002481791	23	32			0
Institutii	Class 05	From BB+ to BB-	0.010857348	0.011249486	7	9			0
Institutii	Class 06	B+	0.018807303	0.027153863	3	3			0
Institutii	Class 08	B-	0.078170154	0.1071088	1	1			0

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

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

5.9 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Informatii calitative

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

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

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

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

Sistemul de administrare a garantiilor asigura:

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

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

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

Categorie garantie		Tipul garantiei
Garantii personale directe		Scrisoare de garantie / Aval
		Bilet la ordin furnizat de terti
		Scrisoare de confort in favoarea Bancii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viata		Asigurare de viata cu valoare de rascumparare fixa
Garantii financiare	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garantii in numerar, sau instrumente asociate numerarului depozitate in Banca
		Aur
	Terti	Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti
Proprietati imobiliare rezidentiale		First Rank Mortgage on RRE occupied or rented by owner
Compensarea bilantiera		Nu este utilizata in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit

Tipurile de garantii acceptate de catre Banca in vederea aplicarii tehnicilor de diminuarii a riscului de credit in determinarea cerintei minime de capital conform abordarii bazate pe modele interne de rating de baza sunt cele aferente Abordarii Standardizate din Basel III la care se adauga urmatoarele:

Categorie garantie	Tipul garantiei
Proprietati imobiliare comerciale	Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare comerciale de tipul birourilor si al altor spatii comerciale
Garantii mobiliare	Creantele aferente tranzactiilor comerciale sau tranzactiilor cu scadenta initiala mai mica sau egala cu un an
Alte categorii de bunuri corporale	Nu se utilizeaza in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit

Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

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

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

Evaluatorii interni și independenți trebuie să fie autorizați de A.N.E.V.A.R. și rapoartele de evaluare trebuie să corespundă Standardelor de evaluare în vigoare.

Raportul de evaluare constituie documentul ce atestă rezultatul evaluării, respectiv valoarea garantiilor materiale în funcție de care se calculează gradul de acoperire cu garanții aferent unei operațiuni de creditare. Valoarea de evaluare a garantiilor acceptate de Banca este reprezentată de valoarea de piață.

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

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

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

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	12,903,234,377	93,513,298	13,160,387,747	46,756,649	101,349,981	0.77%
2	Administrații regionale sau autorități locale	345,429,231	99,904,241	345,429,231	39,187,278	148,380,741	38.58%
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	3,401,192	2,787,350	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituții	21,259,381	-	49,734,629	12,490,516	23,908,999	38.42%
7	Societăți	4,074,984,782	1,074,836,185	3,673,347,216	291,770,122	3,851,128,102	97.13%
8	Expuneri de tip retail	6,349,948,897	977,332,232	6,145,276,718	266,347,219	4,309,376,236	67.21%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,733,076,476	13,955,137	3,733,076,476	6,974,875	1,289,894,556	34.49%
10	Expuneri în stare de nerambursare	482,343,492	6,975,865	469,383,534	1,401,545	549,044,227	116.62%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	24,723,888	78,642	24,723,888	-	37,085,833	150.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	4,983,156	-	4,983,156	-	4,983,156	100.00%
16	Alte elemente	134,276,091	-	134,276,091	-	134,270,594	100.00%
17	Total	28,074,259,771	2,266,595,600	27,744,019,878	667,715,554	10,449,422,425	36.78%

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

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	9,553,552,772	17,110,233,512	15,960,475,155	1,149,758,357	-
2	Total titluri de creanță	-	-	-	-	-
3	Expuneri totale	9,553,552,772	17,110,233,512	15,960,475,155	1,149,758,357	-
4	Din care în stare de nerambursare	713,544,559	360,186,228	360,186,228	85,275,606	-

6. Expunerea la riscul de contrapartida

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

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

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

- Riscul de pre-decontare (riscul ca o contrapartida sa intre in stadiul de nerambursare inainte de terminarea contractului);
- Riscul de decontare (riscul ca o contrapartida sa intre in stadiul de nerambursare in momentul in care platile contractuale ajung la maturitate, iar platile/ livrarile contractuale ale Bancii catre acea contrapartida au avut loc inainte de primirea contravalorii).

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

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

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

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

UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in funcție de abordare

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare Noțională	Costul de înlocuire/valoare a de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
1	Marcare la piață		73,191,966	91,247,027			164,438,993	125,839,382
2	Expunere inițială							
3	Abordarea standardizată							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
5	<i>Din care tranzacții de finanțare prin titluri</i>							
6	<i>Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>							
7	<i>Din care din partea compensării contractuale între produse diferite</i>							
8	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
9	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
11	Total							125,839,382

UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

		a	b
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	239,585,238	5,663,676
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	239,585,238	5,663,676

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

		a	b	c	d	e
		Valoarea justă pozitivă brută	Beneficii din	Expunere de credit	Garanții	Expunere de credit
1	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
2	SFT	206,325,471	-	-	-	206,325,471
3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	206,325,471	-	-	-	206,325,471

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

	a	b	c	d	e	f
	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
SFT	-	-	-	-	206,372,016	-
Total	-	-	-	-	206,372,016	-

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

		a	b
		Valorile RWA	Cerințe de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare	185,157,804	14,812,624
2	Dimensiunea activelor	(36,707,992)	(2,936,639)
3	Calitatea creditului contrapărților	(33,106,471)	(2,648,518)
4	Actualizările modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie și politică (numai MMI)	-	-
6	Achiziționări și vânzări	9,378,461	750,277
7	Fluctuațiile cursului valutar	1,554,808	124,385
8	Altele	-	-
9	RWA la sfârșitul perioadei curente de raportare	126,276,610	10,102,129

7. Riscul de piata

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

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

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

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

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

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

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

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de pozitie valutara (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Markets si ALM;
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare vor fi inregistrate la valoarea curenta de piata. In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;

- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;
- Expunerile la riscul de piata (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de activitate, conducerea Bancii si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc. Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania precum si pentru UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing (UCL), conform reglementarilor interne. Evolutia principalilor indicatori de risc de piata referitor la VaR in 2017 este prezentata in tabelul de mai jos:

<i>EUR mio</i>	Total VaR 99%	VaR Trading Book	SVaR Trading Book	IRC
Limit	12.00	2.00	10.00	50.00
End 2017	3.84	0.21	1.22	4.51
Average	3.09	0.33	2.56	20.60
Maximum	4.35	0.65	5.15	34.78
Minimum	1.76	0.16	1.22	4.51

Banca ia in considerare urmatoarele ajustari:

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

7.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit – Portofoliul de tranzactionare

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

Pozitiile detinute in scop de tranzactionare sunt cele detinute pentru a fi vandute in termen scurt cu intentia de a beneficia de diferenta dintre pretul de cumparare si cel de vanzare sau de fluctuatiile pe

termen scurt ale ratelor de dobanda sau ale preturilor. Termenul „pozitie” include atat pozitiile proprii, cat si cele ale clientilor, precum si pozitiile rezultate din activitatea de formator de piata.

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

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

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

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

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

Cerinta de capital pentru riscul de piata este calculata folosind metoda Standardizate.

In 2017 urmatoarele componente au fost relevante si reflectate in formularele Corep C18 (riscul de dobanda – riscul general) si C22 (riscul valutar).

A. Riscul de Rata a Dobanzii

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

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar) este masurat si monitorizat separat prin indicatori VaR si BPV, precum si sensibilitatea valorii economice (economic

value sensitivity) raportata la nivelul 1 al fondurilor proprii si sensibilitatea venitului din dobanzi (net interest income sensitivity) raportata la bugetul de venituri din dobanzi..

B. Riscul de Pret

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

C. Riscul de Curs Valutar

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

Avand in vedere structura portofoliului de tranzactionare si portofoliului bancar, cerinta de capital se raporteaza catre Banca Nationala a Romaniei in baza metodei Standardizate pentru riscul de pozitie (formular MKR SA TDI) precum si pentru riscul valutar (formular MKR SA FX), pe baza pozitiiilor valutare deschise la sfarsitul fiecarei luni.

Valoarea cerintei de capital se stabileste pe baza reglementarilor in vigoare.

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

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

Simulari de criza

Profilului de risc de piata se monitorizeaza in baza urmatoarelor scenarii de criza:

- Riscul valutar – rulate la nivel local si in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de rata a dobanzii – rulate la nivel local si in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de marja pentru riscul de credit – rulate in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de lichiditate pe termen scurt – rulate la nivel local si in cadrul sistemelor de monitorizare a lichiditatii;

- Capitalul economic – rulat trimestrial la nivel local si in cadrul sistemului de monitorizare a risului de piata.

7.2 Riscul de pret, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar – In afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar)

Riscul de rata a dobanzii consta in schimbari ale ratelor de dobanda, care sunt reflectate in:

- Veniturile din dobanzi, avand, astfel, impact asupra castigurilor Bancii (riscul aferent fluxurilor de numerar);
- Valoarea prezenta neta a activelor si pasivelor, datorita impactului acestora asupra fluxurilor viitoare de numerar (risc de valoare justa).

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

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

Dobanzile variabile influenteaza nivelul veniturilor prin efectul asupra veniturilor si cheltuielilor cu dobanzi precum si asupra altor venituri si cheltuieli operationale care sunt sensibile la modificarea ratelor; totodata, au un efect asupra valorii generate de banca prin generarea de variatii in valoarea actualizata neta a activelor, pasivelor si elementelor extra-bilantiere.

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

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

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

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

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

Restricțiile sunt definite în funcție de sensibilitatea castigurilor, sensibilitatea valorii economice, luând în considerare și praguri pe maturități. Limitele sunt legate de diverse scenarii privind variația ratelor dobânzii cum ar fi creșterea sau scăderea cu o anumită amplitudine (socuri ale ratelor dobânzii) precum și de indicatori care rezultă din distribuția statistică a ratelor dobânzii (VaR).

Măsurile specifice folosite de bancă pentru evaluarea sensibilității la riscul de rată a dobânzii din banking book

Principalele analize referitoare la riscul de rată a dobânzii sunt:

- **Din perspectiva valorii economice**
 - Analiza gap-ului de rată a dobânzii
 - Sensibilitatea valorii economice: basis point value (BP01) and sensibilitatea pe benzi de scadență a dobânzii
 - Sensibilitatea valorii economice: sensibilitatea valorii economice calculate aplicând socurile standard determinate de autoritatea de supraveghere
 - Basis risc, capturat în valoarea la risc a băncii (VaR)

- **Perspectiva venitului net din dobânzi**
 - Sensibilitatea venitului net din dobânzi (NII) aplicând socuri paralele (socuri standard)

Monitorizarea sensibilității valorii economice și venitului net din dobânzi în funcție de limitele stabilite

Monitorizarea expunerii la riscul de rată a dobânzii este în responsabilitatea diviziilor de business (ca primul nivel de control) și a Departamentului Risc Financiar (al doilea nivel de control), care monitorizează continuu și independent indicatorii de risc, verifică încadrarea în limite și evaluează eficacitatea tranzacțiilor de piață efectuate de către diviziile de business. Departamentul Risc Financiar este, de asemenea, responsabil și pentru notificarea Managementului și/sau a comitetelor relevante (Consiliul de Administrație, Comitetul de administrare a riscului, ALCO) cu privire la expunerea la riscul de rată a dobânzii în mod regulat și încadrarea în limitele setate.

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

Testul de stres și analiza rezultatelor

O evaluare periodică a testului de stres este realizată pentru a măsura vulnerabilitatea pierderii în condiții de piață stresate. În funcție de slăbiciunile identificate în cazul condițiilor extreme, sunt

implementate masuri pentru imbunatatirea administrarii riscului de rata a dobanzii, de revizuire a nivelului limitelor curente in vederea reducerii riscului si/sau conservarii capitalului. Scenarii posibile de stress test includ:

- Modificari abrupte in nivelul general al ratelor de dobanda
- Socuri paralele ale ratelor dobanzii
- Modificari semnificative ale conditiilor curente de piata si macroeconomice, ale mediul competitive si economic si dezvoltarea lor posibila
- Scenarii specifice legate de modelul individual de business si profilul institutiei

Rolul ALCO

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

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

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

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

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

- Minimizarea variatiei de *present value* al banking book datorate schimbarilor generate de modificarea curbelor de dobanda

- Minimizarea variației fluxurilor de dobândă sensibile la modificări ale ratelor dobânzilor care ar putea impacta negativ profitul viitor.

Pentru asigurarea unei consistente între perspectiva contabilă și modelul de business, mai ales când se folosesc instrumente derivate pe rata a dobânzii pentru a administra riscul ratei a dobânzii în banking book, Banca a adoptat Fair Value Hedge (FVH) și cash flow hedge (CHF) pentru a acoperi riscul ratei a dobânzii în banking book.

Ipotezele modelării

Ipotezele comportamentale (referitoare la elemente bilanțiere fără date specifice de repricing) în scop de folosire în indicatorii de măsurarea a riscului ratei a dobânzii sunt supuse unui control independent și unui proces de validare de către departamentul de risc și sunt aprobate de comitetele relevante (de ex. ALCO). Ipotezele comportamentale sunt testate ex-post (back tested) în concordanță cu cerințele de reglementare și cu standardele generale ale Grupului UniCredit.

Depozitele fără maturitate definite (conturile curente) se modelează bazându-se pe analiză statistică a comportamentului clienților. Analiza identifică partea stabilă și instabilă a acestor depozite, dar și partea care nu e sensibilă la modificări ale ratelor dobânzii. Rezultatul este un profil fix de maturitate (“profil modelat”) care reflectă probabilitatea de repretuire a acestora. Folosindu-se această probabilitate de repretuire, produsele sunt împartite pe benzi de maturitate pentru calculul ΔEVE and ΔNII . Acest profil modelat se folosește în strategia de acoperire (Portofoliul de Replicare) adoptat pentru a stabiliza venitul net din dobânzi.

Maturitatea medie de repricing a depozitelor fără maturitate contractuală la 31 Decembrie 2017 este de 0.5 ani, în timp ce cea mai lungă maturitate desemnată este de 5 ani. Maturitatea medie a părții care nu este sensibilă la modificări ale ratei dobânzii este de 2.5 ani.

Principalii indicatori de rata de dobândă sunt prezentați mai jos:

EUR mio	VaR IRRBB	BPV BB	Economic Value Sensitivity	NII Sensitivity
Limit	6.50	0.32	% of Own funds Tier 1	% of NII budget
End 2017	0.25	0.17	End 2017	End 2017
Average	1.82	0.18	6.25%	9.6% / -4.9%
Maximum	3.37	0.23		
Minimum	0.98	0.10		

7.3 Informații cu privire la simularile de criză

Departamentul Risc de Piață efectuează următoarele simulări de criză, care sunt prezentate Comitetului Operativ de Management al Riscului, Comitetului Active și Pasive și Consiliului de Supraveghere.

Riscul valutar:

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

 - deprecierea RON fata de EUR cu -15%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +15%
 - deprecierea RON fata de EUR cu -10%
 - aprecierea RON fata de EUR cu +10%

 - deprecierea USD fata de EUR cu -15%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +15%
 - deprecierea USD fata de EUR cu -10%
 - aprecierea USD fata de EUR cu +10%

Riscul de rata a dobanzii

Pentru a cuantifica modificare potentiala a valorii economice, ca urmare a modificarii curbelor de rate de dobanda, sunt luate in considerare urmatoarele aspecte:

- a) Calcularea zilnica de catre Departamentul de Risc de Piata a senzitivitatii la 1 pnct de baza pentru Forward-uri valutare*(DV01);
- b) Analiza zilnica a impactului modificarii cu 1 punct de baza asupra portofoliului de obligatiuni;
- c) Folosirea urmatoarelor scenarii pentru cuantificarea modificarii valorii economice in conditii extreme (simulari de criza) – calcularea in sistemul de risc de piata a impactului urmatoarelor scenarii:
 - Scenariul 1: modificare paralela cu +100 puncte de baza pentru toate monedele;
 - Scenariul 2: modificarea paralela cu -100 puncte de baza pentru toate monedele;
 - Scenariul 3: modificarea paralela cu +200 puncte de baza pentru toate monedele;
 - Scenariul 4: modificarea paralela cu -200 puncte de baza pentru toate monedele;
 - Scenariul 5: RON O/N la 1 saptamana: -500 puncte de baza,
RON 1 saptamana si la mai mult de 1 saptamana: +50 puncte de baza
Toate celalalte valute: raman neschimbate;

- Scenariul 6: RON O/N la 1 saptamana: +500 puncte de baza,
RON 1 saptamana si la mai mult de 1 saptamana: +50 puncte de baza,
Toate celalalte monede: raman neschimbate;
- Alte scenarii de criza.

Riscul de marjei de credit

- Scenariul 1: modificare paralela + 50 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni;
- Scenariul 2: modificare paralela + 100 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni;
- Scenariul 3: modificare paralela + 200 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni.

Capitalul economic

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

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

Riscul de lichiditate

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

7.4 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

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

UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate

		a	b
		RWA	Cerințe de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	-	-
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3	Riscul valutar	20,387,965	1,631,037
4	Riscul de marfă	-	-
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată	0	0
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	Securitzare (risc specific)	-	-
9	Total	20,387,965	1,631,037

7.5 Organizarea administrării riscului de piață

În general, riscul de piață al unei bănci provine din fluctuații ale prețurilor sau ale altor factori de piață ce afectează valoarea pozițiilor pe cont propriu, atât din portofoliul de tranzacționare cât și din portofoliul bancar respectiv pozițiile rezultate din tranzacții și decizii strategice de investiții.

UniCredit Bank întocmește zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendințele de afaceri și riscurile asociate, transmitând aceste documente către conducerea locală, autoritățile locale de reglementare și structurile relevante din cadrul Grupului.

Structurile responsabile din cadrul Grupului trasează orientările strategice pentru expunerile la riscul de piață prin calcularea, în funcție de apetitul la risc și obiectivele de creare de valoare adăugată proporțional cu riscurile asumate și de alocarea capitalului pentru Banca-mamă și subsidiarele acesteia.

Structurile responsabile din cadrul Grupului propun limite și politici de investiții pentru Grup și entitățile sale în concordanță cu procesul de alocare a capitalului atunci când bugetele anuale sunt întocmite. Structura responsabilă pentru managementul activelor și pasivelor din cadrul Grupului, în cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestionează activitățile strategice și operaționale, având ca obiectiv asigurarea unei poziții de active echilibrate și a sustenabilității politicilor Grupului de creștere pe piețele de împrumuturi din punct de vedere financiar și operațional, optimizând riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de piață se desfășoară în conformitate cu prevederile legale din România, normele și regulamentele emise de Banca Națională a României (BNR) și regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestor reglementări cu Regulile Grupului UniCredit.

8. Riscul operational

8.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

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

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

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din utilizarea unor procese interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, resurse umane si sisteme sau evenimente externe. Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, fara a se limita la, expunerea la amenzi, penalitati sau despagubiri punitive rezultate din actiuni de supraveghere, cat si din intelegeri private.

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

Functia de Risc Operational si Reputational este o structura independenta din cadrul Diviziei Risc, responsabila cu controlul riscului operational care raporteaza direct catre Directorul Departamentului Risc Financiar, Risc Operational si Reputational, subordonat Directorului Diviziei Risc.

Directoratul si Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank au aprobat Cadrul privind Riscul Operational la nivelul Grupului.

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

Banca dispune de un sistem bine documentat de evaluare si gestionare a riscului operational, cu responsabilitati clar si bine definite.

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

Principalele instrumente folosite pentru administrarea si controlul riscului operational in UniCredit Bank sunt: colectarea evenimentelor de riscuri operationale, analiza scenariilor, indicatorii de risc operational, actiunile de diminuare si raportare a riscului operational.

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

Completitudinea si acuratetea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurata prin procese bine definite de asigurarea a calitatii datelor, reconcilieri periodice cu diferite surse de informatii, diferite tipuri de analize ale conturilor si inregistrărilor contabile – procese descrise in cadrul reglementarilor specifice de risc operational.

Analiza de scenarii este un element esential al metodologiei de evaluare si control al riscului operational atat la nivel local cat si la nivelul Grupului UniCredit, intrucat scenariile au ca obiectiv realizarea unei evaluari anticipative a profilului de risc al Bancii, si imbunatatirea intelegerii in vederea administrării profilului de risc al Bancii prin: analiza conditiilor si impactului unor evenimente de risc operational, ipotetice, extreme insa posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gama de conditii de criza; identificarea celor mai bune solutii de a preintampina si diminua efectele unor amenintari severe; identificarea ariilor in care controalele lipsesc sau ar putea fi imbunatatite.

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

In anul 2017 analiza de scenarii a fost realizata in conformitate cu instructiunile interne, recomandarile Grupului si prevederile legale in vigoare.

Indicatorii de risc operational reflecta profilul de risc operational si sunt corelati cu schimbarile din mediul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de avertizare timpurie pentru schimbarile expunerii la riscul operational.

In cursul anului 2017, au fost revizuite atat sistemul de indicatori de risc operational cat si pragurile de monitorizare, in vederea identificării si stabilirii de noi indicatori relevanti pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evolutiile inregistrate la nivelul riscurilor si eliminării indicatorilor care nu mai sunt relevanti pentru riscul operational. Pentru a spori eficienta monitorizării riscului operational, au fost definite praguri fixe pentru toti indicatorii luati in considerare in calculul cerintei de capital pentru riscul operational.

La nivelul Bancii se realizeaza **rapoarte periodice** privind expunerea la si evolutia riscului operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detalierea acestora pe tipuri de

evenimente/ riscuri de model si linii de activitate, utilizarea limitei pentru pierderi operationale, cerinta de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care sunt in legatura cu riscul de credit, masurile de diminuare a riscului operational discutate in cadrul Comitetelor Permanente de Lucru, indicatorii de risc operational, depasiri de limite si masurile luate, scenariile analizate.

Sistemul de raportare asigura, cel putin trimestrial, faptul ca rapoartele privind riscul operational sunt comunicate diviziilor si persoanelor relevante.

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

Cerinta de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Bank este calculata conform noului model AMA (Abordarea Avansata de Evaluare) adoptat in anul 2014. Noul model AMA prezinta o granularitate si o senzitivitate a riscului mult mai ridicata, mai multe date care stau la baza acestuia precum si o concentrare mai ridicata pe analize de risc anticipative.

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

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

Calculul cerintei de capital economic de asemenea se bazeaza pe metodologia AMA.

8.2 Informatii privind simularile de criza

Simularile de criza efectuate in cadrul UniCredit Bank Romania constau in:

- 1. Capitalului economic pentru riscul operational in conditii de criza:** calculat prin aplicarea unei majorari de 15% asupra valorii la risc de referinta (*baseline VaR*) la un nivel de incredere aplicabil, in conformitate cu metoda propusa de Autoritatea Bancara Europeana (EBA) in cadrul exercitiului privind simularile de criza.

Intrucat lipsesc in continuare dovezi empirice esentiale, care sa demonstreze o corelatie intre parametrii macroeconomici si aparitia pierderilor generate de riscul operational, raman in prezent

necunoscute efectele modificarilor parametrilor macroeconomici si influenta acestora asupra frecventei si severitatii pierderii generate de riscul operational. Astfel, calcularea pierderii suplimentare generate de riscul operational in conditii de criza, ca parte a procesului anual de realizare a simularilor de criza pentru Pilonul 2, se realizeaza fara a lua in considerare modificarile macro-economice considerate in scenariul respectiv

2. Pierdere in conditii de criza/Pierdere conditionata: Functia Risc Operational si Reputational este responsabila de evaluarea si revizuirea metodologiei si abordarii de realizare a simularilor de criza. Un calcul anual bazat atat pe o componenta cantitativa cat si una calitativa se efectueaza astfel:

- Componenta cantitativa a pierderii: care ia in considerare pierderile istorice cauzate de riscul operational in ultimii 10 ani;
- Componenta calitativa a pierderii: care se bazeaza pe procesul. Astfel sunt construite scanarii diferite pentru fiecare categorie de risc operational si pentru pierderile sunt evaluate pentru probabilitati diferite de realizare a riscului operational.

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

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

Active ponderate la risc (RWA) – 2017 (EUR) – consolidat la nivel de grup	Capital Requirement for Operational Risk (EUR)	
	2017	2016
440,059,903	35,204,792	38,152,742

Active ponderate la risc (RWA) – 2017 (EUR) – individual la nivel de banca	Capital Requirement for Operational Risk (EUR)	
	2017	2016
295,807,197	23,664,576	27,491,468

8.4 Alte riscuri – Tipuri de risc si administrarea lor

Gestionarea riscului de frauda este o responsabilitate principala pentru toti angajatii, rezultand din necesitatea protejarii UniCredit Bank si a activelor/ activitatilor sale de a fi tinta unor activitati frauduloase. Scopul cadrului intern este de a crea un nivel adecvat de constientizare de catre toti angajatii si partenerii si pentru a asigura un sistem de controale eficient in prevenirea acestui risc in

toate aspectele incluse in circuitul de frauda: prevenirea, detectarea, investigarea si solutionarea unor evenimente de risc ridicat, recuperarea pierderilor generate de frauda si punerea in aplicare a corectiilor necesare.

Administrarea riscului de frauda a fost stabilita ca o prioritate principala a UniCredit Bank, iar coordonarea acesteia este asigurata de catre Departamentul de Prevenire a Fraudei, Departamentul Antifrauda si Comitetul de Management al Riscului de Frauda. In scopul diminuarii probabilitatii si a impactului de aparitie a acestui risc, a fost implementat un program format din patru etape, care se desfasoara in mod continuu si care acopera metodologia, instruirea, monitorizarea si revizuirea activitatilor din perspectiva riscului de frauda.

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

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

Riscul de externalizare este gestionat de catre departamentele competente/ implicate, sub coordonarea directa a functiei Outsourcing Management primind asistenta si fiind supravegheate de catre functia de Management al Riscului si de catre Comitetul dedicat de Management al Riscului. Managementul riscurilor asociate activitatilor externalizate acopera toate etapele de externalizare (initiative noi si modificari ale celor existente, selectia furnizorilor, termeni si conditii contractuale, monitorizarea activitatilor externalizate existente, situatii neprevazute si planuri de continuitate a activitatii, relatia cu autoritatile).

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

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

8.5 Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

In cursul anului 2017 nu au existat evenimente publice, care sa aiba un impact advers asupra activitatii sau reputatiei UniCredit Bank Romania.

9. Expuneri din detinerile de actiuni

9.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2017, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

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

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2017 sunt urmatoarele:

Detinere	Domeniul de activitate	Detinere (%)
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	Leasing	99,98%
UniCredit Consumer Financing IFN SA	Servicii financiare	50,10%
Transfond SA	Servicii financiare	8,04%
Biroul de Credit SA	Servicii financiare	6,80%
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Servicii financiare	3,10%
Casa de Compensare Bucuresti SA	Servicii financiare	0,91%
Visa Europe Limited	Carduri	0,01%

Valoarea contabila totala neta a participatiilor la 31 decembrie 2017 este 165,781,868 lei , din care 143,115,683 lei reprezinta investitii in filiale.

A se vedea, de asemenea, Situatiile Financiare Consolidate pentru 31.12.2017 - Nota 25. Intrucat UniCredit Bank SA detine actiuni nelistate in entitati persoane juridice, ale caror valoare justa nu poate fi determinata in mod credibil, aceste detineri sunt contabilizate in situatiile financiare individuale anuale IFRS in conformitate cu reglementarile in vigoare, la cost.

9.2 Scenarii utilizate pentru masurarea si gestionarea riscului de rata a dobanzii, cuantificarea impactului unui soc al ratelor de dobanda asupra portofoliului bancar

Indicatorii de masurare ai acestui risc sunt inclusi in profilul de risc.

Un soc de +/- 200pb este aplicat separat asupra pozitiilor din portofoliul bancar si este raportat trimestrial Bancii Nationale a Romaniei – a se consulta *Capitolul -: Riscul de piata*.

10. Riscul aferent investițiilor financiare

Descrierea riscului aferent investițiilor financiare

Riscul aferent investițiilor financiare este definit ca pierderile potențiale rezultate din fluctuațiile valorilor de piață a portofoliului de investiții financiare al Bancii.

Strategia administrării riscului investițiilor financiare se realizează prin aplicarea următoarelor principii de bază:

- Administrarea riscului aferent investițiilor financiare se realizează prin indicatori și modele specifice de risc precum: impactul în fondurile proprii, valoarea de piață a participațiilor, cifre detaliate din rapoarte specifice;
- Evenimente specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză.

11. Riscul aferent investițiilor imobiliare

Descrierea riscului aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca pierderile potențiale rezultate ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare al Bancii. Acesta include portofoliul UCT, societățile de deținere a proprietății și în companii cu special și subsidiare. Riscului aferent investițiilor imobiliare ia în considerare și garanțiile imobiliare.

Strategia administrării riscului investițiilor imobiliare se realizează prin aplicarea următoarelor principii de bază:

- Administrarea riscului de investiții imobiliare se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: total active imobiliare versus total active, cifre detaliate din rapoarte specifice;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză.

12. Riscul de afaceri

Descrierea riscului de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentând schimbările adverse și neașteptate în volumul de afaceri și/sau marje. Acest risc poate conduce la diminuări serioase ale veniturilor și, prin urmare, la diminuarea valorii de piață a unei companii.

Riscul de afaceri poate rezulta mai ales din: deteriorarea semnificativă a mediului de afaceri, schimbări ale situației competitive sau comportamentul clienților, precum și schimbări în structura cheltuielilor.

Banca a implementat reglementari interne si mecanisme specifice de administrare a riscului de afaceri, iar necesarul de capital ce rezulta este parte componenta a capitalului economic al Bancii.

13. Riscul strategic

Descrierea riscului strategic

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

- Riscul de schimbare in mediul de afaceri;
- Riscul de implementarea defectuasa a deciziilor;
- Riscul de lipsa de reactivitate;
- Riscul de reglementare.

Banca a implementat reglementari interne si mecanisme specifice de administrare a riscului strategic.

14. Riscul reputational

Descrierea riscului reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor care afecteaza profiturile si capitalul ca urmare a perceptiei negative cu privire la imaginea institutiei de credit de catre clienti, contraparti, actionari/ investitori, autoritati de reglementare sau angajati (parti interesate).

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

- Reputatia Bancii, respectiv la organele de conducere ale Bancii sau membri ai acestora;
- Practicile, instrumentele, lichiditatea sau solvabilitatea Bancii;
sau
- Alte riscuri aparute in activitatea Bancii, spre exemplu fiind componenta a:
 - Riscului operational (frauda, procese interne neadecvate, disfunctionalitati ale sistemelor IT, incidente de securitate, erori umane, etc);
 - Riscului de piata;
 - Riscului de credit;
 - Riscului de lichiditate.

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

clientii.

Administrarea riscului reputational

Sistemul de valori al UniCredit Bank se bazează pe integritate ca mecanism de transformare a profitului în valoare durabilă, aceasta implicând o mai mare claritate în a transmite mesajele privind aspectele relevante către angajați, clienți, comunitatea financiară, organisme de reglementare, organizații neguvernamentale și publicul general. Astfel, comunicarea este un factor cheie în administrarea riscului reputational.

Strategia Bancii, procesele interne, schimbările structurale importante necesită o atenție specială datorită cerințelor juridice complexe, monitorizării realizate de instituțiile de rating și organismele de reglementare și interesului media.

Având în vedere că fiecare proces/aspect al activității Bancare poate influența reputația organizației, în procesul de administrare a riscului reputational se țin cont de:

- Fiecare proces/ segment al operațiunilor bancare;
- Relația cu clienții, în special în zonele sensibile (confidențialitatea informației, respectarea contractelor încheiate, dreptul la informare al clienților, gestionarea situațiilor de criză, publicitatea negativă, etc.).
- Relația cu acționarii, alte contrapartide, investitorii, angajații sau autorități de reglementare (Partile interesate)
- Performanța generală a instrumentelor decisive pentru imaginea bancii (managerii superiori și de nivel înalt).

În cazul situațiilor de criză cu impact în apariția riscului reputational, se au în vedere următoarele:

- Stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise și promovate; definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate atunci când apar aspecte noi (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la Directorat și de la departamentele de business implicate către responsabilii Direcției Identitate și Comunicare);
- Informarea, ori de câte ori este necesar în situații de criză, de către departamentele competente în conformitate cu reglementările interne, a personalului de call center și a altor departamente cu responsabilități de comunicare, în ceea ce privește stabilirea modelelor/ structurilor de răspuns care trebuie date în situații specifice. Aceste informații și modele de răspuns sunt stabilite și transmise în conformitate cu prevederile regulamentelor interne specifice de criză. Stabilirea procedurii și competențelor decizionale în cazul unei situații de criză

- Actualizarea periodica a site-ului de internet sau intranet al Bancii pentru asigurarea unui flux informational adecvat.

In mod permanent, Banca va incerca sa limiteze riscul reputational printr-o comunicare transparenta si eficienta.

La nivelul Grupului UniCredit a fost implementat un set de politici privind riscul reputational. Scopul acestor politici este de a oferi reguli si principii pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscului reputational, evaluarea metodologiei privind cazurile de risc reputational, in relatie cu industriile sensibile, cu noile procese de produse, cu tranzactiile relevante si cu fluxurile de informare si escaladare (acolo unde este cazul), inclusiv situatiile/evenimentele care ar putea avea un impact reputational semnificativ (cazurile de risc reputational cu materialitate), astfel incat sa fie posibila reactia prompta in gestionarea potentialelor consecinte.

Avand in vedere pilonul de prevenire al cadrului de administrare a riscului reputational, Grupul a dezvoltat Politici Speciale pentru Risc Reputational, care definesc principii, reguli si fluxul care trebuie urmat in afacerile cu contraparti care desfasoara activitati in industrii specifice, precum: arme/ industria de aparare, industria energiei nucleare, sectorul infrastructurii apei (baraje), industria miniera, sectorul de productie a energiei electrice pe baza de carbune.

15. Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

ELEMENT	Expunere LR
SFT-uri: expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR	206,365,590
SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	-
Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR	-
Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR	-
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	-
Instrumente derivate: cost de înlocuire curent	73,421,938
(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate	-
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	-
Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	91,017,055
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	-
Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale	-
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)	-
Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	-
(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	-
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	565,125,995
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	40,692,332
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	3,136,541,881
Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	174,456,593
Alte active	43,231,880,701
Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate	-
(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	-
(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	-
Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	-
(-) Active fiduciare	-
(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR	-
(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR	-
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	(200,699,559)
(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	(200,299,121)
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	47,318,802,526
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	47,319,202,964
Capital social	0
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	3,090,936,825
Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	3,120,505,836
Indicatorul efectului de levier	-
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	0.07
Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1"	0.07

16. Riscul de lichiditate

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

- Obiectivele strategice trebuie sa fie conforme cu Strategia Grupului Unicredit si cerintele de reglementare.

➤ **Obiective strategice**

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislative, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea tintei de autonomie in asigurarea finantarii prin realizarea unei baze sustenabile de finantare comerciala si prin crearea premiselor pentru respectarea indicatorilor prevazuti in Cadrul de Appetit la Risc
- Atingerilor indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Appetit 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 scadentelor corespunzatoare emisiunilor ep 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 utilizatii 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 Appetit la Risc al Grupui (RAF),

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.

Rol 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 (ALM, Markets, Market Risk)

ALM ul 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 calculelor deficitelor si a unor masuri completare (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, Unicredit Bank a adoptat indicatorul “operative maturity ladder” (OML) pe valute, ale arui 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. Principala obiectiv, pe de o parte, este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si, pe de alta parte, de a se optimiza sursele de finantare si costurile aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate intre finantarea pe termen mediu si lung a activelor stabile si respectivele surse stabile de finantare.

Indicatorul principal de masurare a lichiditatii structurale se calculeaza ca si raport intre pasive si active cu maturitate mai mare de un an (i.e. maturitate contractuala sau modelata, in functie de natura specifica).

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 increderei 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 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 criza 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 Market Risk investighează evenimentul ce a cauzat depășirea, și activează escaladarea și raportarea informațiilor către comitetele abilitate a analiza/soluciona situația.

Rapoartele care se transmit către reglementator (Banca Națională a României) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate) și NSFR (finanțarea stabilă).

Evoluția indicatorului LCR în 2017 este prezentată în tabelul de mai jos:

LCR UCB standalone RON				
Date	liquid assets	outflows	inflows	Ratio
31-Dec-16	8,514,217,434	7,396,806,394	447,295,573	122.52%
31-Jan-17	7,916,238,516	6,283,634,185	410,555,735	134.79%
28-Feb-17	7,045,445,009	6,043,232,027	546,130,029	128.17%
31-Mar-17	5,961,605,067	7,355,530,813	2,472,069,513	122.08%
30-Apr-17	6,657,696,321	6,231,950,519	747,606,449	121.39%
31-May-17	6,545,037,989	6,411,644,215	1,196,170,953	125.49%
30-Jun-17	6,790,526,279	6,527,688,906	956,254,179	121.88%
31-Jul-17	7,066,964,842	7,263,441,997	1,866,463,016	130.94%
31-Aug-17	6,970,472,107	6,594,105,861	1,556,489,388	138.37%
30-Sep-17	7,707,412,699	6,729,850,225	1,070,067,424	136.18%
31-Oct-17	7,490,639,473	6,531,849,878	1,377,589,990	145.33%
30-Nov-17	8,559,280,734	7,240,571,444	1,057,849,561	138.44%
31-Dec-17	10,624,227,780	7,629,505,268	636,727,272	151.93%

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31-Dec-17 (valori prezentate in RON):

		31-12-2017			
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	% of total
C72					
Active Lichide - HQLA					
Total	010	10,631,508,492		10,624,227,780	
Activele de nivel 1	020	10,582,970,413		10,582,970,413	99.61%
Cash	040	1,185,198,305	1.00	1,185,198,305	11.16%
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	4,149,083,804	1.00	4,149,083,804	39.05%
Active la administratiile centrale (bonds)	070	5,248,688,304	1.00	5,248,688,304	49.40%
Active de nivel 2	220	48,538,079		41,257,367	0.39%
Active de la administratii regionale	240	48,538,079	0.85	41,257,367	0.39%

C73					
Iesiri					
Total	010	31,108,627,673		7,629,505,268	
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate					
Depozite retail	030	10,593,600,402		1,211,219,374	15.88%
Higher outflows	050	3,183,129,138		548,006,350	7.18%
categoria 1	060	1,772,389,549	0.15	265,858,432	3.48%
categoria 2	070	1,410,739,589	0.20	282,147,918	3.70%
depozite stabile	080	1,556,682,043	0.05	77,834,102	1.02%
alte depozite retail	110	5,853,789,221	0.10	585,378,922	7.67%
Depozite operationale	120	169,749,083		41,583,605	0.55%
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	169,749,083		41,583,605	0.55%
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	140	4,268,327	0.05	213,416	0.00%
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	150	165,480,756	0.25	41,370,189	0.54%
Depozite neoperaționale	210	13,260,886,199		6,077,879,476	79.66%
depozite constituite de clienți financiari	230	1,441,324,066	1.00	1,441,324,066	18.89%
depozite constituite de alți clienți	240	11,819,562,133		4,636,555,410	60.77%
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	250	456,347,218	0.20	91,269,444	1.20%
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	260	11,363,214,915	0.40	4,545,285,966	59.58%
Ieșiri suplimentare	270	17,369,267		17,369,267	0.23%
ieșiri rezultate din instrumente derivate	340	17,369,267	1.00	17,369,267	0.23%

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenueaza 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. Include 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 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 finantarii si sursele de lichiditate

Media depozitelor atrase de la clienti in anul 2017 a fost de 70% din total pasive, dintre care surse atrase de la clientela corporate a fost de 67%.

In timpul anului 2017, Banca a emis obligatiuni in valoare de 610mn RON cu o maturitate medie de 5.1 ani, pentru a diversifica sursele de finantare, Pentru a urmari strategia de finantare din surse externe grupului, in anul 2017 finantarea de la Grup a inregistrat o scadere (de ex. finantarea neta intra-grup s-a redus cu 30% la nivelul bancii si cu 5% la nivel de tara).

16.2 Finantarea (Active gajate)

UniCredit Grup Bank, in conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 articolul 433 si Ghidul EBA pentru publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini, publica, la nivel consolidat, informatii privind activele grevate si negrevate de sarcini aferente anului 2017, cu respectarea formatelor prevazute de ghidul EBA mentionat mai sus.

Valoarea justa a activelor gajate pentru exercitiul financiar 2017 (asa cum sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate) a fost de 749.300.875 RON.

Informatiile cantitative prezentate in tabele sunt valori mediane obtinute pe baza cifrelor inregistrate la finalul fiecarui trimestru al exercitiului financiar 2017.

Tabel A – Active

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 38,94 miliarde RON (33,79 miliarde RON la 31.12.2016).

- RON -

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele institutiei raportoare, din care:	741,108,446		38,194,445,204	
Instrumente de capital			22,900,206	22,900,206
Titluri de creanta	731,724,028	731,724,028	5,587,580,694	5,587,580,694
Alte active	9,384,418		1,581,211,450	

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2017 au fost in suma de 61,633,870,553 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

Tabel B - Active/garanții reale primite grevate de sarcini si datorii asociate

- RON -

	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garanții reale primite si titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate		741,108,446

Tabel C – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 1,90% din totalul activelor detinute in cursul anului 2017.

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

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

In comparatie cu anul 2016, nu s-au inregistrat modificari semnificative in portofoliul activelor grevate de sarcini.

Obligatiile financiare ce rezulta din contractul de finantare incheiat cu Banca Europeana de Investitii trebuie acoperite la orice moment cu active eligibile in sistemul de decontare gestionat de Clearstream Banking SA Luxembourg. Colateralul, exprimat ca valoare de piata neta de dobanzi acumulate, trebuie sa fie cel putin 103% aplicat la valoarea maxima dintre valoarea prezenta a finantarii si suma ramasa de rambursat.

Ulterior perioadei de raportare, valoarea activelor grevate de sarcini a ramas relativ constanta.

16.3 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 vânzare 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 in rezerva de lichiditate a bancii este reprezentata de titluri de stat de calitate ridicata, emise de Guvernul Romaniei, eligibile la Banca Centrala.

Strategia de Lichiditate si Finantare

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

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

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

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

finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.

17. Politica de remunerare

17.1 Descrierea politicii de remunerare

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

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

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

In 2017, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

- Dl. Corneliu - Dan Pascariu – Presedinte
- Dl. Heinz Meidlinger – Membru
- Dl. Jutta Liebenwein Schoffmann - Membru

In 2017, Comitetul de Remunerare a fost convocat in patru (4) sedinte periodice si extraordinare.

In conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr.575/2013 si Regulamentului BNR nr 5/2013, practicile de remunerare pentru membrii organului de conducere si personalul identificat sunt reglementate printr-o politica distincta - Politica privind structura, compozitia, evaluarea adecvarii si remunerarea membrilor organului de conducere, precum si evaluarea adecvarii persoanelor care detin functii cheie.

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

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

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

Conform Regulamentului de Remunerare - compensatii si beneficii:

Acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul Bancii, luand in considerare criteriile precum:

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

Remuneratia variabila poate fi ajustata si chiar redusa la zero (clauza *malus*) in cazul in care criteriile de performanta la nivelul intregului Grup si la nivelul bancii nu sunt indeplinite.

Remunerarea performantei are in vedere atat performanta individuala, cat si pe cea colectiva, in acest sens stabilindu-se atat obiective individuale, cat si obiective colective.

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

1. Parte din obiective sa fie selectate astfel incat sa contribuie la sustenabilitatea rezultatelor,
2. Criteriile de performanta in afaceri sunt ajustate la risc,
3. Criteriile individuale de evaluare a performantei includ evaluarea competentelor, a respectarii valorilor Grupului si a obiectivelor stabilite,
4. Exista cel putin un indicator care sa duca la consolidarea culturii riscului si controlului corespunzator,
5. Exista un raport adecvat intre obiectivele financiare si nonfinanciare,

Criteriile luate in calcul la stabilirea remuneratiei variabile a functiilor independente de control – Audit Intern, Managementul Riscului si Conformitate – nu sunt unele care tin de indeplinirea unor obiective financiare sau de performanta activitatilor pe care le monitorizeaza si controleaza.

La nivel individual, criteriile de evaluare includ elemente calitative si cantitative. Printre cele calitative se numara calificariile obtinute de salariat, conformarea cu sistemele si cadrul de reglementare reprezentat de procedurile interne ale Bancii, implicarea in actiuni sau proiecte semnificative si contributia la performanta echipei.

In plus fata de cele mentionate mai sus, mai sunt folosite si criterii prudentiale pentru ajustarile de risc, cum ar fi costul cu capitalul si venitul de dupa provizionare.

Pachetul de remunerare al persoanelor cu functii cheie de conducere cuprinde atat elemente fixe, cat si elemente variabile, in scopul obtinerii unui echilibru si un instrument de motivare si retentie:

- Componenta fixa a remuneratiei compenseaza rolul indeplinit de persoana si reflecta experienta si competentele necesare pozitiei respective, precum si nivelul de excelenta demonstrat si contributia totala la indeplinirea obiectivelor organizatiei;

- Componenta variabila a remuneratiei are scopul de a recompensa rezultatele si este corelata atat cu obiective pe termen scurt, cat si cu obiective pe termen lung. Masurarea performantelor ia in considerare atat rezultatele globale ale Grupului, cat si pe cele ale Bancii, ale liniei de competenta in care activeaza persoana respectiva, dar si rezultatele sustenabile individuale.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, remuneratia variabila acordata de banca unui angajat nu va depasi 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.

Politica de remunerare si structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu functii de conducere se supun anual aprobarii Consiliului de Supraveghere, in baza opiniilor consultative emise de Comitetul de Remunerare.

Consiliul de Supraveghere se asigura ca politicile de remunerare corespund culturii, obiectivelor si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si mediului de control al acesteia, prin urmatoarele actiuni:

- Aproba politicile de remunerare;
- Aproba, in baza consultarii Comitetului de Remunerare constituit in acest scop, practica de remunerare a membrilor Directoratului;
- Aproba practica de remunerare pentru coordonatorii functiilor de administrare a riscurilor , Directorii Directiilor Audit Intern si Conformitate.

In cazul membrilor Directoratului, instrumentele de masurare a performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si iau in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

In cazul membrilor Directoratului, cel putin 50% din remuneratia variabila consta in instrumente echivalente non-cash, si cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila este amanata pe o perioada de cel putin 3-5 ani.

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

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

Banca sau unitatea operationala relevanta inregistreaza o deficiente semnificativa in administrarea riscurilor

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

direct.

Banca nu a avut niciun angajat care a beneficiat de o remunerație totală de cel puțin 1 milion de euro/exercițiu financiar.

UniCredit Bank – Informatii cantitative

Decembrie 2017

Nr. crt.	Code		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrația activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	1010	Numărul de membri ai personalului	0	4						
(2)	1020	Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			32	2.036	8	626	220	0
(3)	1030	Profit net total în anul N (în euro)								58.698.211
(4)	1040	Remunerația totală (în euro)	0	2.570.239	1.858.554	32.308.215	234.686	12.133.717	6.047.756	0
(4.1)	1041	Din care: Remunerație variabilă totală (în euro)	0	998.540	304.511	1.784.625	9.076	368.896	449.938	0

Datele privind remunerația pentru structura de conducere și Personalul Identificat pentru anul 2016 sunt prezentate în Anexa 1. Partea variabilă a anului 2016 a fost plătită în aprilie 2017.

Datele pentru remunerația anului 2017 vor fi disponibile abia după plata remunerației variabile aferente anului 2017, plata estimată va avea loc în aprilie 2018.

Anexa 1

Date privind remunerația pentru structura de conducere și Personalul Identificat

	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrația activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Numărul de membri ai personalului	0	4						
Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			3	10	0	8	8	0
Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			0	0	0	0	0	0
Remunerație totală (fixă și variabilă)	0	2.559.472	251.543	1.070.372	0	351.136	684.763	0
Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale								
Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0

Vezi de asemenea notele financiare consolidate la 31.12.2017 – Nota 12

17.2 Date despre Unicredit Bank in Romania

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

UniCredit Bank

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

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2017

- **DL. Catalin Rasvan Radu** detinea 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006), 1 mandat neexecutiv in afara Grupului UniCredit si 1 mandat in cadrul unei organizatii non-profit (nenumarabil conform OUG nr. 99/2006)
- **DL. Marco Cravario** detinea 1 mandat executiv (Prim VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat neexecutiv in afara Grupului UniCredit
- **DL. Marco Giuseppe Esposito** detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.)
- **Dna. Daniela – Margareta Bodircă** detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- **Dna. Marinela – Alina Drăgan** detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.)
- **DL. Jakub Dusilek** detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2017

- **DL. Corneliu - Dan Pascariu** detinea 4 mandate neexecutive (unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. si 3 mandate in afara Grupului UniCredit)

- **DL. Heinz Meidlinger** detinea 4 mandate neexecutive, (unul ca Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., 2 mandate in cadrul Grupului UniCredit, numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat in afara Grupului UniCredit
- **DL.Stefano Porro** detinea 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat in cadrul Grupului UniCredit (nenumarabil conform OUG nr. 99/2006)
- **Dna. Jutta Liebenwein Schoffmann** detinea 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- **DL.Luca Pierluigi Rubaga** detinea 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.)
- **Dna.Nazan Somer Ozelgyn Zeynep** detinea 1 mandat executiv in cadrul Grupului UniCredit si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A). numarate toate 3 mandate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006, si 3 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit dintre care 2 mandate (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006)

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

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

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

Aceasta evaluare este efectuata o data pe an pentru fiecare membru al organului de conducere (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

La finalul anului 2017, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2017, in conducerea UniCredit Bank erau 4 femei (2 din cei 6 membri ai Directoratului si 2 din cei 6 membri ai Consiliului de Supraveghere).

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

18 Alte cerinte de publicare**Cerinte de publicare prevazute de articolul 644 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit**

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Individuale/Consolidate intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017, dupa cum urmeaza:

1. denumire, natura activitatilor si localizarea geografica – NOTA 1 ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
2. cifra de afaceri – capitol ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Managementul Capitalului - din Note la Situatiile Financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017
3. numar de angajati – Nota 12 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2017.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 645 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

Unicredit Bank a inregistrat o buna profitabilitate, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 1.0%, in crestere fata de anul precedent.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 67 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

Comitetele bancii sunt prezentate in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017 la capitolul 9 GUVERNANTA CORPORATIVA item COMITETELE SUBORDONATE CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

Pe parcursul anului 2017, Consiliul de Supraveghere si-a desfășurat activitatea prin intermediul a 8 sedințe. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedințe este redată in tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numărul sedințelor din timpul mandatului in anul 2017	Numărul sedințelor din anul 2017 la care a participat
Dan Pascariu	8	8
Heinz Meidlinger	8	8
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	2	2
Stefano Cotini	4	4
Stefano Porro	4	3
Jutta Liebenwein Schoffmann	4	3
Luca Pierluigi Rubaga	2	2

In fiecare dintre cele 8 sedinte, Membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, au supravegheat si au evaluat periodic informatiile in legătură cu următoarele subiecte si activități conexe:

- prezentarea trimestrială a performantei financiare, incluzând situatia economică, conditiile pietei financiare, analize comparative, performata financiară si comercială, detaliată pe segmente de afaceri
- raportul privind performanta băncii in diviziile de afaceri: Retail and Corporate Investment Banking
- prezentarea managementului riscului, inclusiv o evaluare detaliată a riscurilor de credit, de piață si operationale, precum si informatii privind activitățile externalizate
- raportul privind tranzactiile cu părți afiliate
- propuneri legate de participări strategice si non-strategice
- informatii privind litigiile in curs

- acordarea facilităților de împrumut
- aprobarea reglementărilor și politicilor interne
- rapoartele de activitate ale comitetelor care asistă structura de management
- îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern; aspectele legate de Audit intern, Conformitate și Managementul Riscului au fost discutate în mod constant, de regulă prin intermediul comitetelor de Audit și al Comitetului de Riscuri

În afară de subiectele menționate mai sus, care prezintă o imagine periodică a performanței Băncii, au fost discutate mai multe subiecte specifice, asigurându-se astfel un nivel cuprinzător de informare a Consiliului de Supraveghere privind cele mai importante aspecte ale activității Băncii, cum ar fi:

- informații cu privire la subiectele, discuțiile și solicitările sau propunerile acționarilor
- aprobarea strategiei generale a băncii în anul 2017 și strategia riscului de afaceri
- luarea la cunoștință a rezultatelor testelor de stress din UniCredit Bank
- evoluția componentei Directoratului Băncii, astfel:
 - în ședința din data de 5 mai 2017, Consiliul de Supraveghere a luat la cunoștință încetarea mandatului doamnei Mihaela Lupu din funcția de Vicepreședinte executiv al Directoratului UniCredit Bank, începând cu data de 1 septembrie 2017
 - În ședința din data de 31 august 2017, Consiliul de Supraveghere a luat la cunoștință încetarea mandatului domnului Marco Giuseppe Esposito din funcția de Vicepreședinte executiv la Directoratul UniCredit Bank, în vigoare din data de 1 ianuarie 2018
 - În ședința din data de 8 septembrie 2017, Consiliul de Supraveghere a aprobat numirea domnului Philipp Gamauf în funcția de Vicepreședinte al Directoratului UniCredit Bank, începând cu data de 8 septembrie 2017, sub rezerva aprobării prealabile a Băncii Naționale,

În ceea ce privește compunerea Consiliului de Supraveghere în anul 2017, în timpul ședinței Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, ce a avut loc în data de 20 februarie 2017, a fost aprobată numirea noilor membri ai Consiliului de Supraveghere, astfel:

- Numirea doamnei Jutta Liebenwein Schoeffmann în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere, pentru un mandat de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020;
- Numirea domnului Stefano Porro în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere, pentru un mandat de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020;
- Numirea domnului Luca Pierluigi Rubaga în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere, pentru un mandat de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020
- Numirea doamnei Zeynep Nazan Somer Ozelgin în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere, pentru un mandat de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Remunerare;
- Comitetul de Nominalizare;
- Comitetul de Risc.

Anexa 1: Prezentarea informatiilor aferente Pilonului 3 din Basel II pentru UniCredit Consumer Financing SA

Capitol 1 – Cerinte generale

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Consumer Financing defineste, intr-un mod neexhaustiv, strategii si politici specifice de administrare a riscurilor, pentru urmatoarele categorii de riscuri:

1. Risc de credit
2. Risc de piata
3. Risc de lichiditate
4. Risc operational
5. Risc reputational

1.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscului

Structura de control a riscurilor se bazeaza pe o serie de functii operationale si de control, definite in conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare si prevederile existente la nivelul Grupului.

Consiliul de Supraveghere (CS)

CS este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.

In contextul controlul intern si administrarea riscurilor semnificative, Consiliul de Supraveghere are ca responsabilitate aprobarea strategiei de risc. In ceea ce priveste obiectivele strategice ale UCFin, Consiliul de Supraveghere stabileste anual un anumit profil de risc, modul de a determina acest profil si frecventa monitorizarii acestuia.

Directoratul

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei de definire a profilului de risc al institutiei financiare nebankare, strategie proiectata de Divizia de Risc in colaborare cu Divizia GBS si aprobata de Consiliul de Supraveghere.

In aceasta privinta, conducerea implementeaza/ asigura: politici pentru masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor, sistem de raportare a dimensiunii expunerilor si a altor aspecte referitoare la riscuri, in vederea raportarii catre nivelurile de conducere adecvate.

In cadrul institutiei financiare, au fost infiintate anumite comitete specializate: Comitet de Audit, Comitet de Administrare a Riscurilor si Comitet de Credit.

Comitetul de Audit monitorizeaza performanta sistemului de control intern, in conformitate cu Manualul de Guvernanta al UCFin si potrivit regulilor proprii de functionare, aprobate de UCFin.

Comitetul de Administrare a Riscurilor desfasoara activitati privind identificarea, evaluarea si administrarea riscurilor in conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al UCFin si conform prevederilor din propriul regulament aprobat.

Comitetul de Administrare a Riscului este o structura organizationala permanenta, constituita in conformitate cu legislatia in vigoare (Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind institutiile financiare nebankare), avand cel putin urmatoarele responsabilitati, conform Regulamentului BNR:

- asigurarea informarii Consiliului de Supraveghere in legatura cu aspectele si evolutiile semnificative care pot influenta rezultatele institutiei financiare nebankare si profilul de risc al acesteia;
- dezvoltarea unor proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- furnizarea la timp catre Consiliul de Supraveghere a unor informatii detaliate care vor permite cunoasterea si evaluarea performantei conducerii privind controlul si monitorizarea riscurilor semnificative, in conformitate cu procedurile aprobate si performanta generala a institutiei financiare nebankare;
- informarea cu regularitate a Consiliului de Supraveghere in legatura cu expunerea la riscuri a institutiei financiare nebankare si informarea imediata in cazul in care au loc modificari semnificative in ceea ce priveste expunerea prezenta si viitoare a institutiei la riscurile identificate.

Risc si Colectare

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

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

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

- Departamentul Administrare Risc – cu rol in procesul decizional
- Departamentul Analiza Credite
- Departamentul Colectare
- Departamentul de Risc Operational si Investigatii Frauda

Divizia de Finante si Planificare

Sustine Comitetului de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului de piata si a riscului de lichiditate.

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

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

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

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

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

Capitol 2 – Structura fondurilor proprii

Structura fondurilor proprii pentru scopuri de reglementare este detaliata in situatia fondurilor proprii a institutiei de credit la fiecare sfarsit de exercitiu financiar:

Structura fondurilor proprii		
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve	
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	103,269,200
	din care: actiuni ordinare	103,269,200
2	Rezultatul reportat	155,084,959
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	258,354,159
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	
7	Ajustari de valoare suplimentare	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	-6,525,585
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-6,525,585
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	251,828,574
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
45	Fonduri proprii de nivel 1	251,828,574
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	
58	Fonduri proprii de nivel 2	
59	Fonduri proprii totale	251,828,574
60	Total active ponderate la risc	1,801,144,377
	Rate si amortizoare de capital	
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.98%
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.98%
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.98%

Capitol 3 – Ajustarea capitalului la riscuri

În vederea calculării în 2017 a cerințelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerințele Regulamentului nr. 20/13.10.2009. În conformitate cu acest Regulament, instituțiile financiare nebancare trebuie să dețină fonduri proprii cel puțin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar expunerea agregată a instituției nu poate să depășească 1500% din fondurile proprii. În cadrul UCFin, activitățile referitoare la calcularea și monitorizarea necesarului de capital sunt îndeplinite de către departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar și Risc.

Pentru a îndeplini cerințele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/13.10.2009 și prevederile stabilite de Grup, UCFin este implicată într-un proces permanent de evaluare a cerințelor de capital, în scopul sustinerii curente și viitoare a activității, care cuprinde următoarele procese:

- 1) Bugetare
- 2) Monitorizare și analiză
- 3) Previzionare

Informații cantitative

			RWA	Cerințe minime de capital
			T	T
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)		
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	1,801,144,377	144,091,550
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază		
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată		
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI		
Articolul 107	6			
Articolul 438 literele (c) și (d)		CCR		
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață		
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale		
	9	Din care metoda standardizată		
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)		
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC		
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)		
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare		
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)		
	15	Din care abordare IRB		
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)		
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)		

	18	Din care abordarea standardizată		
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață		
	20	Din care abordarea standardizată		
	21	Din care AMI		
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari		
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	301,448,624	
	24	Din care abordarea de bază	301,448,624	
	25	Din care abordarea standardizată		
	26	Din care abordarea avansată de evaluare		
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)		
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim		
	29	Total	2,102,593,001	

Capitol 4 – Risc de credit: aspecte generale

4.1 Evaluarea și identificarea riscului de credit

În determinarea riscului, următoarele elemente sunt considerate:

- a) situația financiară curentă a clienților și capacitatea lor de rambursare;
- b) concentrarea expunerilor pe contrapartide și zone economice;
- c) capacitatea de a aplica, din punct de vedere legal, angajamentele contractuale;
- d) angajamentele financiare cu persoane care au o relație specială cu instituția financiară nebancară;
- e) scopul creditului și sursa de rambursare a acestuia;
- f) istoricul serviciului datoriei pentru contrapartida;
- g) alte caracteristici specifice clienților și tranzacțiilor care ar putea să afecteze gradul de colectare a principalului și a dobânzilor.

4.2 Administrarea riscului de credit

Obiectivul administrării riscului de credit este maximizarea profitului prin menținerea expunerii la riscul de credit în limite acceptabile.

Administrarea riscului de credit se face având în vedere creditele atât la nivel individual cât și la nivelul întregului portofoliu și include considerarea aspectelor calitative și cantitative aferente riscurilor.

4.3 Principii și practici utilizate în administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promovează un set de principii și practici coerente, orientate către următoarele obiective:

- a. Stabilirea unui cadru și a unor parametri adecvați de risc de credit;

- b. Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- c. Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare a creditelor;
- d. Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

De asemenea, gestionarea riscului de credit se realizeaza in functie de etapa procesului de acordare a creditului si de faza de monitorizare a creditelor acordate clientilor, luand in considerare dezvoltarea relatiilor contractuale.

Capitol 5 – Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi cauzate de fluctuatii nefavorabile ale preturilor pietei (de exemplu, pretul actiunilor, ratele dobanzii si ratele de schimb).

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

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii sunt: corelatia slaba dintre maturitati (pentru rate de dobanda fixe) si data de actualizare a dobanzii de referinta (pentru rate de dobanda variabile) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si formei curbei randamentelor (evolutie neparalela a performantei ratei de dobanda a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda), slaba corelatie privind ajustarile ratelor platite si colectate pentru diferite produse financiare avand caracteristici similare de resetare a dobanzilor.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

- Identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, conform standardelor Grupului si cerintelor BNR;
- Dezvoltarea si implementarea unei strategii de administrare a riscului;
- Raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea Companiei.

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

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

Capitol 6 – Riscul de lichiditate

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

În cazul UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate implică următoarele două componente:

- Riscul de a nu onora la timp obligațiile rezultând din relațiile contractuale cu clienții și partenerii de afaceri, sau
- Riscul de a gestiona costurile de oportunitate, în cazul în care numerarul disponibil este prea mare și nu este investit cu un grad ridicat de performanță (în activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie să se realizeze prin corelarea și cu alte riscuri semnificative, care pot influența gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar etc.

Capitol 7 – Riscul Operational

Politica de administrare a riscului operațional a UniCredit Consumer Financing este conformă cu prevederile legale și prevederile Grupului în vigoare și se realizează în concordanță cu politicile și practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ și este integrat în politica și strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezintă riscul de a înregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane și sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic și reputational. Riscul legal include, dar nu se limitează la expunerea la amenzi, penalități sau daune punitive rezultând din acțiuni de supraveghere, precum și înțelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane și sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente sistemice și alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare și siguranța la locul de muncă, reclamațiile clienților, distribuția produselor, amenzile și penalitățile cauzate de încălcarea regulamentelor, distrugerea fizică a activelor Bancii, întreruperea activității și esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational este o funcție independentă responsabilă cu controlul riscului operational în cadrul Diviziei de Risc și Colectare și raportează direct către Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational promovează acțiuni în sfera riscului operational și are următoarele responsabilități:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, examineaza scenarii, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, analiza scenarii, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu Departamentul de Organizare si Management Proiecte, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent escaladeaza anumite aspecte catre organisme competente, atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenarii si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

Principalele instrumente utilizate in gestionarea si controlul riscului operational in cadrul UniCredit Consumer Financing sunt colectarea evenimentelor interne de risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational si raportarea riscului operational.

Colectarea evenimentelor interne de risc operational reprezinta principala sursa pentru identificarea si cuantificarea riscului operational. Procesul de colectare a evenimentelor generatoare de pierdere este stabilit prin definirea unor reguli pentru colectarea si validarea informatiilor si pentru reconcilierea informatiilor cu registrele contabile, in vederea asigurarii caracterului complet, precis si prompt al informatiilor. Responsabilitatile privind raportarea riscului operational sunt incluse si in procedurile specifice ale fiecarei arii de activitate.

Caracterul complet si corect al bazei de date a riscului operational este asigurat prin intermediul analizei conturilor interne, in conformitate cu procesul descris in Regulile privind reconcilierea registrelor contabile cu evenimentele de risc operational.

La nivel institutional, sunt implementati o serie de **indicatori de risc operational**. Indicatorii de risc reprezinta valori cantitative care reflecta profilul de risc operational al unui proces sau produs. Valoarea unui indicator trebuie corelata cu modificarile nivelului de risc. Procesul monitorizarii riscului operational utilizand indicatorii are rolul de a ajuta in responsabilitatile privind administrarea riscului operational, acestea incluzand:

- control preventiv al riscului identificat la nivelul institutiei (sistem de avertizare timpurie a riscului);
- sugestii pentru diminuarea si control riscului;
- masuri eficiente pentru reducerea riscului operational.

Rapoartele trimestriale privind expunerea la risc operational, care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru risc operational, evenimente mixte de risc de credit, actiuni de diminuare a riscului operational, sunt discutate in cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor. Sistemul de raportare include rapoarte cel putin bi-anuale catre Consiliul de Supraveghere (CS).

Cerintele de capital pentru risc operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru risc operational se determina in conformitate cu abordarea BIA prin aplicarea unui procent de 15% asupra mediei indicatorilor relevanti pe ultimele trei exercitii financiare incheiate.

Capitol 8 – Risc Reputational

8.1. Evaluarea si identificarea riscului reputational

Identificarea si evaluarea riscului reputational se realizeaza la nivelul de ansamblu al Companiei si, de asemenea, la toate nivelurile organizationale ale Companiei si ia in considerare toate activitatile Companiei, activitatile externalizate precum si aparitia unor noi activitati.

Din punct de vedere a potentialului de risc operational, o atentie deosebita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurilor semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea, din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor, comunicarea unor puncte de vedere personale, sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;

5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectelor in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;
8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Societatii sau pentru activitatile externalizate.

8.2. Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- Monitorizarea tuturor publicatiilor referitoare la UniCredit Consumer Financing;
- Evaluarea articolelor care pot reprezenta un potential de risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing; stabilirea, impreuna cu managementul strategii de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri clare si restrictive privind modul de utilizare a e-mail-ului in cadrul relatiei cu clientii si in comunicarea externa.

8.3. Gestionarea riscului reputational

Strategia generala privind administrarea acestei categorii de risc contine, fara a se limita, urmatoarele:

1. Aplicarea in mod adecvat a normelor interne privind cunoasterea clientiei si reglementarile privind prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita facilitati de credit;
3. Elaborarea unor politici/ planuri/ masuri de securitate pentru anumite activitati/ servicii ale Companiei;
4. Adoptarea unui mod adecvat de prezentare/ comunicare a materialelor informative si a materialelor pentru promovarea activitatii si produselor Companiei;
5. Stabilirea instructiunilor si competentelor de lucru pentru adoptarea deciziilor in cazul unor situatii de criza;
6. Alte masuri pentru administrarea riscurilor reputationale pe care Societatea le considera necesare;
7. Evaluarea riscului reputational, calitativ si cantitativ (a se lua in considerare pierderile produse de publicitatea negativa, litigii etc.).

8.4. Diminuarea riscului reputational

În situații de criză, cu impact asupra apariției riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate în considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise și promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis și prompt, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administrație și a departamentelor implicate din companie).
- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/ structurilor pentru furnizarea răspunsurilor, în funcție de cazurile specifice;
- Stabilirea competențelor și procedurilor privind adoptarea deciziilor în situații de criză.

În mod uzual, Societatea încearcă să limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile și fluxurile special create în această privință și printr-o comunicare continuă și susținută, transparentă și eficientă.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea și monitorizarea riscului reputational.

Capitol 9 – Cerințe minime de capital pentru riscul de credit

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Group, a stabilit un obiectiv strategic pentru menținerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2017. Totuși, luând în considerare caracteristicile prezente ale pieței și ale crizei financiare, este posibil ca, independent de măsurile adoptate, limita stabilită pentru indicatorii de profil de risc să fie depășită. În această privință, depășirea indicatorilor de risc moderat este considerată punct de declanșare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2017 este de risc moderat, dar instituția este pregătită pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv în sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevăzute

UniCredit Consumer Financing, în conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie să calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. În mod obișnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat în conformitate cu legislația în vigoare privind adecvarea capitalului.

În scopul consolidării locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicând metoda Riscului de Investiție Financiară, este primit de la Grup de două ori pe an. Această metodă este aplicată pentru “entități legale mici” și acoperă toate riscurile semnificative (credit, operational și de piață).

Capitol 10 – Tehnici de diminuare a Riscului de Credit

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- acorda expuneri la credit contrapartidelor cu rating performant;
- ratingul clientilor este revizuit periodic, cel putin anual;
- pentru limitarea riscului de concentrare, este stabilit un prag al expunerilor pentru anumite industrii, regiuni, valute de finantare, categorii de debitori si rating;
- precesele de acordare de credite si evaluare a riscului de credit sunt periodic revizuite cu scopul adecvarii acestora la complexitatea si marimea activitatii, la modificarile strategiei etc. si, nu in ultimul rand, pentru respectarea legislatiei in vigoare;
- realizarea periodica a unei analize detaliate cu privire la intregul portofoliu de credite;
- identificarea creditelor care trebuie evaluate in vederea calcularii provizioanelor pe o baza individuala si segmentarea portofoliului de credit in categorii avand caracteristici de risc de credit similare in vederea analizarii si evaluarii la nivel colectiv;
- rationamentele privind calitatea riscului de credit al portofoliului de credite iau in considerare factorii interni si externi relevanti care ar putea sa afecteze nivelul de colectare a creditelor (de exemplu, factori politici, geografici, economici si industriali);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate se aliniaza cu reglementarile contabile aplicabile si cu regulamentele prudentiale relevante;

Luand in considerare dezvoltarea activitatii Companiei si modificarile inregistrate in ceea ce priveste strategia generala, limitele privind riscul de credit sunt revizuite si modificate oricand este necesar, in vederea obtinerii unei corelari adecvate intre profilul de risc al Companiei si profitabilitatea vizata.

O segregare bine structurata a atributiilor este luata in considerare in vederea asigurarii ca responsabilitatile care pot conduce la conflicte de interese sunt alocate unor departamente si divizii diferite.

Compania detine sisteme IT datorita carora aspectele privind riscul de credit sunt raportate la timp (de exemplu: monitorizarea inchiderii lunare a portofoliului de credit poate ajuta la identificarea concentrarii de risc).

Un sistem de rating sau scoring este utilizat in evaluarea riscului de credit, sistem care faciliteaza analiza informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale clientilor (persoane fizice).

Avand scopul de a preveni pierderile datorate neplatii in cadrul unei tranzactii de credit, UCFin monitorizeaza respectarea obligatiilor clientilor prin:

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv

conditiile);

- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

In cazul in care se identifica abateri de la conditiile contractuale sau deteriorarea situatiei financiare si/ sau solvabilitatii clientilor, Compania trebuie sa inainteze clientilor o propunere scrisa in vederea implementarii de catre Client a unor masuri pentru a elimina motivele care au condus la aceste abateri.

Compania accepta expuneri la creditele acordate clientilor persoane fizice, diferite in functie de riscul asociat fiecarui client si cu tipul de tranzactie/ produs acordat. Corelatia dintre clasele de risc de credit si clasele de rating este stabilita prin proceduri interne specifice privind calcularea si determinarea provizioanelor. Avand in vedere faptul ca activitatea de creditare este in continua crestere, structura portofoliului de credite poate suferi modificari, luand in considerare strategia de dezvoltare a Companiei. Departamentele responsabile cu identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt urmatoarele: departamentele din cadrul Diviziei de Risc si Colectare, Departamentul de Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul de Contabilitate.

Anexa 2: Prezentarea informatiilor Pilon 3 Basel II UniCredit Leasing IFN

1 – Cerinte generale

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

Unicredit Leasing Corporation IFN S.A. defineste strategia si cadrul general pentru urmatoarele tipuri de riscuri, fara a fi restrictiva: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc aferent investitiilor imobiliare, risc operational, risc reputational, risc aferent investitiilor financiare, risc aferent mediului de afaceri.

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Structura controlului riscului se bazeaza pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Operare al UniCredit Leasing Corporation IFN SA (UCLC), dar si cu regulile existente la nivel de Grup.

Astfel de structuri organizatorice cuprind:

- *Consiliul de Supraveghere (CS)* este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.
- *Directoratul* este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscului.
- *Comitetul de Administrare a Riscurilor* – este un comitet strategic si are responsabilitatea identificarii, evaluarii si administrarii riscurilor semnificative si se reuneste cel putin trimestrial sau ori de cate ori este nevoie. Acest comitet are urmatoarele responsabilitati principale:
 - Functii de consiliere si consultanta;
 - Functii decizionale;
 - Functii de informare si raportare (inclusiv rapoarte prezentate Consiliului de Supraveghere UCLC)
- *Comitetul de Audit* are ca responsabilitate asistarea Consiliului de Supraveghere al Companiei in definirea si pregatirea principiilor si orientarilor care guverneaza intregul sistem de control intern al entitatii, conform unei abordari bazate pe orientarea spre risc si evaluarea eficacitatii si eficientei, astfel incat principalele riscuri sa fie adecvat identificate, apoi evaluate, administrate si monitorizate, Conducerea ramanand responsabila pentru toate deciziile din aceasta sfera.
- *Comitetul de Credit* – are responsabilitatea de a aproba noile tranzactii si de a revizui creditele conform competentelor din cadrul general in vederea asigurarii calitatii necesare a portofoliului si limitarii riscului de credit, asa cum este solicitat prin politicile de creditare.
- *Comitetul de Credite Special* – are responsabilitati de aprobare a cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clientii analizati individual, conform competentelor si a Regulamentului specific..

- *Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational* - este responsabil cu identificarea riscului operational, propunerea unor actiuni de diminuare a riscurilor si monitorizarea aplicarii acestora.

Divizia Operatiuni de Creditare (DOC)

Divizia Operatiuni de Creditare functioneaza ca structura organizatorica permanenta, cu responsabilitati legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor. Divizia Operatiuni de Creditare ofera sprijin Comitetului de Administrare a Riscurilor si Directoratului prin intermediul sistemelor de monitorizare a administrarii riscurilor semnificative.

Activitatea de administrare a riscurilor semnificative este realizata prin intermediul departamentelor dedicate din cadrul Diviziei de Operatiuni de Creditare, dupa cum urmeaza:

- Analiza Financiara & Aprobare (Departamentul Underwriting)
- Echipa Strategii de Risc si Control
 - Strategii de Risc si administrarea portofoliului
 - Controlul Riscului
- Departament de Restructurare si Recuperare Creante;
- Departament de Administrare a Activelor Finantate (atat pentru active finantate, cat si pentru active recuperate)

2 – Structura fondurilor proprii

Structura fondurilor proprii pentru scopuri de reglementare este detaliata in situatia fondurilor proprii a institutiei la sfarsitul exercitiului financiar 31.12.2017:

mii RON

Structura fondurilor proprii		
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve	
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	91,863
	din care: actiuni ordinare	91,863
2	Rezultatul reportat	131,832
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	87,966
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	311,661
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	
7	Ajustari de valoare suplimentare	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	(6,387)
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3)	(37,835)

28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(44,223)
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	267,438
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente	44,183
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	44,183
45	Fonduri proprii de nivel 1	311,622
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	103,080
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	103,080
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	
58	Fonduri proprii de nivel 2	103,080
59	Fonduri proprii totale	414,702
60	Total active ponderate la risc	3,479,857
	Rate si amortizoare de capital	
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	9%
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	9%
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12%

3 – Adecvarea capitalului la risc

In vederea calcularii in 2017 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/13.10.2009 cu completarile si modificarile ulterioare. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris si expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2017 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

In cadrul UCLC, atributiile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Financiare si ale Diviziei Operatiuni de Creditare.

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

- 1) Bugetare
- 2) Monitorizare si analiza
- 3) Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;

- Departamentul de Strategii de Risc si Control estimeaza provizioanele de risc de credit pe baza volumelor bugetate mai sus;
- Departamentul de Planificare Strategica si Control calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii creditelor si garantiilor.

Procesul de monitorizare si analiza implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previzionare in vederea obtinerii unor estimari pe cat de corecte privind evolutia cerintei de capital.

4 – Risc de credit: aspecte generale

Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare. Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in compania noastra:

- A. Riscul de neplata;
- B. Riscul de concentrare;
- C. Riscul rezidual.

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;
3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

Politicile si procedurile referitoare la creditare si risc de credit sunt stabilite si implementate in conformitate cu rolurile si responsabilitatile alocate astfel incat sa fie indeplinite urmatoarele aspecte:

- mentinerea unor standarde de finantare sanatoase;
- monitorizarea si controlul riscului de credit;
- identificarea si administrarea creditelor neperformante.

Entitatile implicate in activitatile de finantare si monitorizare asigura gestionarea riscului de credit atat nivelul fiecarei finantari, cat si la nivel agregat, pentru intreg portofoliul, iar elementele de risc de credit sunt analizate in corelatie cu alte tipuri de risc care sunt in stransa legatura de interdependenta, luand in considerare urmatoarele coordonate principale:

- risc de concentrare;
- risc de neplata.

Masurile intreprinse de UCLC in ceea ce priveste diminuarea riscului de credit sunt axate pe:

- evaluarea capacitatii de rambursare la nivel de individ;
- stabilirea unor provizioane specifice de risc de credit pentru a absorbi pierderile asteptate;
- evitarea concentrarii imprumuturilor pe: sectoare, categorii de debitori, produse de finantare;
- raspandirea riscului de credit prin diversificarea bazei de clienti si a tipurilor de produse de finantare;
- consultarea informatiilor de risc de credit – CRB;
- consultarea informatiilor privind incidentele de plata – CIP, utilizand resursele Unicredit Bank;
- monitorizarea expunerii asumate de companie fata de “un singur debitor” si/sau persoane in relatie speciala, fata de care UCLC are expuneri mari;
- monitorizarea calitatii bazei de date a sistemului computerizat al companiei;
- monitorizarea performantei portofoliului de clienti ai companiei;
- revizuirea periodica a sistemului de analiza a clientilor (sistem de scoring).

De asemenea, UCLC utilizeaza tehnicile de diminuare a riscului de credit prin intermediul procedurilor si activitatilor care monitorizeaza riscul de neplata si riscul de concentrare.

Tratamentul si evaluarea riscului de credit

In vederea realizarii unei evaluari prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza carora expunerile sunt clasificate luand in considerare evaluarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scala generala de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne si probabilitatea de neplata reprezinta o componenta esentiala a intregului proces de administrare a riscului de credit in cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit ia in considerare limitarea acordarii creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clientilor cu un rating neperformant (in conformitate cu clasificarea interna).

Mai tarziu, in timpul derularii creditului, informatiile privind rating-ul reprezinta o parte importanta a procesului de monitorizare, dar si in restructurarea si evolutia creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului si gestionarea portofoliului se axeaza pe informatiile privind rating-ul (completand informatiile despre serviciul datoriei).

Rating-urile si probabilitatile de neplata reprezinta elementul de baza al metodologiei provizioanelor IFRS pentru companii.

Determinarea ajustarilor de valoare/ provizioane

Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare BNR

In vederea acoperirii potentialelor pierderi din credite si investitii, compania claculeaza ajustari de valoare in conformitate cu reglementarile BNR in vigoare.

In consecinta, pentru determinarea nivelului ajustarilor de valoare, expunerile la credit sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- categoria de performanta a debitorului;
- delincventa (numar de zile restante);
- initierea procedurilor judiciare.

Performanta financiara reflecta potentialul economic si puterea financiara a unui debitor, determinate pe baza analizei unui set de factori calitativi si cantitativi.

Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare – pentru un portofoliu de credite in conformitate cu Abordarea Standardizata

Provizioanele reprezinta pierderea estimata de companie pe baza modelelor pentru depreciere. Compania utilizeaza doua abordari pentru aceasta estimare:

- Evaluare individuala
- Evaluare colectiva

Prin **evaluarea colectiva**, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe cu caracteristici similare de risc de credit. Portofoliul performant face obiectul unei evaluarii colective in intregime, indiferent daca expunerile sunt considerate semnificative sau nu.

Portofoliul neperformant face obiectul unei evaluari colective numai in cazul in care expunerile nu sunt considerate semnificative.

Prin **evaluarea individuala**, provizioanele sunt calculate individual pentru fiecare expunere semnificativa. Evaluarea individuala este un proces de evaluare a deprecierii expunerii pentru un client individual.

Procesul de evaluare individuala a fost impartit in 2 faze:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative si/ sau expunerilor clientilor care pot fi evaluate individual;
- Estimarea pierderilor individuale in scopul provizionarii pentru respectivele expuneri.

5 – Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi sau nerealizari ale profitului estimat, cauzate de fluctuatii ale preturilor pietei, ratelor de dobanda si ratelor de schimb.

In cazul UCLC, riscul de piata implica urmatoarele doua componente:

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Riscul de piata este monitorizat prin intermediul unei analize trimestriale realizata de Departamentul de Planificare, in colaborare cu Departamentul de Trezorerie. Al doilea nivel de control al activitatii este furnizat de Echipa de Strategii de Risc si Control. Analiza este efectuata pe tipul de dobanda si tipul de valuta, dar si pe fiecare maturitate in vederea identificarii decalajelor dintre active (portofoliul) si datorii (refinantarea) cu privire la factorii mentionati mai sus care ar putea influenta riscul de piata. Toate informatiile prezentate in raportul trimestrial de risc de piata sunt verificate si reconciliate cu informatiile din bilant, transmis de Departamentul Financiar. Informatiile sunt analizate de Conducere si de Grup si sunt propuse si luate masuri pentru a reduce decalajele dintre finantari si refinantari generate de tipurile de dobanzi, valute si, de asemenea, clasele de maturitate.

Principala sursa de risc asociata cu rata dobanzii este reprezentata de corelatia slaba dintre maturitate (pentru rate de dobanda fixa) sau data resetarii dobanzii de referinta (pentru rata de dobanda variabila) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si forma curbei de randament (evolutia randamentelor de rata a dobanzii conduce la modificari neparalele ale activelor generatoare de venituri din dobanzi si datoriile purtatoare de dobanda).

Gestionarea riscului de piata este realizata prin intermediul unor proceduri si tehnici specifice, bazate pe monitorizarea si analiza continua a unei serii de indicatori.

Monitorizarea pozitiilor valutare si cele aferente ratelor de dobanda a fost condusa de Echipa de Trezorerie, in colaborare cu Echipa de Strategii de Risc si Control, iar monitorizarea a fost realizata de Departamentul de Risc de Piata al UniCredit Bank.

6 – Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca UCLC sa intampine dificultati in efectuarea unor plati in numerar, preconizate sau nepreconizate, la scadenta, afectand astfel operatiunile zilnice sau situatia financiara a companiei.

Riscul de lichiditate este gestionat de Departamentul Financiar, de Echipa de Trezorerie, care raporteaza catre Directorul Financiar (CFO) si este administrat pe o baza consolidata, asa cum este definit in politica de lichiditate a Grupului. Activitatea de control la nivel secundar este furnizata de echipa de Strategii de Risc si Control.

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, sunt luate in considerare urmatoarele riscuri:

- Discrepante in ceea ce priveste riscul de lichiditate;
- Risc de lichiditate pe piata;
- Risc de refinantare.

UCLC face o distinctie clara intre gestionarea lichiditatii pe termen scurt (day-to-day management) si gestionarea nevoilor de finantare pe termen mediu si lung, evitand posibile probleme de lichiditate.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate pe termen scurt, compania monitorizeaza previziunile fluxului de numerar zilnic, comparativ cu pozitia lichiditatii totale si pozitia cursului de schimb. UniCredit Group ofera sprijin companiei in ceea ce priveste necesarul de fonduri pentru refinantare si termenele de rambursare flexibile; in acest sens, riscurile de lichiditate in toate formele sunt eliminate.

Compania utilizeaza ca alternativa la refinantarea obtinuta din partea UniCredit Group, cooperarea pe termen lung cu o serie de institutii financiare internationale. Monitorizarea limitelor de lichiditate a fost realizata de Departamentul de Risc de Piata al UniCredit Bank.

7 – Riscul aferent investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este determinat de potentialele pierderi rezultate din fluctuatiile valorii de piata a investitiilor imobiliare: birouri/ cladiri detinute direct sau recuperate, atunci cand procesul de colectare este incheiat.

Procesul de raportare a riscului aferent investitiilor imobiliare este reglementat si de politica de Grup UniCredit “Pilon II – Manual Metodologic al Capitalului Intern” alaturi de instructiuni suplimentare

primite din partea Grupului (Echipa de Integrare Risc si Control) si este realizat de Echipa de Strategii de Risc si Control din cadrul Departamentului de Operatiuni de Creditare – DOC.

Riscul aferent investitiilor imobiliare este monitorizat trimestrial prin analiza existentei sau absentei fiecarui sau a oricarui risc aferent investitiilor imobiliare:

- Investitiile imobiliare detinute direct (care nu sunt parte a unui contract de leasing) sunt verificate, impreuna cu Departamentul Financiar (CFO) pentru a identifica daca noi investitii imobiliare au fost realizate in ultimul trimestru.
- Activele recuperate (in cazul in care contractul este finalizat si colectarea si procedurile legale au fost incheiate) sunt verificate impreuna cu Departamentul Restructurare si Recuperare Creante (linia DOC) pentru a identifica daca exista cazuri de active recuperate in timpul utlimului trimestru.

8 – Riscul operational

Expunerea la risc a UCLC rezulta din posibilitatea aparitiei unor evenimente cu risc operational cauzate de procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, sau de unele evenimente sistemice sau externe (care au impact asupra intregului sistem financiar): fraudă internă sau externă, practici de angajare si siguranță la locul de munca, reclamatiiile clientilor, amenzi si penalitati cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor companiei, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea procesului.

Identificarea si colectarea pierderilor din risc operational sunt bazate pe urmatoarele categorii:

- 1. Fraudele interne** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri (in mod legal) sau evitarea legislatiei, a legii sau a politicii Companiei, implicand cel putin o parte din interiorul Companiei si excluzand daunele rau intentionate. Frauda internă are originea in interiorul Companiei si natura internă a evenimentului trebuie determinata clar, altfel trebuie considerata fraudă externă.
- 2. Fraudele externe** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri sau evitare a legislatiei efectuate de o terta parte, fara implicarea unui angajat si excluzand daunele rau intentionate.
- 3. Relatiile dintre angajati si siguranța la locul de munca** - pierderi cauzate de incalcarea legilor si acordurilor privind angajatii, sanatatea si siguranța la locul de munca, reclamatii privind vatamarea corporala sau practici/ evenimente discriminatorii.
- 4. Clientii, produsele si practicile societatii** - esuarea neintentionata sau neglijenta de a respecta obligatiile clientilor (inclusiv cerinte fiduciare si de adecvare) sau caracteristicile produsului. In aceasta categorie intra evenimentele in care Compania a comis activitati de afaceri necorespunzatoare si, de asemenea, evenimentele in care a fost victima unor astfel de practici din partea unei alte Companii.

5. Deteriorarea activelor fizice – pierderi cauzate de deteriorarea fizica a activelor, cauzate de dezastre naturale sau alte evenimente de acest tip.

6. Intreruperea activitatii si esecuri de sistem – pierderi cauzate de intreruperi sau functionarea inadecvata a sistemelor.

7. Executarea, livrarea si administrarea proceselor – sunt erori in procesarea tranzactiilor si gestionarea proceselor sau pierderi cauzate de relatiile cu contrapartide sau furnizori. Aceste evenimente nu sunt intentionate si implica documentarea si completarea tranzactiilor de afaceri.

Analiza scenariilor are rolul de a evalua expunerea companiei la riscul operational in cazul evenimentelor cu frecventa redusa si impact mare. Scenariile sunt folosite in scopul evaluarii riscului proceselor interne luand in considerare nu numai pierderile istorice, ci si pierderile posibile.

Indicatorii de risc operational reflecta profilul de risc operational si sunt corelati cu modificarile nivelului de risc. Indicatorii de monitorizare a riscului operational reprezinta un sistem de avertizare timpurie cu privire la modificarile expunerii la riscul operational si sunt determinati lunar de catre Departamentul de Strategii de Risc si Control. Indicatorii si pragurile acestora sunt revizuiti cel putin anual sau in momentul in care se inregistreaza modificari in componenta acestora.

In ceea ce priveste riscul operational, obiectivul strategic consta in reducerea semnificativa a pierderilor cauzate de producerea riscului operational, respectiv pierderi cauzate de procese interne neadecvate, erori umane sau erori ale diverselor sisteme automatizate sau pierderi cauzate de factori externi companie.

Departamentul de Strategii de Risc si Control din Divizia de Operatiuni de Creditare interactioneaza cu toate departamentele in scopul colectarii si validarii informatiilor, analizarii expunerii la riscul operational, analizarii scenariilor, definirii de planuri de actiune si monitorizarii indicatorilor de risc operational.

9 – Riscul reputational

Riscul reputational face referire la potentialul risc privind profitul si capitalul rezultand din perceptia negativa asupra imaginii UCLC din partea clientilor, tertelor parti, actionarilor, investitorilor sau a autoritatilor de reglementare. Acest impact poate afecta capacitatea companiei de a stabili noi relatii de afaceri sau de a mentine parteneriatele cu clientii existenti. Riscul reputational este definit prin prisma posibilitatii aparitiei publicitatii negative (media), fondate sau nu, privind practicile companiei, ce ar putea cauza o scadere a portofoliului de clienti, a veniturilor din vanzari si/ sau ar putea genera costuri cu actiunile in instanta.

Din punct de vedere al unui potential risc reputational, o atentie sporita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

- Atingerea sau depasirea limitelor stabilite privind riscurile semnificative;
- Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (indicatorul de lichiditate, solvabilitate etc.);
- Comunicarea electronica – un potential risc reputational cauzat de trimiterea, din greseala sau cu intentie, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
- Comunicarea externa prin intermediul personalului neautorizat - potential risc reputational prin prezentarea unor date partiale, a opiniei personale sau prin incalcarea normelor de confidentialitate;
- Fluctuatiile de personal – risc din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor si din punct de vedere al indeplinirii procedurilor privind procesele companiei si in special a regulilor de comunicare interna si externa;
- Campanii media negative – un potential risc dat de prezentarea unilaterala a anumitor aspecte din activitatea Companiei;
- Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectelor in discutie fiind notificarea catre Departamentele/ Diviziile responsabile de catre angajatii Companiei.

Gestionarea riscului reputational este realizata prin:

- Aplicarea adecvata a regulilor si procedurilor in vigoare privind cunoasterea clientelei, reguli ce fac referire la prevenirea si combaterea spalarii de bani;
- Selectia clientilor ce solicita finantare, prin intermediul unei analize riguroase;
- Instruirea adecvata a personalului responsabil cu managementul relatiei cu clientul, inclusiv subiecte referitoare la secretul bancar;
- Luarea masurilor adecvate pentru gestionarea si atenuarea extinderii consecintelor negative cauzate de structura interna in care apare elementul generator al riscului reputational;
- Dezvoltarea unor forme de prezentare/ comunicare si materiale de informare adecvate pentru promovarea activitatii companiei;
- Evaluarea riscului reputational poate fi realizata la nivel calitativ sau cantitativ (luandu-se in considerare: numarul de cazuri suspecte de spalare a banilor raportate autoritatilor, numarul noilor dispute dintr-o perioada care poate genera pierderi pentru companie, numarul de reclamatii ale clientilor, respectiv, cel al reclamatilor solutionate in favoarea clientilor intr-o anumita perioada etc.).

Desfasurarea unei activitati specifice de conformitate nu elimina riscul reputational, insa reduce frecventa si severitatea incidentelor, precum si severitatea reactiilor din partea organelor de reglementare.

10 – Riscul aferent investițiilor financiare

Riscul aferent investițiilor financiare este definit ca potențiale pierderi rezultate din fluctuațiile valorii de piață a portofoliului de investiții financiare. Riscul investițiilor financiare este definit după cum urmează:

- Valoarea de piață sau valoarea contabilă a participațiilor;
- Volatilitatea și corelarea cotațiilor bursiere sau a indcșilor preturilor de piață.

Riscul aferent investițiilor financiare poate fi măsurat din două puncte de vedere, având fiecare un alt scop:

- Retrospectiv, pentru scopuri de monitorizare;
- Prospectiv, pentru scopuri de planificare a capitalului în cadrul bugetului.

În scop de monitorizare, riscul aferent investițiilor financiare este măsurat trimestrial în cadrul Diviziei Financiare.

11 – Riscul aferent mediului de afaceri

Riscul mediului de afaceri este definit ca schimbări nefavorabile, neașteptate în volumul de afaceri și/sau marjele de profit. Acestea pot conduce la reduceri semnificative ale castigurilor, reducând astfel valoarea de piață a Companiei.

Riscul mediului de afaceri rezulta în primul rând din:

- deteriorarea importantă a mediului de afaceri;
- schimbări ale situației competitive sau comportamentul clienților.

Prin natura sa, Riscul mediului de afaceri nu poate fi subiectul unor acțiuni de diminuare semnificativă a riscurilor, ținând cont că majoritatea factorilor determinanți pot fi impactați extern neputând diminua efectul în mod corespunzător prin acțiuni manageriale. Cu toate acestea, compania caută în mod continuu să diversifice tipologia produselor oferite, să monitorizeze și, dacă este cazul, să reducă limitele aferente industriilor care se confruntă cu dificultăți prin prisma mediului de afaceri.