

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 prudențiale pentru instituțiile de credit

și

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

Data de referință a raportului: 31 Martie 2018

Cuprins

1. FONDURILE PROPRII	4
CAPITALUL REGLEMENTAT	4
2. CERINTELE DE CAPITAL	10
2.1 OBSERVATII GENERALE	10
2.2 CERINTE SUPPLEMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	13
2.3 PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL	15
3. RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	16
DESCRIEREA RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....	16
4. RISCU DE LICHIDITATE	18
4.1 LICHIDITATEA.....	18
4.2 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	28

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 trimestriala, in conformitate cu politica interna referitoare la publicarea de informatii.

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

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Cerinte de capital	438 (d)	UE CCR7 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții conform MI (Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizează metoda modelului intern pentru măsurarea expunerii la riscul de nerambursare a expunerilor care fac obiectul cadrului riscului de credit al contrapărții în conformitate cu Partea a Treia, Titlul II, Capitolul 6 din regulamentul mentionat
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	445 & 455	UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI (Abordate bazata pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.

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

1. Fondurile proprii

Capitalul reglementat

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

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 nivel consolidat si individual la data de 31.03.2018, asa cum este detaliat mai jos:

<i>UniCredit Bank - nivel consolidat</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	31 Martie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve		
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,799,428,752	26 (1), 27, 28, 29
	din care: actiuni ordinare	1,177,748,253	lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2,249,741,912	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	164,589,676	26 (1)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4,213,760,340	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare		
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	13,645,338	34, 105
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	155,267,156	36 (1) (b), 37
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(45,646,510)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	62,825,344	36 (1) (d), 40, 159
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	10,654,179	36 (1) (l)
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	196,745,507	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27

<i>UniCredit Bank - nivel consolidat</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	31 Martie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	4,017,014,833	Randul 6 minus randul 28
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare		
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	4,017,014,833	Suma randurilor 29 si 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	784,805,600	62, 63
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	784,805,600	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2		Suma randurilor de la 52 la 56
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	784,805,600	Randul 51 minus randul 57
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	4,801,820,433	Suma randurilor 45 si 58
60	Total active ponderate la risc	28,340,880,032	
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.17%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.17%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.94%	

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	31 Martie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve		
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,799,428,752	26 (1), 27, 28, 29
	din care: actiuni ordinare	1,177,748,253	lista ABE 26 (3)
2	Rezultatul reportat	2,070,561,776	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	164,589,676	26 (1)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4,034,580,204	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare		
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	13,645,338	34, 105
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	142,704,605	36 (1) (b), 37
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(45,646,510)	33 (1) (a)
12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	66,431,383	36 (1) (d), 40, 159
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	10,654,179	36 (1) (l)
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	187,788,995	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,846,791,209	Randul 6 minus randul 28
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare		
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3,846,791,209	Suma randurilor 29 si 44
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane		
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	784,805,600	62, 63
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	784,805,600	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare		

<i>UniCredit Bank - nivel individual</i>		<i>RON</i>	
Referinta Anexa IV	Element	31 Martie 2018	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2		Suma randurilor de la 52 la 56
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	784,805,600	Randul 51 minus randul 57
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	4,631,596,809	Suma randurilor 45 si 58
60	Total active ponderate la risc	22,929,359,116	
	Rate si amortizoare de capital		
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.78%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.78%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.20%	

KM1: Indicatori cheie (nivel consolidat)

<i>RON</i>		31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17	31-Mar-17
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4,017,014,833	3,379,971,273	3,207,341,848	3,237,106,499	3,102,431,643
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4,017,014,833	3,379,971,273	3,207,341,848	3,237,106,499	3,102,431,643
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Total Fonduri Proprii	4,801,820,433	4,157,349,397	3,423,101,769	3,450,765,679	3,315,583,610
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	28,340,880,032	26,364,458,726	25,808,344,170	24,763,589,646	25,473,975,377
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14.17%	12.82%	12.43%	13.07%	12.18%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14.17%	12.82%	12.43%	13.07%	12.18%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	16.94%	15.77%	13.26%	13.93%	13.02%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

RON		31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17	31-Mar-17
Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (2.5% din 2019) (%)	1.875%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)					
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	2.88%	2.25%	2.16%	2.25%	2.25%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	9.67%	8.32%	7.93%	8.57%	7.68%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	49,396,422,145	47,318,802,526	43,094,005,875	41,597,273,415	39,960,231,725
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	8.13%	7.14%	7.44%	7.78%	7.76%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	10,121,174,907	10,624,243,714	7,707,420,256	6,790,531,216	5,961,612,001
16	Total iesiri nete de lichiditati	5,879,385,485	6,871,266,136	5,559,550,867	5,517,837,035	5,124,516,930
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	172%	155%	139%	123%	116%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finantare stabila	32,294,848,445	30,382,697,906	27,910,927,645	24,775,671,007	24,641,229,964
19	Total cerinte de finantare stabila	22,162,737,461	20,762,184,694	20,299,366,497	19,891,114,008	20,116,541,625
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	146%	146%	137%	125%	122%

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

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

Incepand cu anul 2018 nu mai sunt aplicabile dispozitiile tranzitorii referitoare la:

- imobilizari necorporale;
- castiguri si pierderi nerealizate din evaluarea activelor si datoriilor evaluate la valoarea justa;
- filtrele locale stabilite de BNR (Banca Nationala a Romaniei) (expuneri din credite acordate in conditii de favoare fostilor angajati, filtru prudential – diferente dintre provizioanele RAS si IFRS);
- recunoasterea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare.

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

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

2. Cerintele de capital

2.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul trimestrului 1 din 2018, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

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

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplică abordarea bazată pe modele interne de rating de bază, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și Regulamentului 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României (în urma obținerii aprobării comune a Băncii Italiei, Autorității de Supraveghere a Pieței Financiare din Austria și Băncii Naționale a României) pentru următoarele segmente de expuneri: corporate (cu excepția clienților de tip real estate și a finanțării 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 operațional 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 Financiare și Diviziei Risc ale Băncii.

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 sustinerii activităților curente și viitoare, care cuprinde următoarele procese:

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

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA (nivel consolidat)

RON		RWA		Cerințe minime de capital
		31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	26,024,377,559	24,162,020,571	2,081,950,205
2	Din care abordarea standardizată	10,756,717,909	10,465,843,948	860,537,433
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	15,267,659,650	13,696,176,623	1,221,412,772
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR	153,235,130	131,503,058	12,258,810
7	Din care metoda marcării la piață	148,076,291	125,839,383	11,846,103
8	Din care metoda expunerii inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	5,158,839	5,663,676	412,707
13	Risc de decontare			
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			
19	Risc de piață	100,929,268	20,387,965	8,074,341
20	Din care abordarea standardizată	100,929,268	20,387,965	8,074,341
21	Din care AMI			
22	Expunerii mari			
23	Risc operațional	2,062,338,074	2,050,547,132	164,987,046
24	Din care abordarea de bază	672,174,338	672,174,338	53,773,947
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare	1,390,163,737	1,378,372,795	111,213,099
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	28,340,880,032	26,364,458,726	2,267,270,403

Cea mai mare parte a creșterii de RWA provine din schimbările aduse începând cu 2018 de art. 114 din Regulamentul nr.575/2013 cu privire la ponderea la risc aplicabilă expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale.

2.2 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, care pot fi aplicabile pe langa cerintele minime de capital.

Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr.12/2015 si Ordinul nr.1/2017:

Cerinte de capital- Pillar I	31.03.2018	
Amortizorul de conservare a capitalului	1.875%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0%	
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemică (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat, incepand cu 01.03.2017
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	0%	
Cerinta amortizorului combinat	1.875%	la nivel individual
	2.875%	la nivel sub-consolidat

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

Indicatori de capital -cerinte minime incl. amortizoare Pillar I & II	31.03.2018		
	Cerinta SREP	Amorizoare de capital - incepand cu 01.03.2017	TOTAL - incepand cu 01.01.2018
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.30%	1.875%	8.18%
Rata de capital de nivel 1	8.40%		10.28%
Total rata de capital	11.20%		13.075%
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6.02%	2.875%	8.90%
Rata de capital de nivel 1	8.03%		10.91%
Total rata de capital	10.70%		13.575%

Amortizor aferent Altor Institutiilor de Importanta Sistemica

Incepand cu anul 2015, UniCredit Bank a fost identificata ca fiind O-SII (Alte Institutiile de Importanta Sistemica) si astfel trebuie sa aplice in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totală a expunerii la risc, calculată in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale 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 doar la nivel sub-consolidat.

Amortizor de conservare a capitalului

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

Amortizor anticiclic de capital

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

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

UniCredit Bank nu a mentinut in cursul primului trimestru al anului 2018 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.

2.3 Planificarea capitalului – nivelul tinta de capital

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

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

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

RON		UniCredit Bank - individual	
		Valorile RWA	Cerințe de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	13,054,009,472	1,044,320,758
2	Dimensiunea activelor	(256,464,264)	(20,517,141)
3	Calitatea activelor	(22,751,691)	(1,820,135)
4	Actualizările modelelor	-	-
5	Metodologie și politică	1,645,282,187	131,622,575
6	Achiziționări și vânzări	174,430,416	13,954,433
7	Fluctuațiile cursului valutar	608,913	48,713
8	Altele	(1,541,105,561)	(123,288,445)
9	RWA la sfârșitul perioadei de raportare	14,603,908,858	1,168,312,709

3. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Descrierea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

LR1: Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier

		31.03.2018
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	45,503,153,047
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	0
3	Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	0
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	124,125,892
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	3,955,234,534
7	Alte ajustari	(186,091,328)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	49,396,422,145

LR2: Indicatorul Efectul de Levier

		31.03.2018	31.12.2017
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	44,271,475,312	43,231,880,701
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-186,091,328	-200,699,559
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	44,085,383,984	43,031,181,142
Expuneri din instrumente financiare derivate			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	82,376,460	73,421,938
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	124,125,892	91,017,055
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)		
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client		
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe		
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)		
11	Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	206,502,352	164,438,993
Expuneri din SFT			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	1,149,301,275	206,365,590
13	Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT		
15	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent		
16	Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	1,149,301,275	206,365,590
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12,190,549,549	12,302,261,966
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-8,235,315,015	-8,385,445,166
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3,955,234,534	3,916,816,800
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	4,017,014,833	3,379,971,273
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)	49,396,422,145	47,318,802,526
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	8.13%	7.14%

Indicatorul efectul de levier a înregistrat nivel de 8,1% la finalul primului trimestru al anului 2018, în creștere, comparativ cu ultimul trimestru al anului 2017 (7,1%), în special datorită creșterii fondurilor proprii de nivel 1 de bază (creștere de capital de 150 mil. EUR) suplimentată de creșterea tranzacțiilor reverse repo.

4. Riscul de lichiditate

4.1 Lichiditatea

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

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

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

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

➤ **Principii strategice**

- Managementul lichidității și finanțării este bazat pe principii clare și stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Băncii (RAF);
- Definiția profilului de lichiditate dorit este în totalitate integrată în Cadrul de Apetit la Risc, în vederea direcționării evoluției activității de creditare în conformitate cu profilul de finanțare dorit;
- Strategia de autonomie în asigurarea finanțării se bazează pe un nivel de finanțare bine diversificată datorată modelului de business comercial, cu prioritate acordată creșterii surselor

de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si prin tranzactii pe piata de capital (de ex. finantari pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni);

- Principiul strict de asigurare a autonomiei in ceea ce priveste finantarea implica ca fondurile sunt utilizate in principal pentru dezvoltarea business-ului comercial, acordand UCB si Grupului posibilitatea de a determina costurile de finantare in concordanta cu propriul profil de risc;
- Obiectivele strategice trebuie sa fie conforme cu Strategia Grupului UniCredit si cerintele de reglementare.

➤ **Obiective strategice**

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu limitele de lichiditate in vigoare si cadrul legislativ, optimizarea costului de finantare, fara a afecta diversificarea finantarii;
- Indeplinirea 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;
- Atingerea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Apetit la Risc, corespunzand unor tinte cantitative definite in Planul Anual de Finantare pentru indicatori precum Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate si Deficitul de Finantare;
- Asigurarea capacitatii de a face fata unor scenarii de stress prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si limitele de risc de piata si credit.

Principii de baza

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

Principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UniCredit Bank 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 UniCredit Bank pentru un management eficient al riscului de lichiditate.

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

- Corpurile de administrare care au functie de decizie strategica (Consiliul Director, Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Active si Pasive, Grupul Operativ pentru Criza de Lichiditate)
- Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Finante, Markets, Risc Financiar)

Departamentul Finante 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). Departamentul Risc Financiar este responsabil 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 complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente faciliteaza masurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum si pe valute.

Cadrul de lichiditate

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

➤ **Managementul lichiditatii intraday**

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

➤ **Managementul lichiditatii pe termen scurt** (lichiditatea operationala):

Managementul si raportarea lichiditatii pe termen scurt se concentreaza, din punct de vedere intern, pe profilul de lichiditate de la 1 zi pana la 12 luni.

Managementul lichiditatii pe termen scurt are ca scop mentinerea unui nivel de echilibru sustenabil intre fluxurile de intrari si iesiri de numerar, reprezentand conditia fundamentala pentru asigurarea continuitatii operationale normale a activitatilor bancare ale UniCredit Bank.

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 de 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 carui componente principale sunt fluxurile nete de numerar (intrari / iesiri) afectand pozitia de numerar a bancii, cu impact direct asupra lichiditatii bancii pe intervale de timp si asupra capacitatii de contrabalansare.

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

Procesul de management al lichiditatii structurale are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului. Principalele obiective sunt evitarea presiunilor excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt precum si optimizarea surselor de finantare si costurilor 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 increderii pietei in banca. Aceasta situatie de criza afecteaza negativ toate sursele de finantare, cu impact sever asupra lichiditatii
- Scenariul sistemic (Market Downturn) este definit ca o criza generalizata a pietei, care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate
- Scenariul combinat (Combined Scenario) contine elemente ale scenariilor sistemic si idiosincratic descrise mai sus. Este caracterizat printr-o inrautatare generala a conditiilor pietei cuplata cu o criza reputationala a Bancii (name crisis)

Rezultatele testelor de stres sunt utile pentru:

- evaluarea adecvarii limitelor de lichiditate
- evaluarea nivelului optim al capacitatii de contrabalansare / rezervei de lichiditate pentru a face fata unui anumit scenariu definit intr-un anumit interval de timp
- oferirea de suport pentru dezvoltarea si imbunatatirea unui plan de criza de lichiditate

Monitorizare si raportare

UniCredit Bank foloseste un sistem de monitorizare a lichiditatii ce prevede diferite tipuri de restrictii incorporate in indicatori si limite de risc sau niveluri de avertizare.

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

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

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

Acoperirea necesarului de lichiditate UCB - individual (echiv RON)				
data	rezerva de lichiditati	iesiri	intrari	valoare indicator
Dec-16	8,514,217,434	7,396,806,394	447,295,573	122.52%
Jan-17	7,916,238,516	6,283,634,185	410,555,735	134.79%
Feb-17	7,045,445,009	6,043,232,027	546,130,029	128.17%
Mar-17	5,961,605,067	7,355,530,813	2,472,069,513	122.08%
Apr-17	6,657,696,321	6,231,950,519	747,606,449	121.39%
May-17	6,545,037,989	6,411,644,215	1,196,170,953	125.49%
Jun-17	6,790,526,279	6,527,688,906	956,254,179	121.88%
Jul-17	7,066,964,842	7,263,441,997	1,866,463,016	130.94%
Aug-17	6,970,472,107	6,594,105,861	1,556,489,388	138.37%
Sep-17	7,707,412,699	6,729,850,225	1,070,067,424	136.18%
Oct-17	7,490,639,473	6,531,849,878	1,377,589,990	145.33%
Nov-17	8,559,280,734	7,240,571,444	1,057,849,561	138.44%
Dec-17	10,624,227,780	7,629,505,268	636,727,272	151.93%
Jan-18	10,643,383,144	6,947,174,106	811,738,237	173.47%
Feb-18	10,642,324,050	7,974,666,683	1,198,780,714	157.06%
Mar-18	10,121,159,067	8,378,099,800	2,399,108,111	169.28%

Tabelul de mai jos prezinta principalele elemente aferente activelor lichide si total iesiri ale raportului LCR la data de 31-Mar -2018 (valori prezentate in echiv RON - individual):

C72					
ELEMENT		Cuatum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
		010	020	030	040
ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE	010	10,127,986,423			10,121,159,067
Active totale neajustate de nivel 1	020	10,082,470,713			10,082,470,713
Monede și bancnote	040	1,090,087,270	1.00	1.0000	1,090,087,270
Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase	050	3,439,677,754	1.00	1.0000	3,439,677,754
Active de la administrații centrale	070	5,552,705,689	1.00	1.0000	5,552,705,689
Active totale neajustate de nivel 2	220	45,515,710			38,688,354
Active de la administrații regionale / autorități locale	240	45,515,710	0.85	0.8500	38,688,354

C73					
IEȘIRI					
IEȘIRI	010	32,016,323,997			8,378,099,800
Depozite retail	030	10,523,299,054			1,045,816,980
depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari	050	3,089,834,135			535,161,254
categoria 1	060	1,656,111,451	0,10-0,15	0.1500	248,416,718
categoria 2	070	1,433,722,684	0,15-0,20	0.2000	286,744,537
depozite stabile	080	4,653,815,322	0,05	0.0500	232,690,766
alte depozite retail	110	2,779,649,597	0,10	0.1000	277,964,960
Depozite operaționale	120	112,862,681			27,133,427
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	112,862,681			27,133,427
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	140	5,411,214	0,05	0.0500	270,561
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	150	107,451,467	0,25	0.2500	26,862,867
Depozite neoperaționale	210	13,650,300,015			6,295,394,913
bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage	220	0	1,00		0
depozite constituite de clienți financiari	230	1,543,786,083	1,00	1.0000	1,543,786,083
depozite constituite de alți clienți	240	12,106,513,932			4,751,608,830
acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	250	454,983,714	0,20	0.2000	90,996,743
neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor	260	11,651,530,218	0,40	0.4000	4,660,612,087
ieșiri suplimentare	270	2,791,023			2,791,023
ieșiri rezultate din instrumente derivate	340	2,791,023	1,00	1.0000	2,791,023
alte	910	724,301,833	1,00	1.0000	724,301,833

Tabelul de mai jos prezinta pe baza consolidata nivelul mediu al LCR in echiv RON

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 4 si sunt reprezentate de date care au facut obiectul raportarilor reglementate in primul trimestru al anului 2018.

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

		RON	
		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	Total active lichide		10,507,788,509
Iesiri			
2	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:	10,539,384,282	1,129,663,317
3	Depozite stabile	3,079,906,019	153,995,301
4	Excluzand depozitele stabile	7,459,478,262	975,668,016
5	Depozite neacoperite, din care:	13,231,896,846	6,296,331,439
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din reseaua bancilor cooperatiste	147,435,430	35,855,426
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	13,084,461,416	6,260,476,012
8	Instrumente de datorie negarantate		
9	Depozite acoperite		
10	Cerinte suplimentare, din care:	7,574,825,020	608,015,240
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	7,823,706	7,823,706
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie		
13	Facilitati de credit si lichiditate	1,606,193,123	138,342,174
14	Alte obligatii de finantare contractuale	5,609,898,343	168,296,950
15	Alte obligatii de finantare contingente	350,909,848	293,552,409
16	TOTAL IESIRI		8,034,009,995
Intrari			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	795,120,708	795,120,708
18	Intrari din expuneri performante	314,475,880	157,237,940
19	Alte intrari	8,511,942,075	368,862,210
20	TOTAL INTRARI	9,621,538,662	1,321,220,857
			Total valori ajustate
21	Total active lichide (rezerva de lichiditati)		10,507,788,509
22	Iesiri nete de lichiditati		6,712,789,138
23	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		156.53%

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

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

Principalele intrari sunt generate de tranzactii reverse repo si depozite plasate la banci cu scadenta reziduala mai mica de 30 zile.

Banca inregistreaza un nivel mai ridicat al indicatorului LCR pentru valuta de raportare EUR in comparatie cu RON fara a exista insa deviatii semnificative fata de medie. In acest sens, aratam ca la finele lunii martie 2018 nivelul LCR consolidat in echivalent RON a fost de 172.15% in timp ce nivelul LCR pentru moneda semnificativa RON a fost de 158.21% iar pentru EUR de 228.68%. Banca nu a inregistrat alte monede semnificative cu exceptia RON si EUR pe parcursul perioadei de analiza.

Utilizand informatii intra-period (25 de observatii – date operative), nivelul mediu al LCR individual in trimestrul patru al anului 2017 si trimestrul intai al anului 2018 a fost de 162.48%

In perioada septembrie 2017 – martie 2018 banca si-a imbunatatit treptat indicatorul LCR prin cresterea bazei de depozite atrase de la clientela nebankara, cresterea maturitatii resurselor atrase, cresterea ponderii resurselor cu coeficienti de ponderare scazuti. Precizam ca in luna decembrie 2017 a avut tragerea unui imprumut subordonat in suma de 120 mio EUR.

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuaza riscul de lichiditate sunt:

- planificarea si monitorizarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu si lung;
- definirea unei Politici de Lichiditate in situatii de criza, incluzand un Plan de actiune in situatii de criza care poate fi executat in conditii de criza de piata;
- o rezerva de lichiditate menita sa contrabalanseze iesirile neasteptate;
- teste de stres de lichiditate efectuate in mod regulat;
- un sistem de indicatori de avertizare timpurie menit sa anticipeze un risc crescut sau vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau potentiale nevoi de finantare.

Planul de finantare

Planul de finantare joaca un rol important in managementul lichiditatii generale, influentand atat pozitia pe termen scurt, cat si pe cea pe termen lung. Include stabilirea instrumentelor pe termen mediu / lung (sume, maturitate, sincronizare, cost) in vederea acoperirii finantarii asteptate care deriva din evolutia planificata a utilizarii de lichiditate, din evitarea presiunii asupra finantarii pe termen scurt si din asigurarea respectarii limitelor reglementate si a limitelor interne.

Planul de finantare este actualizat cel puțin anual, și este aliniat procesului de planificare financiară și Cadrului de Apetit la risc.

Managementul lichidității în situații de urgență

Gestionarea lichidității în condiții de urgență are drept scop asigurarea disponibilității unui model de organizare eficient, pentru a gestiona în mod eficace efectele negative ale unei situații de criză de lichiditate, și se realizează prin:

- stabilirea și activarea unui model de guvernanta extraordinară pentru managementul lichidității în condiții de criză, bazat pe un sistem de indicatori de avertizare timpurie care pot indica dezvoltarea unei crize de lichiditate;
- pre-definirea unui set de acțiuni care pot fi implementate în vederea reducerii efectelor negative asupra lichidității pentru a putea interveni într-un interval de timp optim;
- comunicări interne și externe coerente.

O parte relevantă a managementului lichidității în situații de criză este **Planul de finantare** în caz de urgență, care descrie măsurile potențiale, dar concrete, care au ca scop îmbunătățirea poziției de lichiditate a băncii în condiții de criză și este complementar cu Planul de Finantare anual. Măsurile sunt prezentate sub forma unui set de acțiuni, împreună cu dimensiunile, instrumentele și calendarul de execuție menite să îmbunătățească lichiditatea băncii în timpul perioadelor de criză sistemică.

Indicatori de avertizare timpurie

În scopul de a identifica potențiale vulnerabilități în poziția de lichiditate sau necesarul de finantare, UniCredit Bank utilizează un set de indicatori de avertizare timpurie conectați la indicatorii macroeconomici sau de piață și valorile interne specifice. Un mecanism special de activare este stabilit în scopul de a avea suficient timp pentru a informa Managementul Băncii de o situație care se deteriorează și care să permită punerea în funcțiune a unor acțiuni adecvate menite să restaureze starea normală de activitate.

Concentrarea finanțării și sursele de lichiditate

Pe parcursul trimestrului I 2018 ponderea resurselor atrase de la clientela nebancaară s-a menținut la un nivel de 70% din total pasive. Resursele atrase de la clientela corporată și entități publice reprezintă cca. 55% din total resurse atrase de la clientela nebancaară.

La mijlocul lunii iunie 2018 ajunge la scadenta emisiunea de obligatiuni **ROUCTBDBC014** in suma de 550 mio RON lansata in 2013. Iesirile aferente platii principalului si cuponului (6.35%p.a. – plata semestrială) au fost dimensionate corespunzător.

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

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

4.2 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

Pentru a evita criza de lichiditate pe termen scurt sau alte evenimente neasteptate care sa conduca la potentiale consecinte serioase, Banca mentine permanent o rezerva de lichiditate. Aceasta este reprezentata de o suma insemnata de bani si alte active foarte lichide care se pot transforma imediat in numerar (fie prin vanzare sau fonduri colateralizate) in caz de nevoie de lichiditate neasteptate sau asteptate, in concordanta cu reglementarile si regulile interne de lichiditate.

Testele de stres (scenarii de stres interne sau reglementate) asigura ca exista un nivel adecvat al lichiditatii in timpul unui ciclu economic normal, dar si intr-o perioada de criza sustinuta si ca rezerva de lichiditate necesara este disponibila.

Cea mai mare parte 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 Appetit la Risc;
- indeplinirea indicatorilor de performanta anuali conform Cadrului de Appetit 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 accesarea surselor de finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.