



**RAPORT PRIVIND  
CERINTELE  
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

**Data de referinta a raportului: 31 Martie 2019**

## CUPRINS

<b>1.</b>	<b>PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE.....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>ARIA DE APLICABILITATE.....</b>	<b>4</b>
2.1	DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII.....	4
<b>3.</b>	<b>FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI .....</b>	<b>5</b>
3.1	CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMARUL RECONCILIERILOR SI AL MODIFICARILOR IN TIMP.....	5
3.2	ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII.....	6
3.3	ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC .....	6
3.4	SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI.....	8
<b>4.</b>	<b>CERINTELE DE CAPITAL.....</b>	<b>9</b>
4.1	OBSERVATII GENERALE.....	9
4.2	CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	10
<b>5.</b>	<b>EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA.....</b>	<b>14</b>
<b>6.</b>	<b>RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER.....</b>	<b>15</b>
<b>7.</b>	<b>RISCUL DE LICHIDITATE .....</b>	<b>18</b>
	<b>ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE.....</b>	<b>20</b>

## 1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

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

Informațiile prezentate sunt conforme cu cerințele de prezentare prevăzute în EBA/GL/2016/11 Ghid privind cerințele de publicare emis în temeiul părții a opta din Regulamentul UE nr. 575/2013 precum și în Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancară Europeană și Comitetul Basel:

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificație, proprietatea, confidențialitatea și frecvența publicărilor prevăzute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Comitetul Basel Pilon 3 cerințe de prezentare - cadru consolidat și îmbunătățit versiune Martie 2017;

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

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

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

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

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

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

## 2. ARIA DE APLICABILITATE

### 2.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidării

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

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

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

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor nr. 23-25, etajele 1 și 3, sector 1, București, România, furnizează credite de consum clienților persoane fizice. Banca deține o participatie de 50,1% în UCFIN începând cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 și 4, sector 1, București, România, furnizează servicii de leasing financiar clienților persoane fizice și juridice. UCLC, anterior entitate asociată, a devenit filială a Bancii începând cu luna aprilie a anului 2014 când Banca a obținut o participatie directă și indirectă, de control, de 99,95% (participatie directă: 99,90%). Participatia Bancii s-a modificat, ajungând la 99,98% (participatie directă: 99,96%), ca urmare a fuziunii dintre UCLC și UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”), finalizată în luna iunie a anului 2015, când UCLRO a fost absorbită de UCLC.
- Debo Leasing SRL („DEBO”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de leasing imobiliar, asupra careia Banca deține o participatie de control indirectă de 99,97% (31 decembrie 2017: 99,97%) prin intermediul UCLC.

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

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

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

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

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

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

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

- 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.

### 3.2 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, participatiile 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 martie 2019, Grupul nu detine instrumente de fonduri proprii ale unei entitati din sectorul financiar unde institutia are o investitie semnificativa nededusa din fondurile proprii in sensul prevederilor articolului 48 din CRR (Regulament UE nr.575/2013).

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

La data de 31 martie 2019, la nivel individual, investitiile semnificative reprezinta detinerile in entitati financiare care intra in sfera de consolidare prudentiala, detineri care nu sunt deduse din fondurile proprii, primind o pondere de risc de 370%.

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat) in scopul reglementarii, pentru 31 martie 2019, este prezentata mai jos:

31 Martie 2019				
Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	<b>Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve</b>			
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	
2	Rezultatul reportat	2.432.618.577	2.241.007.098	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	179.015.916	179.015.916	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	4.411.063.245	4.219.451.766	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare	11.817.504	11.817.504	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	154.713.197	143.000.161	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	(49.428.040)	(49.428.040)	
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	82.974.911	86.497.660	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	10.654.179	10.654.179	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	210.731.751	202.541.464	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	4.200.331.494	4.016.910.302	

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

31 Martie 2019				
Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente	-	-	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare	-	-	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
<b>45</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4.200.331.494</b>	<b>4.016.910.302</b>	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	-	-	
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	802.531.800	802.531.800	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	802.531.800	802.531.800	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	-	-	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	
<b>58</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>802.531.800</b>	<b>802.531.800</b>	
<b>59</b>	<b>Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.002.863.294</b>	<b>4.819.442.102</b>	
<b>60</b>	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>28.117.215.504</b>	<b>22.098.338.630</b>	
	<b>Rate si amortizoare de capital</b>			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,94%	18,18%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14,94%	18,18%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,79%	21,81%	
64	Cerinta amortizorului combinat	3,50%	2,50%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei			
67	Amortizor de capital pentru riscul systemic*			
67a	Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)	1,00%		

\*Conform art 277 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 „in cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII si al unui amortizor de capital pentru riscul systemic, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua”, astfel cerinta de capital pentru amortizoarele structurale este determinata ca fiind maximum dintre valoarea amortizorului O-SII si amortizorului pentru riscul systemic.

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

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

### 3.4 Sumar al indicatorilor prudentiali

#### KM1: Indicatori cheie

		31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18
<b>Capital disponibil (valori)</b>						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.200.331.494	4.171.575.004	3.982.709.142	3.910.162.278	4.017.014.833
3	Total Fonduri Proprii	5.002.863.294	4.957.442.154	4.768.542.592	4.695.557.628	4.801.820.433
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.002.863.294	4.957.442.154	4.768.542.592	4.695.557.628	4.801.820.433
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	28.117.215.504	28.458.911.738	28.033.862.368	27.328.175.598	28.340.880.032
<b>Rate de capital ca procent din active ponderate la risc</b>						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%	14,17%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%	14,17%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%	14,17%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	14,94%	14,66%	14,21%	14,31%	14,17%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	17,79%	17,42%	17,01%	17,18%	16,94%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	17,79%	17,42%	17,01%	17,18%	16,94%
<b>Amortizoare suplimentare din fonduri proprii de nivel 1 de baza ca procent din active ponderate la risc</b>						
8	Cerinta de amortizor de conservare a capitalului (%)	2,50%	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)					
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,00%	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,50%	2,875%	2,875%	2,875%	2,875%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	10,44%	10,16%	9,71%	9,81%	9,67%
<b>Efectul de levier Basel III</b>						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	50.050.474.726	52.371.283.957	51.202.073.669	50.104.860.672	49.396.422.145
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%	8,13%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	8,39%	7,97%	7,78%	7,80%	8,13%
<b>Acoperirea necesarului de lichiditate</b>						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	14.692.915.049	15.231.462.230	12.925.680.605	6.677.134.879	10.121.174.907
16	Total iesiri nete de lichiditati	9.192.395.856	9.472.995.928	9.278.100.723	4.571.448.746	5.879.385.485
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	159,84%	160,79%	139,31%	146,06%	172,15%
<b>Finantare stabila neta</b>						
18	Total disponibil finantare stabila	33.154.282.046	35.289.226.952	33.805.525.436	33.560.999.244	32.294.848.445
19	Total cerinte de finantare stabila	21.820.310.924	23.629.251.629	23.842.931.492	22.896.151.930	22.162.737.461
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	151,94%	149,35%	141,78%	146,58%	145,72%



## 4. CERINTELE DE CAPITAL

### 4.1 Observatii generale

#### Evaluarea adecvarii capitalului

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

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

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

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

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

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

In vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la raportarea in scopuri de supraveghere a institutiilor in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si Regulamentului 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit emis de Banca Nationala a Romaniei (in urma obtinerii aprobarii comune a Bancii Italiei, Autoritatii de Supraveghere a Pietei Financiare din Austria si Bancii Nationale a Romaniei) pentru urmatoarele segmente de expuneri: corporate (cu exceptia clientilor de tip real estate si a finantarilor specializate), companii multinationale, banci, guverne si banci centrale si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplica Abordarea Standardizata.

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

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

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

### 4.2 Consolidarea capitalului

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

In cursul primului trimestru al anului 2019, Grupul UniCredit nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 17,79%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

### UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	25.695.927.128	26.024.533.002	2.055.674.170	20.397.270.256	20.827.648.248	1.631.781.621
2	Din care abordarea standardizata	11.350.168.494	11.187.520.646	908.013.480	5.507.607.390	5.383.862.709	440.608.591
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	14.345.758.633	14.837.012.356	1.147.660.691	14.889.662.866	15.443.785.539	1.191.173.029
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-	-	-
6	CCR	188.767.951	161.883.541	15.101.436	188.812.449	161.954.172	15.104.996
7	Din care metoda marcarii la piata	134.636.826	108.479.320	10.770.946	134.681.324	108.549.952	10.774.506
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	43.775.365	44.981.806	3.502.029	43.775.365	44.981.806	3.502.029
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	10.355.760	8.422.415	828.461	10.355.760	8.422.415	828.461
13	Risc de decontare	-	-	-	-	-	-
14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-	-	-
18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
19	Risc de piata	113.013.556	181.875.574	9.041.084	113.013.556	176.907.416	9.041.084
20	Din care abordarea standardizata	113.013.556	181.875.574	9.041.084	113.013.556	176.907.416	9.041.084
21	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Risc operational	2.119.506.870	2.090.619.619	169.560.550	1.399.242.369	1.370.355.118	111.939.390
24	Din care abordarea de baza	720.264.501	720.264.501	57.621.160	-	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.399.242.369	1.370.355.118	111.939.390	1.399.242.369	1.370.355.118	111.939.390
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>28.117.215.504</b>	<b>28.458.911.734</b>	<b>2.249.377.240</b>	<b>22.098.338.630</b>	<b>22.536.864.954</b>	<b>1.767.867.090</b>

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 142.379.867 RON prezentate astfel: in pozitia "Din care metoda marcarii la piata" 98.604.502 RON si in pozitia "Din care metoda modelului intern (MMI)" 43.775.365 RON.

Pozitia "Din care abordarea standardizata " nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 36.032.324 RON (prezentate in pozitia "Din care metoda marcarii la piata" 36.032.324 RON).

Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 864.336.819 RON (Grup) si 1.399.386.502 RON (Banca).

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

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

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR in valoare de 142.379.867 RON, din care SFT 43.775.365 RON si derivate 98.604.502 RON.

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (31.12.2018)</b>	14.188.363.620	1.135.069.090
2	Dimensiunea activelor	(320.236.612)	(25.618.929)
3	Calitatea activelor	-	-
4	Actualizarile modelelor	-	-
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	(421.269.642)	(33.701.571)
7	Fluctuatiile cursului valutar	32.121.992	2.569.759
8	Altele	11.297.006	903.760
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.03.2019)</b>	<b>13.490.276.364</b>	<b>1.079.222.109</b>

## 5. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

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

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

In primul trimestru al anului 2019, expunerile la riscul de credit al contrapartii conform MMI au scazut cu 703 milioane RON comparativ cu trimestrul anterior, generand o scadere pe RWA de 1,2 milioane RON prezentata pe pozitia "Dimensiunea activelor".

		Valorile RWA	Cerinte de capital
<b>1</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (31.12.2018)</b>	44.981.806	3.598.544
2	Dimensiunea activelor	(1.206.441)	(96.515)
3	Calitatea creditului contrapartilor	-	-
4	Actualizarile modelelor (numai MMI)	-	-
5	Metodologie si politica (numai MMI)	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	-	-
8	Altele	-	-
<b>9</b>	<b>RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.03.2019)</b>	<b>43.775.365</b>	<b>3.502.029</b>

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

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

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

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

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

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

In formularul LR1 este prezentata reconcilierea dintre expunerea totala luata in calcul in scopul indicatorului Efect de Levier si valorile activelor contabile.

		31.03.2019	2018
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	46.265.428.926	48.337.034.271
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii de reglementare	-	-
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	-	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	135.885.349	98.700.741
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	214.364	2.139.508
6	(Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	3.898.451.699	4.176.865.524
EU-6a	(Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	-	-
EU-6b	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	-	-
7	Alte ajustari	(249.505.612)	(243.456.087)
8	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>50.050.474.726</b>	<b>52.371.283.957</b>

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

### LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

In formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 martie 2019 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

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

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

		31.03.2019	2018
<b>Expuneri bilantiere</b>			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	40.052.682.825	41.421.852.854
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(249.505.612)	(243.456.087)
3	<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)</b>	39.803.177.213	41.178.396.767
<b>Expuneri din instrumente financiare derivate</b>			
4	Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	68.213.226	67.205.816
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	135.885.349	98.700.741
EU-5a	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
6	Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
11	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)</b>	204.098.575	165.906.557
<b>Expuneri din SFT</b>			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	6.144.532.875	6.847.975.601
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	214.364	2.139.508
EU-14a	Deroğare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
15	Expunerile din tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-	-
16	<b>Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)</b>	6.144.747.240	6.850.115.109
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12.922.950.913	13.292.233.559
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(9.024.499.215)	(9.115.368.035)
19	<b>Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)</b>	3.898.451.699	4.176.865.524
EU-19a	<b>[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]</b>	-	-
EU-19b	<b>[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]</b>	-	-



## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

		31.03.2019	2018
<b>Expuneri bilantiere</b>			
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>			
20	Fonduri proprii de nivel 1	4.200.331.494	4.171.575.004
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)	50.050.474.726	52.371.283.957
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
22	Indicatorul efectului de levier	8,39%	7,97%
EU-23	Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	aplicare integrala	aplicare integrala
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-

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

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	40.052.682.825
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	263.836.450
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	39.788.846.381
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	9.596.445.564
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	647.481.296
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.977.899.048
EU-9	Expuneri de tip retail	6.608.440.480
EU-10	Societati	14.896.801.381
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	527.508.298
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.534.270.314

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

### 7. RISCUL DE LICHIDITATE

Nivelul indicatorilor LCR si NSFR (indicatorul de finantare stabila) s-au mentinut la un nivel comparabil cu trimestrul IV 2018.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echivalent RON aferent trimestrului I 2019.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 6, datele fiind aferente rapoartarilor lunare din luna martie 2019 si celor 5 luni anterioare.

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

		Total valori neponderate (medie )	Total valori ponderate (medie)
<b>Active lichide</b>			
1	Total active lichide		14.257.440.995
<b>Iesiri</b>			
2	<b>Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:</b>	11.313.480.506	1.164.883.943
3	Depozite stabile	4.687.730.360	234.386.518
4	Excluzand depozitele stabile	6.625.750.146	930.497.425
5	<b>Depozite neacoperite, din care:</b>	17.642.633.914	8.196.466.166
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din retea bancilor cooperatiste	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17.642.633.914	8.196.466.166
8	Instrumente de datorie negarantate	-	-
9	<b>Depozite acoperite</b>		-
10	<b>Cerinte suplimentare, din care:</b>	1.964.281.980	166.606.561
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	10.814.576	10.814.576
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.953.467.404	155.791.985
14	<b>Alte obligatii de finantare contractuale</b>	524.747.944	468.323.408
15	<b>Alte obligatii de finantare contingente</b>	6.209.388.934	188.560.560
16	<b>TOTAL IESIRI</b>		10.184.840.638
<b>Intrari</b>			
17	<b>Finantare garantata (ex. reverse repo)</b>	5.533.069.455	-
18	<b>Intrari din expuneri performante</b>	1.024.265.375	776.796.135
19	<b>Alte intrari</b>	8.723.954.538	57.926.110
20	<b>TOTAL INTRARI</b>	15.281.289.368	834.722.245
			<b>Total valori ajustate</b>
21	<b>Total active lichide (rezerva de lichiditati)</b>		14.257.440.995
22	<b>Iesiri nete de lichiditati</b>		9.350.118.394
23	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</b>		152,60%

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

Trimestrul I a înregistrat o creștere a nivelului activelor cu un grad extrem de ridicat de lichiditate datorată creșterii portofoliului de titluri de stat denominate în RON emise de Guvernul României. Rezerva de active lichide a băncii este formată în procent de peste 99% din active cu un nivel 1 al lichidității, cuprinzând numerar, rezerve la Banca Națională, titlurile emise de Guvernul României, dar și titluri primite colateral pentru tranzacții reverse repo. Unicredit a primit în cadrul tranzacțiilor anterior menționate titluri de stat denominate în EUR, cu o valoare de piață medie în primul trimestru de 1,2 miliarde EUR.

Depozitele retail s-au menținut la același nivel ca trimestrul anterior, o ușoară creștere putând fi observată în cazul depozitelor clienților corporați, tendință care a putut fi observată și în trimestrul anterior. Scadența reziduală medie la luna martie 2019 era de aproximativ 38 de zile pentru depozitele clienților retail și 30 zile pentru depozitele corporați.

Valoarea ieșirilor potențiale din liniile de credit revocabile a înregistrat de asemenea o creștere, datorată creșterii volumului de credite acordate.

Pe partea activelor s-a menținut volumul considerabil de tranzacții reverse repo. Fiind colateralizate cu active cu nivel 1 de lichiditate, acestea nu au produs impact asupra intrărilor de lichiditate în LCR, volatilitatea la nivelul totalului de intrări provenind din depozitele interbancare cu maturitate până în 30 zile.

Evoluția indicatorului LCR la nivel consolidat în ultimele 12 luni este prezentată în tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON)				
Data	Rezerva de lichidități	Ieșiri	Total intrări	Valoare indicator
31-Mar-18	10.121.174.907	8.338.734.429	2.459.348.944	172,15%
30-Apr-18	8.551.935.713	7.390.131.367	4.109.092.775	260,65%
31-May-18	7.556.346.588	10.874.824.954	6.482.208.135	172,02%
30-Jun-18	6.677.134.879	9.878.534.175	5.307.085.429	146,06%
31-Jul-18	8.095.618.242	9.297.486.437	4.385.432.718	164,81%
31-Aug-18	7.761.078.544	9.672.809.495	5.728.217.742	196,75%
30-Sep-18	12.925.680.605	9.889.542.328	611.441.605	139,31%
31-Oct-18	13.086.107.387	9.765.618.398	551.163.882	142,02%
30-Nov-18	13.640.315.089	10.818.560.899	1.242.761.867	142,45%
31-Dec-18	15.231.462.230	10.000.737.630	527.741.702	160,79%
31-Jan-19	14.280.179.609	9.743.312.158	870.214.471	160,94%
28-Feb-19	14.613.666.604	11.098.838.430	1.326.871.088	149,55%
31-Mar-19	14.692.915.049	9.681.976.314	489.580.458	159,84%

## Raport privind cerintele de publicare Trimestrul I 2019

### ANEXA 1 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	<a href="#">Structura capitalului!A1</a>
	KM1	Indicatori cheie	<a href="#">KM1!A1</a>
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	<a href="#">UE_OV1!A1</a>
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	<a href="#">UE_CR8!A1</a>
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	<a href="#">UE_CCR7!A1</a>
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	<a href="#">LRSum!A1</a>
	LRCom	Indicatorul Efectul de Levier	<a href="#">LRCom!A1</a>
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	<a href="#">LRSpl!A1</a>
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	<a href="#">LIQ1!A1</a>