



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 Decembrie 2019

CUPRINS

1.	PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE	5
2.	INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI	7
2.1	STRATEGIILE SI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR	7
2.2	STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	8
2.3	CADRUL PRIVIND CONTROLUL INTERN	9
2.4	ADMINISTRAREA RISCURILOR SI CONTROLUL INTERN IN CADRUL SUBSIDIARELOR UNICREDIT	9
2.5	SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR	10
2.6	ALTE RISCURI	12
2.7	POLITICILE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR	13
3.	ARIA DE APLICABILITATE	13
3.1	DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII	13
3.2	CERINTE DE EVALUARE PRUDENTA	18
3.3	ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII	18
3.4	ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVEI Ponderate LA RISC	19
3.5	IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	19
4.	FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	21
4.1	CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMARUL RECONCILIILOR SI AL MODIFICARILOR IN TIMP	21
4.2	SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	27
5.	CERINTELE DE CAPITAL	28
5.1	OBSERVATII GENERALE	28
5.2	CONSOLIDAREA CAPITALULUI	30
5.3	ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVEI Ponderate LA RISC	31
5.4	CERINTE SUPPLEMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	31
5.5	METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVEI Ponderate LA RISC	32
5.6	MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVEI Ponderate LA RISC	33
6.	RISCU DE CREDIT	33
6.1	STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISULUI DE CREDIT	33
6.2	STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE SI DE CONTROL A RISULUI DE CREDIT	34
6.3	PROFILUL DE RISC DE CREDIT SI CONCENTRARILE RISULUI	35
6.4	POLITICI PRIVIND DEPRECIAREA CREDITELOR/CREDITELOR NEPERFORMANTE (NPL)	48
6.5	PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE RISULUI DE CREDIT – ABORDARI SI METODE	63
6.6	ACTIVE Ponderate LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING	64
6.7	ACTIVE Ponderate LA RISC – TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	70
6.8	TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT	71
7.	EXPUNEREA LA RISCU DE CONTRAPARTIDA	78
7.1	LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC.	78
7.2	VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF), ETC.	78
8.	RISCU DE PIATA	82
8.1	RISCU DE PRET, RISCU RATEI DE DOBANDA, RISCU VALUTAR SI MARJA DE CREDIT – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	83
8.2	METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVEI Ponderate LA RISC	91
8.3	ORGANIZAREA ADMINISTRĂRII RISULUI DE PIATA	91
9.	RISCU OPERATIONAL	92
9.1	CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRĂRII RISULUI	92
9.2	INFORMATII PRIVIND SIMULĂRI DE CRIZA	94
9.3	METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVEI Ponderate LA RISC (RWA)	94
9.4	ALTE RISCURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR	94
9.5	ALTE RISCURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC	95
10.	RISCU REPUTATIONAL	95

Raport privind cerintele de publicare 2019

11.	RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	97
12.	RISCU DE LICHIDITATE	99
12.1	LICHIDITATEA	99
12.2	FINANTAREA (ACTIVE GAJATE)	108
12.3	REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE.....	109
13.	EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI	110
13.1	DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	110
14.	ALTE RISURI	111
14.1	RISCU AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE	111
14.2	RISCU DE AFACERI	111
14.3	RISCU STRATEGIC.....	111
15.	POLITICA DE REMUNERARE	112
15.1	DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE.....	112
15.2	DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA	116
16.	ALTE CERINTE DE PUBLICARE	117
17.	COVID-19 CONTEXTUL EPIDEMIEI	120
	ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA	122
	ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA	131
	ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL	140
	ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	143
	ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2019	144

Raport privind cerintele de publicare 2019

Abrevieri

ALCO	Comitetul de management al activelor si pasivelor
ALMM	Indicatori suplimentari de masurare a lichiditatii
AMA	Abordarea avansata de evaluare
AT1	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
AVA	Ajustari de valoare suplimentara
BB	Protofoliul bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancara
BPV	Valoarea punctelor de baza limita
CCP	Contrapartida centrala
CCR	Riscul de credit al contrapartidei
CCS	Swap valutar incrucisat
CET1	Fonduri proprii de nivel 1
CPV	Valoarea punctelor de credit limita
CRM	Diminuarea riscului de credit
CRO	Divizia operatiunilor de creditare
CRR	Regulamentele cerintelor de capital
CVA	Ajustarea evaluarii creditului
EAD	Expunerea la riscul de nerambursare
EBA	Autoritatea bancara europeana
ECAI	Institutii externe de evaluarea a creditului
EU	Uniunea europeana
FS	Situatiile financiare
FV	Valoarea justa
FuVA	Ajustarile valorilor de finantare
FVA	Ajustarile valorii juste
FX	Schimb valutar
GL	Ghid
G-SII	Institutii de importanta sistemica globala
HLA	Active cu lichiditate foarte mare
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului
IFRS	Standardele internationale raportare financiara
IRS	Swap pe rata dobanzii
IRB	Abordarea bazata pe ratingul intern
IRRBB	Riscul ratei dobanzii in portofoliul bancii
KRI	Indicatori de risc de baza
LCR	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate
LGD	Pierdere in caz de nerambursare
LR	Indicatorul efectului de levier
LWL	Nivelul de alarma pentru limitarea pierderii

MDB	Banci multilaterale de dezvoltare
MR	Riscul de piata
MtM	Marcarea la piata
BNR	Banca Nationala a Romaniei
NII	Venitul net din dobanzi
NPL	Credite neperformante
NSFR	Indicatorul de finantare stabile neta
O-SII	Alte institutii de importanta sistemica
PD	Probabilitatea de nerambursare
PSE	Entitati din sectorul public
RWA	Active ponderate la risc
STA	Abordarea standardizata
SB	Comitetul de supraveghere
SFT	Tranzactii de finantare prin titluri
SME	Intreprinderi mici si mijlocii
SREP	Procesul de supraveghere si evaluare
SVaR	Valoarea la risc in situatii de criza
T2	Fonduri proprii de nivel 2
TB	Portofoliul de tranzactionare
VaR	Valoarea la risc

Raport privind cerintele de publicare 2019

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

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

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

- Regulament UE nr.1423/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Regulament UE nr.2295/2017 de completare a Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini;
- Regulament UE nr. 200/2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificație, proprietatea, confidențialitatea și frecvența publicărilor prevăzute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Comitetul Basel Pilon 3 cerințe de prezentare - cadru consolidat și îmbunătățit versiune Martie 2017;
- EBA/GL/2015/22 Ghid privind politicile solide de remunerare;
- EBA/GL/2017/01 Ghid privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- Cerințe de prezentare a indicatorului efectului de levier – revizuire în iunie 2019
- Cerințe de prezentare pentru Pilonul 3 – actualizate în decembrie 2019
- EBA/GL/2018/10 – Ghidul privind prezentarea expunerilor neperformante și restructurate

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
Utilizarea modelelor interne de risc de piata	455	UE MR2-A – Riscul de piata conform AMI (Abordare bazata pe Modele Interne)	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR2-B – Situatiile fluxului RWA (Active ponderate la risc) ale expunerilor la riscul de piata conform abordarii AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MRB – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative pentru institutiile care utilizeaza AMI	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzactionare	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
	445 & 455	UE MR4 – Comparatia estimarilor VaR cu castiguri/pierderi	UniCredit Bank nu utilizeaza o abordare bazata pe modele interne pentru calculul cerintelor de capital pentru riscul de piata.
Cerinte de capital	438	UE INS1 – Participatii care nu sunt deduse in intreprinderi de asigurare	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine participatii in intreprinderi de asigurare
Expunerea la riscul de credit al contrapartii	439	UE CCR8 – Expuneri la CPC	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	453	UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank nu detine instrumente financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM
Indicatori de importanta sistemica globala	441		UniCredit Bank nu a fost indentificata a institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Securizari		SECA – Cerinte cantitative pentru publicarea de informatii referitoare la expunerile din securitizare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC1 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC2 – Expuneri din securitizare din portofoliul de tranzactionare	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC3 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de initiator si sponsor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
		SEC4 – Expuneri din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerintele de capital asociate - banca actioneaza in calitate de investitor	UniCredit Bank nu a efectuat operatiuni de securitizare
Administrarea riscului, indicatori cheie, RWA (active ponderate la risc)		KM2 – Indicatori cheie	UniCredit Bank nu a fost indentificata ca institutie de importanta sistemica globala (G-SIIs)
Active negrevate de sarcini	443	Formular B-Garantii primite	UniCredit Bank nu detine garantii primite grevate de sarcini sau disponibile pentru grevare

2. INFORMATII GENERALE PRIVIND ADMINISTRAREA RISCURILOR, OBIECTIVE SI POLITICI

2.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

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

- Administrarea adecvata si prudenta a riscurilor si, in mod special, a riscurilor semnificative;
- Cresterea portofoliului de credite intr-o maniera selectiva, prin obtinerea unei structuri echilibrate pe segmente de clientela;
- Diversificarea produselor;
- Mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- Diminuarea, pe cat posibil, a lipsei de predictibilitate si incertitudine a cadrului legal referitor la sistemul financiar-bancar;
- Identificarea de solutii optime adaptate la nevoile de finantare ale clientilor;
- Pregatirea corespunzatoare a angajatilor, astfel incat sa ofere servicii de inalta calitate clientilor;
- Implementarea la nivel local a standardelor existente la nivelul Grupului sub forma de regulamente si proceduri interne.

Obiectivele strategice privind gestionarea riscurilor semnificative se realizeaza prin:

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

Unul dintre instrumentele cheie, utilizate de catre Banca in procesul de administrare a riscurilor, il reprezinta simularile de criza. Scopul simularilor de criza este de a evalua viabilitatea bancii cu privire la evenimente exceptionale, dar plauzibile. Impactul anumitor scenarii macro sau micro-economice este evaluat asupra pozitiei de capital (testul de stres de solvabilitate) si / sau a pozitiei de lichiditate (test de stres de lichiditate) a Bancii.

Simularile de criza au atat un scop de reglementare cat si unul managerial. Acestea sunt utilizate ca instrument managerial pentru a evalua soliditatea capitalului si a lichiditatii si pentru a stabili planuri de actiune potentiale sau actiuni de atenuare a riscurilor.

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

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

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

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

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

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

Simularile de criza aferente 2019 s-au realizat pentru un orizont de timp de 3 ani, pe baza a trei scenarii macroeconomice care au luat in considerare schimbarile sistemice si specifice care s-ar putea materializa, atat in prezent cat si in viitorul apropiat. Astfel, simularile de criza ofera o imagine in perspectiva asupra unei posibile evolutii a Bancii.

2.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

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

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

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

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

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

In cursul anului 2019, atat Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere cat si Comitetul Operativ de Management al riscului au organizat 4 intruniri.

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

Cadrul de administrare a riscurilor este transpus în mod clar și transparent în norme, proceduri, manuale și în coduri de conduită interne, fiind menționate în mod distinct standardele aplicabile tuturor angajaților și cele aplicabile doar anumitor categorii de angajați.

Activitatea operațională la nivelul Bancii se derulează în baza codului de conduită, a manualelor specifice fiecărei arii de activitate, a procedurilor și instrucțiunilor interne, care conțin principalele sarcini și responsabilități în identificarea, transmiterea, monitorizarea, aprobarea și raportarea riscurilor. De asemenea, reglementările interne care guvernează activitatea Bancii includ limite specifice aferente diferitelor tipuri de riscuri, praguri de semnificație, valori tinta, semnale de alarmă și modalitățile de soluționare a deviațiilor, în vederea asigurării unor standarde de înaltă conduită profesională și integritate ale activității desfășurate în cadrul Bancii.

2.3 Cadrul privind controlul intern

Cadrul privind controlul intern se bazează pe modelul celor 3 linii de apărare:

- Prima linie de apărare este reprezentată de procesele de administrare a riscurilor stabilite în cadrul Bancii, în scopul identificării, măsurării sau evaluării, monitorizării, gestionării și raportării riscurilor. Responsabilitățile pe linia de administrare a riscurilor nu sunt limitate la specialiștii de risc sau la funcțiile de control, întrucât fiecare angajat al Bancii trebuie să fie pe deplin conștient de propriile responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor. Unitățile operaționale sunt responsabile în principal de gestionarea zilnică a riscurilor, luând în considerare toleranța/apetitul Bancii la risc în conformitate cu politicile, procedurile și controalele interne.
- A doua linie de apărare este reprezentată de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate, care au misiunea de a asigura realizarea operațiunilor și atingerea obiectivelor organizației într-un mod eficient și eficace, un control adecvat al riscurilor, conduită prudentă în afaceri, fiabilitatea informațiilor financiare și non-financiare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu legile, regulamentele și cerințele autorităților de supraveghere și cu politicile și procedurile interne ale Bancii.
- A treia linie de apărare este reprezentată de funcția de audit intern, care asigură o evaluare independentă a conformității tuturor activităților și a unităților operaționale ale Bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile acestora. Funcția de audit intern evaluează, de asemenea, dacă politicile și procedurile existente rămân adecvate și respecta cerințele legale și de reglementare.

Cadrul privind controlul intern acoperă întreaga organizare a Bancii, inclusiv activitățile tuturor unităților operaționale, ale funcțiilor suport și de control.

Cadrul de control intern al Bancii include următoarele funcții de control specifice și independente:

- Funcția de administrare a riscurilor
- Funcția de conformitate
- Funcția de audit intern

2.4 Administrarea riscurilor și controlul intern în cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscurilor, așa cum sunt stabilite și definite în Actul Constitutiv și în Regulile de Guvernare Internă.

În vederea susținerii activităților de administrare a riscurilor, în cadrul instituției financiare au fost stabilite comitete specializate: Comitetul de Audit, Comitetul de Management al Riscurilor și Comitetul de Credit.

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

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

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

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

Monitorizarea este asigurata de functia de risc operational prin verificarea regulata a limitelor indicatorilor de risc operational prin evaluarea si interpretarea incidentelor de risc operational si de functia control intern prin teste si verificari specifice.

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

UniCredit Leasing Corporation

Consiliul de Supraveghere aproba strategia de risc de credit al companiei, care este monitorizata periodic.

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

Comitetul de Management al Riscului este un comitet permanent si are autoritatea de a lua decizii in domeniul competentei sale, in conformitate cu regulamentele operationale si organizationale care gestioneaza riscuri cu impact semnificativ asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a companiei (riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si cel reputational), precum si riscurilor asociate activitatilor externalizate.

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

Comitetul de Credit este responsabil pentru finantarea acordata de UCL si in concordanta cu nivelele stabilite de competenta, in sensul de a asigura calitatea portofoliului de credite prin diminuarea si limitarea riscului de credit in conformitate cu politica de acordare a creditelor si cu regulamentului specific.

Comitetul Special de Credit este responsabil cu aprobarea cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clientii analizati individual, conform competentelor si a Regulamentului specific.

Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational este in primul rand responsabil pentru analiza pierderilor din risc operational, a indicatorilor cheie de risc si a scenariilor cu scopul de a identifica actiuni de diminuare a riscului operational in viitor.

Comitetul de risc reputational reprezinta un forum unic (nepermanent) care, atunci cand este cazul, analizeaza si evalueaza toate tranzactiile/initiativele/proiectele legate de riscurile reputationale specifice industriei si de toate cazurile legate de domeniul de activitate care au risc reputational din perspective locale. De asemenea, acest comitet acorda atentie necesara referitoare la evaluarea si managementul riscului reputational.

2.5 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor

Scopul proceselor aferente Pillar 2 este de a imbunatati legatura dintre profilul de risc al institutiei, gestionarea riscurilor si sistemele de atenuare a riscurilor, precum si planificarea capitalului sau.

Cadrul Pillar 2 poate fi impartit in doua componente majore:

- Primul este reprezentat de Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP), in cadrul caruia Banca si entitatile locale care apartin domeniului de aplicare, isi evalueaza strategiile si procesele utilizate pentru a evalua si mentine, in mod continuu, sumele, tipurile si distribuirea capitalului intern corespunzator profilurilor de risc ale acestora, precum si robustetea controalelor interne, pentru a atinge si mentine un nivel de capital adecvat naturii activitatii si riscurilor institutiei;
- Al doilea consta in Procesul de Supraveghere Revizuire si Evaluare (SREP), efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei al carui scop esential este de a evalua adecvarea dispozitiilor, strategiilor, proceselor si mecanismelor, precum si capitalul si lichiditatea, pentru a asigura o gestionare corespunzatoare si o acoperire a riscurilor la care banca este sau poate fi expusa, inclusiv cele relevante de simularile de criza si riscurile institutiei, care ar putea afecta sistemul financiar.

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

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

ICAAP este o parte integranta a proceselor de management si de luare a deciziilor. In acest context, aspectele principale asupra carora ICAAP are impact includ: incorporarea constientizarii riscurilor in procesele de planificare strategica si bugetare, stabilirea limitelor si evaluarea performantei de o maniera atat retrospectiva cat si prospectiva.

Stabilirea unui proces corespunzator de adecvare a capitalului nu implica doar utilizarea unor indicatori dezvoltati la nivel intern, ci si stabilirea unor niveluri adecvate de capital care sa corespunda indicatorilor prudentiali din Pilonul I, precum Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 (CET1) si Rata Fondurilor Proprii Totale, intrucat se asteapta ca bancile sa opereze cu un nivel de capital mai mare decat cerintele minime (adica Capitalul reglementat).

Procesul presupune urmatoarele faze:

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

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

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

Definirea si maparea riscurilor nu reprezinta un proces singular, ci este realizat in mod continuu pentru a imbunatati cadrul de administrare a riscurilor.

UniCredit Bank revizuieste harta riscurilor si clasificarea acestora avand in vedere principiul proportionalitatii, cel putin o data pe an si in cazul in care exista modificari relevante. Harta riscurilor reprezinta baza pentru evaluarea si masurarea riscurilor.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA a identificat in 2019 urmatoarele riscuri semnificative, descrise in continuare in cadrul acestui document:

1. Riscul de credit

Raport privind cerintele de publicare 2019

2. Riscul de piata si riscul de rata a dobanzii din banking book (IRRBB)
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Riscul strategic
9. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
10. Riscul de interconcentrare

2.6 Alte riscuri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7 Politicile de acoperire si diminuare a riscurilor

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

3. ARIA DE APLICABILITATE

3.1 Domeniul relevant de aplicare a consolidarii

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

Incepand cu luna august 2015, UniCredit Bank S.A. este noua denumire a UniCredit Tiriac Bank S.A, care a fost constituita ca banca comerciala romana in data de 1 iunie 2007, ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Romania S.A. (banca absorbita) de catre Banca Comerciala HVB Tiriac S.A. (banca absorbanta) si este autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati in domeniul bancar.

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1 si 3, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite de consum clientilor persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu luna ianuarie a anului 2013.

Raport privind cerintele de publicare 2019

- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 si 4, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect detinuta de Banca la 31 decembrie 2019 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbtie a UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO") de catre UCLC finalizata in iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing SRL ("DEBO"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit subsidiara a bancii in Aprilie 2014. La 31 decembrie 2019 Banca detine o participatie de control indirecta de 99,970% din care 99,963% prin intermediul UCLC si 0,0069% prin intermediul UCFIN. Debo Leasing SRL este noul nume al Debo Leasing IFN SA incepand din octombrie 2018 cand compania a fost stearsa din Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare.

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

În formular sunt prezentate diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudentială care se aplică în vederea furnizării informațiilor solicitate în partea a opta a CRR (Regulament UE nr.575/2013).

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	11.693.895.262	11.693.895.262	5.957.123.319	5.736.771.943	-	-	-
din care: Reverse Repo*	5.736.771.943	5.736.771.943	-	5.736.771.943	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente derivate și instrumente de datorie	228.368.877	228.368.877	-	66.670.472	-	161.698.405	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente de capital	39.619.988	39.619.988	39.619.988	-	-	-	-
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci la cost amortizat	572.566.205	572.566.205	572.566.205	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	29.337.321.977	29.337.321.977	29.337.321.977	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	8.606.782.485	8.606.782.485	8.606.782.485	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de capital	7.856.519	7.856.519	7.856.519	-	-	-	-
Imobilizări corporale	200.367.722	200.367.722	200.367.722	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	174.235.161	174.235.161	174.235.161	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	196.285.507	196.285.507	-	-	-	-	196.285.507
Creanțe privind impozitul pe profit curent	2.847.975	2.847.975	2.847.975	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit amân timer	132.466.958	132.466.958	138.522.355	-	-	-	-6.055.397
Alte active**	333.995.275	333.995.275	333.995.275	-	-	-	-
Total active***	51.526.609.911	51.526.609.911	45.371.238.981	5.803.442.415	-	161.698.405	190.230.110

* Valorile contabile conform perimetrului de consolidare prudentială reprezintă titluri aferente tranzacțiilor repo.

** Poziția Alte active conține pozițiile Alte Active și Alte active financiare la cost amortizat din Situațiile financiare.

*** Sumele sunt prezentate în RON în timp ce în situațiile financiare sunt prezentate în mii lei, ceea ce generează diferențe din rotunjiri.

Raport privind cerintele de publicare 2019

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Datorii							
Depozite de la banci	1.666.287.056	1.666.287.056	-	-	-	-	1.666.287.056
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.483.235.521	6.483.235.521	-	-	-	-	6.483.235.521
Depozite de la clienti	33.938.950.270	33.938.950.270	-	-	-	-	33.938.950.270
Datorii din portofoliul de tranzactionare	73.970.751	73.970.751	-	-	-	-	73.970.751
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	114.850.415	114.850.415	-	-	-	-	114.850.415
Obligatiuni emise	2.044.046.020	2.044.046.020	-	-	-	-	2.044.046.020
Datorii subordonate	912.449.252	912.449.252	-	-	-	-	912.449.252
Datorii din operatiuni de leasing	163.897.573	163.897.573	-	-	-	-	163.897.573
Datorii privind impozitul pe profit curent	2.698.826	2.698.826	-	-	-	-	2.698.826
Provizioane	240.957.086	240.957.086	-	-	-	-	240.957.086
Alte datorii	642.471.935	642.471.935	-	-	-	-	642.471.935
Total datorii	46.283.814.705	46.283.814.705	-	-	-	-	46.283.814.705
Capital total	5.242.795.206	5.242.795.206	-	-	-	-	5.242.795.206
Total pasive*	51.526.609.911	46.283.814.705	-	-	-	-	46.283.814.705

* Sumele sunt prezentate in RON in timp ce in situatiile financiare sunt prezentate in mii lei, ceea ce genereaza diferente din rotunjiri

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE LI2 – Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din Situatiile Financiare

Formularul furnizeaza informatii cu privire la principalele surse de diferente (altele decat cele datorate diferitelor perimetre de consolidare, care sunt prezentate in formularul UE LI1) dintre sumele valorilor contabile din situatiile financiare si valorile expunerii utilizate in scopuri de reglementare.

Referitor la randul 1, sumele publicate in coloanele de la b) la e) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale elementele aferente activului bilantier asa cum au fost raportate in coloanele de la c) la f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

Referitor la randul 2, sumele publicate in coloanele b) si c) corespund valorilor contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala ale pasivelor asa cum au fost raportate in coloanele c) si f) in formularul EU LI1 din prezentul document.

In conformitate cu dispozitiile art.429 (b) CRR, Banca include in valoarea expunerii tranzactiilor de rascumparare (SFT) determinate luand in considerare art.429 alin. 5 si art. 111 alin. 1 si o majorare pentru riscul de credit al contrapartii calculata conform art.429 (b) alin.2.

		Total (a)	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit (b)	Cadrului CCR (c)	Cadrului aplicabil securitizarilor (d)	Cadrului riscului de piata (e)
1	Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	51.526.609.911	45.362.127.946	5.803.442.415	-	161.698.405
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala (in conformitate cu formularul UE LI1)	-	-	-	-	-
3	Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	51.526.609.911	45.371.238.981	5.803.442.415	-	161.698.405
4	Sumele elementelor extrabilantiere*	15.725.162.872	4.874.319.508	-	-	-
5	Diferente in ceea ce priveste valuarile	100.041.816	-	100.041.816	-	-
6	Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	-	-	-	-	-
7	Diferente datorate Instrumentelor financiare derivate	102.331.909	-	102.331.909	-	-
8	Diferente datorate SFT (tranzactii de finantare pe baza de titluri)	33.811	-	33.811	-	-
9	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	67.454.180.319	50.245.558.489	6.005.849.951	-	161.698.405

* Suma din coloana b reprezinta sumele din afara bilantului dupa aplicarea CCF.

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Descrierea entitatii
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proportionale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție financiară nebancară
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing financiar
Debo Leasing SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Societate de leasing imobiliar

3.2 Cerințe de evaluare prudentă

Tabelul de mai jos conține ajustările suplimentare de evaluare (AVA). Cele mai semnificative ajustări sunt cauzate de riscul de concentrare și de incertitudinea costurilor de lichidare a titlurilor emise de Ministerul Finanțelor, aflate în portofoliul băncii.

PV1 - Cerințe de evaluare prudentă

		Titluri de capital	Rate de dobândă	Schimb valutar	Credit	Marfuri	Total	Din care: În portofoliul de tranzacționare	Din care: În afara portofoliului de tranzacționare
1	Incertitudinea asociată închiderii, din care:	-	487.498	6.568	1.568.885	-	2.062.951	595.723	1.467.228
2	Valoarea medie de piață	-	194.197	4.596	443.655	-	642.448	183.509	458.939
3	Costurile de închidere	-	293.302	1.972	1.125.230	-	1.420.504	412.214	1.008.290
4	Riscul de concentrare	-	-	-	8.886.365	-	8.886.365	-	8.886.365
5	Riscul de reziliere	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Riscurile operaționale	-	-	-	-	-	96.839	87.155	9.684
8	Costurile de investiție și de finanțare						-	-	-
9	Marjele de credit constatate în avans						22.308	-	-
10	Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	118.190	-	-
11	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Total ajustări	-	487.498	6.568	10.455.250	-	11.186.653	-	-

3.3 Entități deduse din calculul fondurilor proprii

În conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, participațiile în fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), care sunt clasificate drept investiții semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii în cazul în care pragul de deducere din CET1 este depășit.

Raport privind cerintele de publicare 2019

La data de 31 decembrie 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.

3.4 Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc

La data de 31 decembrie 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%.

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

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

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

Principalele potentiale impedimente privind transferul rapid al resurselor de capital sunt prezentate mai jos:

3.5.1. Impactul statutului juridic al filialelor privind transferul rapid al resurselor de capital si/ sau rambursarea datoriilor

UniCredit Consumer Finance IFN SA

UniCredit Bank SA detine controlul asupra UniCredit Consumer Financing prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (50,1%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei ale UCFIN se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCFIN este intarit prin faptul ca UCB numeste 4 din 5 membri ai Consiliului de Supraveghere al UCFIN in conformitate cu Actul Constitutiv al UCFIN („AoA”). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCFIN detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la implementarea strategiei Bancii, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Drept urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCFIN catre UCB si/ sau asupra capacitatii UCFIN de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

UniCredit Leasing Corporation IFN SA

UniCredit Bank SA (UCB) controleaza UniCredit Leasing Corporation IFN (UCLC) prin detinerea majoritatii drepturilor de vot (99,977%), ceea ce presupune ca aprobarea planului de dezvoltare si a strategiei UCLC se realizeaza in conformitate cu strategia Bancii si a Grupului UniCredit.

Controlul exercitat asupra UCLC este intarit prin faptul ca UCB numeste toti cei 5 membri ai Consiliului de Supraveghere UCLC in conformitate cu Actul Constitutiv al UCLC ("AoA"). In conformitate cu AoA, Consiliul de Supraveghere al UCLC detine autoritatea de a verifica activitatea membrilor Directoratului cu privire la punerea in aplicare a strategiei Companiei, care este aliniata cu cea a Grupului UniCredit.

Prin urmare, nu exista niciun impediment care ar putea avea un impact advers asupra promptitudinii transferului fondurilor de la UCLC catre UCB si/sau asupra capacitatii UCLC de rambursare rapida a datoriilor catre UCB.

Actele Constitutive ale UCFIN si UCLC nu includ limitari si restrictii privind transferul fondurilor proprii si/sau rambursarea datoriilor.

3.5.2 Evaluarea altor interese, diferite de cele (de control) ale UCB, si a impactului lor. Capacitatea UCB de a solicita transferarea fondurilor sau rambursarea datoriilor

Nu au fost identificate alte interese cu exceptia intereselor de control ale UCB, intrucat controlul este definit in Actele Constitutive ale celor doua filiale.

De asemenea, mentionam ca acordurile financiare incheiate intre UCB si filialele sale includ clauze contractuale privind situatiile in care pot aparea rambursari in avans si in care sunt implementate si garantii prin care toate sumele in numerar curente si viitoare sunt gajate in favoarea bancii (soldurile creditoare ale conturilor deschise la UCB).

3.5.3 Potentialul impact fiscal neavorabil asupra UCB sau al filialelor sale in cazul transferului de fonduri sau rambursarii de datorii

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

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

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

Bugetul pentru anul 2020 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor in avans.

3.5.5 Analiza impactului relatiilor contractuale dintre filiale si UCB/ alte terte parti privind transferul prompt de fonduri si/sau rambursarea datoriilor

Relatiile contractuale dintre UCB si filialele sale sunt aprobate si monitorizate in conformitate cu prevederile Actelor Constitutive ale filialelor si cu procedurile interne care reglementeaza nivelurile de competente privind stabilirea nivelurilor de aprobare stabilite de catre conduceri si actionarii lor.

Luand in considerare structura actionariatelor, nu exista niciun risc negativ ce ar putea impacta relatiile contractuale ale filialelor.

3.5.6 Fluxurile istorice si previzionate de fonduri transferate intre UCB si filialele sale cu impact potential asupra capacitatii transferului prompt de fonduri si/sau de rambursare a datoriilor

Contractele de imprumut incheiate intre UniCredit Bank si subsidiarele sale prevad calculul unei dobanzi penalizatoare in situatia in care acestea nu isi indeplinesc obligatiile de plata a creditelor. Dobanda penalizatoare este aplicabila de la data scadentei, inclusiv, pana la data platii integrale, exclusiv, si se aplica la suma exigibila. Nu au existat situatii in trecut care sa determine perceperea dobanzii penalizatoare aferenta liniilor de credit acordate subsidiarelor UCB.

De asemenea, trebuie mentionat faptul ca, in conformitate cu dispozitiile articolului 26 din Regulamentul BNR nr.5/2013, UCB, in calitate de institutie de credit mama, ia in considerare si echilibreaza balanta dintre interesele filialelor sale si analizeaza in mod continuu modul in care aceste interese contribuie la obiectivele

si interesele Grupului UCB si, respectiv ale Grupului Unicredit, ambele fiind considerate pe termen lung drept un singur obiectiv/interes.

3.5.7 Transferul de lichiditate intragrup

Transferurile de lichiditate intragrup sunt supuse unor restrictii datorita constrangerilor legale si de reglementare.Referitor la cerintele de reglementatare, UniCredit Bank aplica regulile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI

4.1 Capitalul reglementat – sumar si modificari in timp

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

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.

Principalele caracteristici ale instrumentelor de capital ale Bancii sunt detaliate mai jos:

Instrumente de capital de nivel 1		
1	Emitent	UniCredit Bank Romania
2	Identificator unic	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea nr.31/1990
Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual/(sub)consolidat
7	Tip de instrument	actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	1.177.748.253
	Moneda de emisie	RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	9,3
10	Clasificare contabila	capital propriu
12	Data initiala a emiterii	Perpetuu
13	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	fara maturitate
14	Scadenta initiala	Nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	-
Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	n/a
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	discretionar
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	discretionar
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Instrumente de capital de nivel 1		
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata	-
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

Instrumente de capital de nivel 2			
1	Emitent	UniCredit SPA	UniCredit SPA
2	Identificator unic	n/a	n/a
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006	Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006
	Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat	48.500.000	120.000.000
	Moneda de emisie	EUR	EUR
9	Valoarea nominala a instrumentului (in moneda de emisiune)	48,500,000	120,000,000
9a	Pret de emisiune	48,500,000	120,000,000
9b	Pret de rascumparare	48,500,000	120,000,000
10	Clasificare contabila	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	27/07/2017	29/12/2017
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	Cu scadenta	Cu scadenta
13	Scadenta initiala	27/07/2027	29/12/2027
14	Optiunde de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	-	-
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a
	Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabila	variabila
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	4,5%+3M EURIBOR	3,88%+3M EURIBOR
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertib	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu

Raport privind cerintele de publicare 2019

Instrumente de capital de nivel 2			
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza		
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala		
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporata		
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile		
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-

Termenii si conditiile contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 - imprumuturi subordonate, asa cum sunt prevazute la art 437 alineat 1 litera c, sunt prezentate mai jos:

Nr. crt.	Contrapartida	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Suma (principal) lei echivalenti	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	UniCredit SPA	EUR	48.500.000	231,796,050	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	573,516,000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
Total			168.500.000	805.312.050					

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

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;
- recunoasterea in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate a instrumentelor si a elementelor care nu se califica drept interese minoritare.

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2019, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	Fonduri proprii de nivel I de baza: instrumente si rezerve			
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.799.428.752	1.799.428.752	c+d
	din care: actiuni ordinare	1.177.748.253	1.177.748.253	c
2	Rezultatul reportat	3.050.001.849	2.786.154.759	i
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	283.469.096	283.469.096	e+f+g+h
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.132.899.697	4.869.052.607	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	-	-	
7	Ajustari de valoare suplimentare	11.186.653	11.186.653	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	190.230.107	180.461.312	a+b

Raport privind cerintele de publicare 2019

11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-47.832.935	-47.832.935	e
12	(-) Deficitul, in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate	79.050.382	74.357.803	
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	243.288.386	228.827.012	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	4.889.611.311	4.640.225.595	
	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	-	-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	4.889.611.311	4.640.225.595	
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	805.312.050	805.312.050	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	805.312.050	805.312.050	
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	
58	Fonduri proprii de nivel 2	805.312.050	805.312.050	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	5.694.923.361	5.445.537.645	
60	Total active ponderate la risc	31.082.322.515	24.996.992.717	
	Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	15,73%	18,56%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	15,73%	18,56%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18,32%	21,78%	
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	0,0005%	0,0006%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic			
67a	Amortizorul de capital aferent institutiilor globale de importanta sistemica (G-SII) sau Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (O-SII)	1,00%		

*Art. 277 - In cazul in care o institutie de credit, la nivel individual sau subconsolidat, face obiectul unui amortizor O-SII si al unui amortizor de capital pentru riscul sistemic in conformitate cu art. 288, se aplica amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele doua.

Reconcilierea elementelor incluse in calculul fondurilor proprii cu situatiile financiare se prezinta mai jos:

mii RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2019	31.12.2019	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	11.693.894	11.693.863	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	267.990	267.990	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	-	-	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat	26.013.805	22.483.263	
Credite nete din leasing financiar	3.323.516	-	
Plasamente la banci la cost amortizat	572.567	572.567	
Alte active financiare la cost amortizat	142.810	100.767	
Activele financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.614.640	8.612.294	
Investitii in subsidiarii	-	143.116	
Active reprezentand dreptul de utilizare	174.235	160.445	
Imobilizari corporale	200.368	188.613	

Raport privind cerintele de publicare 2019

mii RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2019	31.12.2019	
Imobilizari necorporale	196.284	188.516	a
Creante privind impozitul pe profit curent	2.848	2.848	
Creante privind impozitul pe profit amanat	132.466	60.809	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	(6.055)	(6.055)	b
Alte active	191.185	68.066	
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	-	-	
Total active	51.526.608	44.541.157	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	73.969	73.969	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	114.852	114.852	
Datorii financiare la cost amortizat:	391.071	340.562	
Depozite de la banci	1.666.287	1.666.287	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	6.483.236	795.267	
Depozite de la clienti	33.938.950	34.706.764	
Obligatiuni emise	2.044.046	621.823	
Datorii subordonate	912.449	807.304	
Datorii din operatiuni de leasing	163.898	158.752	
Datorii privind impozitul pe profit curent	2.699	-	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	-	-	
Provizioane	240.959	218.819	
Alte datorii	251.401	167.708	
Total datorii	46.283.817	39.672.107	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748	1.177.748	c
Prime de emisiune	621.680	621.680	d
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	(47.833)	(47.833)	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	20.330	20.330	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	12.682	12.682	g
Alte rezerve	298.289	298.289	h
Rezultat reportat	3.050.001	2.786.154	i
din care: dividende nedistribuite	-	-	j
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	5.132.897	4.869.050	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	109.894	-	
Total Equity	5.242.791	4.869.050	
Total datorii si capitaluri proprii	51.526.608	44.541.157	

Raport privind cerintele de publicare 2019

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

		31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18
Capital disponibil (valori)						
1	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1)	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004
1a	Fonduri Proprii de nivel I de baza (CET1) cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004
2	Fonduri Proprii de nivel 1	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004
2a	Fonduri Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	4.889.611.311	4.283.560.000	4.232.688.025	4.200.331.494	4.171.575.004
3	Total Fonduri Proprii	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375	5.002.863.294	4.957.442.154
3a	Total Fonduri Proprii cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale	5.694.923.361	5.084.120.350	5.030.552.375	5.002.863.294	4.957.442.154
Active ponderate la risc (valori)						
4	Total active ponderate la risc (RWA)	31.082.322.515	29.883.747.182	28.737.579.925	28.117.215.504	28.458.911.738
Rate de capital ca procent din active ponderate la risc						
5	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza (%)	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%
5a	Rata Fondurilor Proprii de nivel I de baza cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%
6	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 (%)	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%
6a	Rata Fondurilor Proprii de nivel 1 cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	15,73%	14,33%	14,73%	14,94%	14,66%
7	Rata Fondurilor Proprii Totale (%)	18,32%	17,01%	17,51%	17,79%	17,42%
7a	Rata Fondurilor Proprii Totale cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%)	18,32%	17,01%	17,51%	17,79%	17,42%
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) (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	1,875%
9	Cerinta de amortizor anticiclic de capital (%)	0,0005%	-	-	-	-
10	Cerinta de amortizor de capital specific O-SII (%)	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%	1,000%
11	Total amortizoare specifice din fonduri proprii de nivel 1 de baza (%) (rand 8 + rand 9+ rand 10)	3,500%	3,500%	3,500%	3,500%	2,875%
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza dupa acoperirea cerintelor minime de capital (%)	11,231%	9,834%	10,230%	10,439%	10,158%
Efectul de levier Basel III						
13	Indicatorul Efectului de Levier Total Basel III	56.279.881.553	51.958.705.486	50.252.623.825	50.050.474.726	52.371.283.957
14	Rata Efectului de levier Basel III (%) (rand 2/rand 13)	8,69%	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%
14a	Rata efectului de levier cu pierderile din credit asteptate conform definitiei integrale (%) (rand 2A/rand 13)	8,69%	8,24%	8,42%	8,39%	7,97%
Acoperirea necesarului de lichiditate						
15	Total active lichide (rezerva de lichiditati)	17.073.171.038	13.709.908.320	13.850.650.346	14.692.915.049	15.231.462.230
16	Total iesiri nete de lichiditati	10.244.390.684	9.598.338.028	9.140.475.462	9.192.395.856	9.472.995.928
17	Rata acoperirii necesarului de lichiditate (%)	166,66%	142,84%	151,53%	159,84%	160,79%
Finantare stabila neta						
18	Total disponibil finantare stabila	36.093.851.569	33.088.074.603	34.253.891.727	33.154.282.046	35.289.226.952
19	Total cerinte de finantare stabila	22.630.827.937	22.398.209.660	22.124.678.921	21.820.310.924	23.629.251.629
20	Indicatorul de finantare stabila neta (%)	159,49%	147,73%	154,82%	151,94%	149,35%

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

În cursul anului 2019, în cadrul Bancii s-a continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice, în principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simulările de criză, stabilirea și monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

Astfel, Banca deține, dezvoltă și administrează propriile procese de administrare a riscurilor, respectiv a implementat procese și instrumente pentru evaluarea unui nivel al capitalului intern adecvat pentru a susține fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevăzute în cadrul cerinței de capital prudentiale (respectiv riscurile aferente Pilonului I), în cadrul unei evaluări a expunerii actuale și viitoare a Bancii, luând în calcul strategiile și progresele acestora în 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 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României (în urma obținerii aprobării comune a Bancii Italiei, Autorității de Supraveghere a Pieței Financiare din Austria și Bancii Naționale a României) pentru următoarele segmente de expuneri: corporate (cu excepția clienților de tip real estate și a finanțarilor specializate), companii multinaționale, bănci, guverne și bănci centrale și societăți de investiții financiare. Pentru restul portofoliului de credite, Banca aplică Abordarea Standardizată.

În vederea calculului necesarului de fonduri proprii reglementat pentru riscul de piață, Banca a utilizat Abordarea Standardizată, în timp ce pentru riscul 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 Financiar și Diviziei Risc ale Bancii.

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca	
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA	Cerinte minime de capital
		31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	28.395.572.784	27.295.559.606	2.271.645.823	23.028.781.232	1.757.386.966
2	Din care abordarea standardizata	11.572.311.211	11.553.426.386	925.784.897	5.616.300.100	450.844.773
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza*	16.823.261.573	15.742.133.220	1.345.860.926	17.412.481.132	1.306.542.193
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	166.982.880	154.386.893	13.358.630	696.510.907	54.713.194
6	CCR	159.154.282	155.139.246	12.732.343	159.169.506	12.411.140
7	Din care metoda marcarii la piata	108.501.059	128.454.211	8.680.085	108.516.283	10.276.337
8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-	-
9	Din care metoda standardizata	-	-	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	27.916.097	20.297.616	2.233.288	27.916.097	1.623.809
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	22.737.126	6.387.419	1.818.970	22.737.126	510.994
13	Risc de decontare	-	-	-	-	-
14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-	-
18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
19	Risc de piata	44.354.022	91.041.441	3.548.322	44.354.022	7.283.315
20	Din care abordarea standardizata	44.354.022	91.041.441	3.548.322	44.354.022	7.283.315
21	Din care AMI	-	-	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-	-	-
23	Risc operational	2.483.241.428	2.342.006.889	198.659.314	1.764.687.956	129.739.391
24	Din care abordarea de baza	718.553.471	720.264.501	57.484.278	-	-
25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-
26	Din care abordarea avansata de evaluare	1.764.687.956	1.621.742.388	141.175.036	1.764.687.956	129.739.391
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-	-
29	Total	31.082.322.516	29.883.747.182	2.486.585.801	24.996.992.716	1.906.820.812

Raport privind cerintele de publicare 2019

Pozitia "Din care abordarea IRB (FIRB) de baza" nu cuprinde RWA aferenta expunerilor fata de CCR in valoare de 74.391.521,94 RON (prezentate in pozitia "Din care metoda marcarii la piata").

Pozitia include RWA aferenta activelor care nu reprezinta creante de natura creditelor in valoare de 793.520.815,74 RON (166.982.879,64 titluri de capital in abordare IRB si 626.537.936 active, altele decat creantele din credite).

5.2 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 acestea 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 Decembrie 2019, Banca nu a detinut fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, prin urmare rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) a fost calculata la nivelul ratei fondurilor proprii de nivel 1, ajungand la un nivel consolidat de 15,73%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

Conform Regulamentului 575/2013, cerinta minima totala de capital este stabilita la 8% din activele ponderate la risc.

Pe baza deciziei de comun acord intre Banca Centrala Europeana si Banca Nationala a Romaniei (procesul SREP), UniCredit Bank trebuie sa satisfaca in orice moment raportul total de capital (rata de solvabilitate) de 10,37% la nivel individual si de 9,79% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 12,87% la nivel individual si de 13,29% la nivel sub-consolidat.

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

Formularul prezinta informatii cantitative privind expunerile din titluri de capital utilizand abordarea simpla de ponderare la risc.

Finantare specializata							
Categorii reglementate	Scadenta reziduala	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi asteptate
Categorie 1	Mai putin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categorie 2	Mai putin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categorie 3	Mai putin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categorie 4	Mai putin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categorie 5	Mai putin de 2,5 ani			-			
	2,5 ani sau mai mult			-			
Total	Mai putin de 2,5 ani						
	2,5 ani sau mai mult						
Titluri de capital in cadrul unei abordari simple ponderate la risc							
Categorii		Valoare bilantiera		Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Cerinte de capital
Expuneri din investitii de tip private equity				190%			
Expuneri din titluri de capital tranzactionate la bursa				290%			
Alte expuneri provenind din titluri de capital		45.130.508		370%	45.130.508	166.982.880	13.358.630
Total		45.130.508			45.130.508	166.982.880	13.358.630

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

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

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

5.4 Cerinte suplimentare de capital si amortizoare de capital

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

Urmatoarele tipuri de amortizoare de capital au fost impuse de catre Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul nr. 12/2015, Ordinul nr.9/2018 si Ordinul nr.4/2018:

Cerinte de capital- Pillar I	31.12.2019	
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,0006% 0,0005%	La nivel individual La nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	doar la nivel sub-consolidat
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, dar nivelul cerintei suplimentare este 0%, in conformitate cu articolele 276 si 277 din Reg. 5/2013 BNR	doar la nivel sub-consolidat,
Cerinta amortizorului combinat	2,5%	la nivel individual
	3,5%	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 10,37% la nivel individual si 9,79% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2019		
	Cerinta SREP	Amorizoare de capital	TOTAL
-nivel individual			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5.83%	2.50%	8.33%
Rata de capital de nivel 1	7.78%		10.28%
Total rata de capital	10.37%		12.87%
-nivel sub-consolidat			
Rata de capital de nivel 1 de baza	5.51%	3.50%	9.01%
Rata de capital de nivel 1	7.34%		10.84%
Total rata de capital	9.79%		13.29%

Amortizor aferent Altor Institutii de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.9/2018 UniCredit Bank a fost identificata ca O-SII (Alte Institutii de Importanta Sistemica) si aplica in consecinta un amortizor de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de

investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, la nivel subconsolidat incepand cu 01.01.2019; acest nivel nu s-a schimbat in comparatie cu procentul aplicat de Banca pe tot parcursul anului 2018.

Amortizor de conservare a capitalului

In cursul anului 2019, conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, pe parcursul anului 2019 UniCredit Bank a mentinut un amortizor de conservare a capitalului situat la nivelul de 2,5% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului atat la nivel individual cat si la nivel sub-consolidat.

Amortizor anticiclic de capital

UniCredit Bank a aplicat pentru anul 2019, 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 totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit. Deasemenea la 31 decembrie 2019 UniCredit Bank mentinea o rata a amortizorului antisub-consolidat, ciclic de capital, calculata ca procent din suma totala a expunerii in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, determinata de expunerile pe entitati din afara Romaniei de 0,0006% la nivel individual si de 0,0005% la nivel sub-consolidat.

Amortizor de capital pentru riscul sistemic

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru riscul sistemic si a Notificarii privind cerintele suplimentare de capital constand in amortizorul pentru riscul sistemic aplicabile incepand din data de 1 ianuarie 2019 UniCredit Bank a mentinut, la nivel subconsolidat, un amortizor de capital pentru riscul sistemic la nivelul de 1% din valoarea totala a expunerii la risc, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest amortizor a fost mentinut incepand cu 01.01.2019, cu o frecventa semestrială de reevaluare.

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 sistemic, 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 sistemic.

Astfel, in cazul UniCredit Bank, cerinta combinata de capital pentru amortizorul O-SII si amortizorul pentru riscul sistemic incepand cu 01.01.2019 este 1%.

5.5 Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc

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

Abordarea standardizata:

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

Abordarea bazata pe modele interne de rating:

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

În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating (IRB), rezerva de capital este adecvată profilului de risc specific portofoliului.

5.6 Modificări în timp ale activelor ponderate la risc

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

În plus, pentru restul portofoliului, Banca a continuat să aplice abordarea standardizată.

6. RISCUL DE CREDIT

6.1 Strategiile, politicile și procesele de administrare a riscului de credit

Strategia privind riscul de credit este stabilită în funcție de toate activitățile Bancii care prezintă o expunere semnificativă la riscul de credit. Aceasta este revizuită periodic, dar cel puțin anual și ori de câte ori apar modificări importante în factorii de estimare a riscurilor, și este aprobată de către structura de conducere a Bancii. Strategia privind riscul de credit reflectă toleranța față de acest risc și nivelul profitabilității pe care Banca își propune să-l realizeze în condițiile expunerii la riscurile asumate.

Banca evaluează riscul de credit aferent tuturor activităților ce sunt afectate de acest risc, indiferent dacă rezultatele respectivelor activități sunt reflectate în bilanț sau în afara bilanțului.

Banca a stabilit procese de administrare a riscurilor și dispune de instrumente pentru a identifica, măsura, monitoriza și controla riscul de credit.

Politica Bancii de administrare a riscului de credit promovează un set de principii și practici coerente, orientate către următoarele obiective:

- Stabilirea unui cadru și a unor parametri adecvați de risc de credit;
- Promovarea și operarea unui proces sanatos și solid de acordare a creditelor;
- Promovarea și menținerea unui proces adecvat de administrare, măsurare și monitorizare credite;
- Asigurarea unui control permanent asupra calității portofoliului de credite acordate.

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

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

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

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

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului de credit care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc specific activității de creditare a Bancii, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Acesta include politici și procese pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul

sau diminuarea riscului de credit – inclusiv riscul de credit al contrapartidei si expunerea de credit viitoare potentiala, politici suficiente pentru a surprinde riscurile materiale inerente produselor sau tranzactiilor individuale.

Riscul de credit inglobeaza atat riscul din activitatea de creditare propriu – zisa, cat si din alte tranzactii initiate pentru clientii Bancii, precum: emiterea de scrisori de garantie, deschiderea/confirmarea de acreditive, avalizarea, scontarea unor efecte de comert prezentate de clienti, investitii in actiuni si alte valori mobiliare, alte facilitati acordate clientilor.

Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscului de credit

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating (prin luarea in considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi si factori aferenti comportamentului de plata), pentru toate categoriile de clienti, cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viata al creditului, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne si probabilitatea de nerambursare joaca un rol esential in intreg procesul de administrare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank. Analizarea ratingului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit are in vedere limitarea acordarii creditelor in functie de clase de rating. Pe parcursul ciclului de viata al creditului, informatia oferita de rating reprezinta o parte importanta in procesul de monitorizare, precum si in restructurare si in gestionarea creditelor neperformante.

In plus, cadrul de raportare a informatiilor despre risc si de gestionare a portofoliului se concentreaza pe rating (in completarea informatiei referitoare la serviciul datoriei).

6.2 Structura si organizarea functiei de administrare si de control a riscului de credit

Procese de administrare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank, presupun urmatoarele:

- Definirea clara a proceselor si procedurilor specifice de administrare a riscului de credit, diferite in functie de principalele componente ale riscului de credit si de faza procesului de creditare, astfel:
 - Proceduri de administrare a riscurilor in faza de acordare a creditelor;
 - Proceduri de prevenire si diminuare a riscurilor de nerambursare, de decontare, de concentrare si a celui rezidual;
 - Proceduri de prevenire si diminuare a riscului generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar;
 - Procese specifice de identificare si gestionare a creditelor restructurate si a creditelor neperformante.
- Adecvarea procedurilor, politicilor si instrumentelor de administrare a riscului de credit cu strategia, astfel:
 - Identificarea riscului asociat clientului prin aplicarea ratingului intern de evaluare specific fiecarei categorii de client. Analiza ratingului clientului, care se realizeaza printr-un sistem intern de evaluare;
 - Solicitarea de documente justificative complete si adecvate de la clienti, in functie de tipul finantarii si de riscul asociat acesteia;
 - Definirea parametrilor standard ai produselor de creditare pe baza analizei riscurilor implicate;
 - Monitorizarea continua a portofoliului de credite.
- Acoperirea cu garantii a expunerilor prin utilizarea de garantii eligibile conform prevederilor legale in vigoare, dar si in acord cu implementarea cerintelor Basel III si normele si procedurile interne relevante;
- Alte tehnici de diminuare a riscului de credit.

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

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

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

6.3 Profilul de risc de credit și concentrările riscului

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

Tabelul prezintă valori totale și medii ale expunerilor nete pe parcursul anului 2019, în funcție de clasa de expuneri.

Valorile nete sunt aferente expunerilor bilantiere și extrabilantiere, și reprezintă valoarea contabilă (expunerea brută fără ajustări pentru pierderi/deprecieri).

Expunerea netă medie aferentă perioadei reprezintă media valorilor expunerilor nete observate la sfârșitul fiecărui trimestru al anului 2019.

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor

		Grup		Banca
		Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei
1	Administratii centrale sau banci centrale	2.442.853.827	1.607.330.119	2.442.853.827
2	Institutii	8.920.345.515	8.217.596.648	8.969.674.251
3	Companii	23.791.882.456	22.017.673.246	23.830.341.952
4	din care: Finantare specializata	-	-	-
5	din care: IMM-uri	10.564.796.715	10.099.241.168	10.603.256.212
6	Expuneri de tip retail	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-
14	Titluri de capital	45.130.508	41.985.967	188.246.191
15	Total abordare IRB	35.200.212.306	31.884.585.979	35.431.116.222
16	Administratii centrale sau banci centrale	10.489.181.135	9.037.214.387	10.416.431.775
17	Administratii regionale sau autoritati locale	306.644.983	298.988.897	305.698.290
18	Entitati din sectorul public	180	45	180
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-
21	Institutii	1.318.819	3.595.883	-
22	Companii	4.684.445.245	4.596.199.497	2.575.024.456
23	Din care: IMM-uri	3.413.886.976	3.342.363.675	2.017.228.919
24	Expuneri de tip retail	7.784.502.596	7.861.653.694	2.635.545.931
25	Din care: IMM-uri	4.188.236.060	4.063.546.611	1.753.434.556
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.747.355.331	5.304.093.893	5.516.214.735
27	Din care: IMM-uri	634.693.641	625.672.013	438.575.584
28	Expuneri in stare de nerambursare	336.576.388	340.735.441	207.195.601
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	98.080.679	118.754.048	98.080.679
30	Obligatiuni garantate	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	33.220	167.531	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	2.345.998	2.345.998	-
34	Alte expuneri	193.964.413	217.235.133	-
35	Total abordare standardizata	29.644.448.988	27.780.984.446	21.754.191.648
36	Total	64.844.661.294	59.665.570.425	57.185.307.869

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor

		Valoarea neta					
		Austria	Germania	Spania	Franta	Irlanda	Italia
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
2	Institutii	187.141.416	293.745.880	118.571.900	659.993.910	144.787.345	6.020.932.491
3	Companii	42.842.687	118.379.711	-	49.195.883	-	89.803.351
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	229.984.103	412.125.592	-	709.189.794	-	6.110.735.842
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	24.178.462
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	1.333	-	-	-	-	-
13	Companii	-	-	-	-	-	2.475.719
14	Expuneri de tip retail	201.141	398.076	98.979	109	81.867	494.283
15	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	-	8.545.479	-	-	-	581.095
16	Expuneri in stare de nerambursare	684	627	45	132	-	809
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	140.081
23	Total abordare standardizata	203.158	14.502.445	99.425	240	81.867	27.870.450
24	Total	230.187.261	426.628.036	118.671.324	709.190.034	144.869.212	6.138.606.292

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor (continuare)

		Valoarea neta					
		Japonia	Olanda	Romania	Statele Unite	Alte tari	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	2.442.405.672	-	448.155	2.442.853.827
2	Institutii	126.770.101	128.361.611	730.239.516	249.412.800	260.388.545	8.920.345.515
3	Companii	-	329.627.246	22.978.346.711	-	183.686.866	23.791.882.456
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	5.510.520	39.619.988	-	45.130.508
6	Total abordare IRB	126.770.101	457.988.857	26.156.502.419	289.032.788	444.523.566	35.200.212.306
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	10.465.002.673	-	-	10.489.181.135
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	306.644.983	-	-	306.644.983
9	Entitati din sectorul public	-	-	180	-	-	180
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	1.317.486	-	-	1.318.819
13	Companii	-	-	4.674.522.057	-	1.888.805	4.684.445.245
14	Expuneri de tip retail	-	91.569	7.779.680.140	505.522	2.950.911	7.784.502.596
15	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	-	-	5.735.099.341	392.441	2.736.976	5.747.355.331
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	335.710.016	56	864.019	336.576.388
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	98.080.679	-	-	98.080.679
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	33.220	-	-	33.220
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	2.345.998	-	-	2.345.998
22	Alte expuneri	-	-	193.824.332	-	-	193.964.413
23	Total abordare standardizata	-	91.569	29.592.261.106	898.018	8.440.710	29.644.448.988
24	Total	126.770.101	458.080.426	55.748.763.525	289.930.806	452.964.276	64.844.661.294

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

Formularul prezinta detalierea expunerilor nete (bilantiere si extrabilantiere) in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 34.219.951,25 lei, abordare IRB in valoare de 134.080.079,79 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.736.771.942 lei).

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	995.664	-	-
2	Institutii	-	-	-	-	-	-	-
3	Companii	1.235.994.106	74.043.361	7.219.663.275	2.274.908.835	159.406.992	1.375.905.356	7.081.953.746
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
6	Total abordare IRB	1.235.994.106	74.043.361	7.219.663.275	2.274.908.835	160.402.656	1.375.905.356	7.081.953.746
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-
13	Companii	163.211.839	79.383.429	537.320.121	43.525.169	10.958.157	420.645.711	1.057.015.191
14	Expuneri de tip retail	569.485.639	17.335.545	601.629.868	8.944.753	50.095.977	389.661.260	1.187.963.501
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	23.265.106	1.284.369	88.187.064	1.660.787	1.267.094	39.831.365	208.758.398
16	Expuneri in stare de nerambursare	8.988.628	497.689	33.758.674	49.582.519	3.147.463	20.655.442	45.671.652
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	93.787.767	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	764.951.213	98.501.032	1.260.895.727	103.713.228	65.468.691	964.581.546	2.499.408.743
24	Total	2.000.945.319	172.544.393	8.480.559.001	2.378.622.063	225.871.347	2.340.486.901	9.581.362.488

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare)

		Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Servicii financiare si de asigurari	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	1.008.789.099	-	-	-
2	Institutii	-	-	-	3.078.962.507	-	-	-
3	Companii	940.420.172	161.858.717	1.211.828.305	700.140.997	394.311.618	545.906.306	271.391.423
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	45.130.508	-	-	-
6	Total abordare IRB	940.420.172	161.858.717	1.211.828.305	4.833.023.111	394.311.618	545.906.306	271.391.423
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	3.261.237.960	-	-	-
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	1.318.819	-	-	-
13	Companii	422.807.334	8.812.692	71.458.584	131.345.771	1.463.377.501	35.859.997	94.280.903
14	Expuneri de tip retail	576.513.240	95.434.465	96.717.282	12.430.318	43.177.427	232.118.539	119.034.941
15	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	20.299.459	37.101.255	9.405.674	1.090.345	101.816.190	37.123.268	8.072.914
16	Expuneri in stare de nerambursare	9.096.097	2.788.859	1.968.972	4.266	6.190.022	4.110.898	4.188.224
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	51	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	33.220	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	2.345.998	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	1.028.716.129	144.137.272	179.550.512	3.409.806.697	1.614.561.192	309.212.701	225.576.982
24	Total	1.969.136.301	305.995.989	1.391.378.817	8.242.829.809	2.008.872.809	855.119.007	496.968.405

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti (continuare)

		Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati	Alte servicii	Gospodarii	Altele	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	1.433.069.064	-	-	-	-	-	-	2.442.853.827
2	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	3.078.962.507
3	Companii	-	-	20.205.906	25.318.261	39.020.196	30.135.868	-	4.650.496.774
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	45.130.508
6	Total abordare IRB	1.433.069.064	-	20.205.906	25.318.261	39.020.196	30.135.868	-	29.329.360.283
7	Administratii centrale sau banci centrale	7.184.684.790	-	-	-	44.408	-	43.213.977	10.489.181.135
8	Administratii regionale sau autoritati locale	306.277.186	226.848	-	-	140.950	-	-	306.644.983
9	Entitati din sectorul public	-	180	-	-	-	-	-	180
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	1.318.819
13	Companii	-	520.148	38.263.673	2.598.473	2.016.750	67.090.757	4.573	4.650.496.774
14	Expuneri de tip retail	5.173.717	19.914.265	100.020.527	11.040.457	27.045.848	3.595.970.302	24.523.242	7.784.231.115
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	699.165	7.174.727	1.100.289	2.945.009	5.056.591.537	99.681.316	5.747.355.331
16	Expuneri in stare de nerambursare	54.867	493.772	2.071.993	664.485	1.523.505	140.815.880	302.482	336.576.388
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	4.292.861	-	98.080.679
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	33.220
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	2.345.998
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	193.964.413	193.964.413
23	Total abordare standardizata	7.496.190.560	21.854.378	147.530.921	15.403.704	33.716.471	8.864.761.337	361.690.003	29.610.229.037
24	Total	8.929.259.624	21.854.378	167.736.827	40.721.965	72.736.667	8.894.897.206	361.690.003	58.939.589.320

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 34.219.951,25 lei, abordare IRB in valoare de 134.080.079,79 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.736.771.942 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli afere ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Administratii centrale sau banci centrale	281.348.727	2.423.999.631	262.494.531	-	-	22.325.995	2.442.853.827
2	Institutii	-	3.080.303.156	1.340.648	-	-	499.034	3.078.962.507
3	Companii	959.151.946	23.580.602.221	777.340.726	-	501.234.819	223.281.301	23.762.413.441
4	din care: Finantare specializata	-	-	-	-	-	-	-
5	din care: IMM- uri	633.951.110	10.489.395.984	570.989.272	-	441.898.911	176.561.556	10.552.357.821
6	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7	Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10	Eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12	IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13	Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	45.130.508	-	-	-	-	45.130.508
15	Total abordare IRB	1.240.500.673	29.130.035.516	1.041.175.906	-	501.234.819	246.106.330	29.329.360.283
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	10.492.150.782	2.969.647	-	-	813	10.489.181.135
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	307.489.020	844.036	-	-	116.342	306.644.983
18	Entitati din sectorul public	-	182	2	-	-	2	180
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
21	Institutii	-	1.326.273	7.454	-	-	-	1.318.819
22	Companii	286.002.149	4.712.401.918	286.488.827	-	29.238.958	22.947.718	4.711.915.240
23	din care: IMM- uri	238.777.365	3.442.082.443	224.385.086	-	26.195.293	7.884.036	3.456.474.722
24	Expuneri de tip retail	672.016.361	7.905.096.372	631.212.893	-	91.170.098	26.494.655	7.945.899.839
25	din care: IMM- uri	294.264.176	4.224.637.280	254.549.512	-	73.180.809	22.001.783	4.264.351.944
26	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	171.515.584	5.761.096.066	71.767.120	-	-	4.986.424	5.860.844.529
27	din care: IMM- uri	80.328.618	637.150.776	57.289.291	-	-	1.542.371	660.190.104
28	Expunerii in stare de nerambursare	1.129.534.094	-	792.957.706	-	614.481.471	84.563.782	336.576.388
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	25.665.713	93.906.157	21.491.191	-	13.043.389	12.913.362	98.080.679
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	33.220	-	-	-	-	33.220
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	2.345.998	-	-	-	-	2.345.998
34	Alte expuneri	-	193.964.413	-	-	-	-	193.964.413
35	Total abordare standardizata	1.155.199.807	29.469.810.401	1.014.781.171	-	747.933.916	152.023.098	29.610.229.037
36	Total	2.395.700.480	58.599.845.916	2.055.957.076	-	1.249.168.735	398.129.427	58.939.589.320
37	din care: Imprumuturi	2.204.196.733	33.990.866.195	1.900.517.649	-	-	147.973.427	34.294.545.278
38	din care: Titluri de creanta	-	8.606.782.485	-	-	-	-	8.606.782.485
39	din care: Expuneri extrabilantiere	191.503.747	15.689.098.552	155.439.427	-	-	4.050.485	15.725.162.872

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti. Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 34.219.951,25 lei, abordare IRB in valoare de 134.080.079,79 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.737.074.076,82 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustarii specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustarii generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferele ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	45.055.511	1.996.100.817	40.211.008	-	24.468.304	42.122.295	2.000.945.319
2	Industria extractiva	12.631.457	172.216.534	12.303.598	-	405.223	319.078	172.544.393
3	Industria prelucratoare	598.849.499	8.324.321.028	442.611.526	-	279.670.722	110.892.292	8.480.559.001
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	116.188.797	2.345.464.507	83.031.241	-	-	5.503.695	2.378.622.063
5	Aprovizionare cu apa	36.201.377	215.517.165	25.847.195	-	6.604.103	10.491.370	225.871.347
6	Constructii	281.467.576	2.314.163.890	255.144.565	-	87.659.398	32.046.943	2.340.486.901
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	213.231.318	9.553.958.625	185.827.454	-	310.477.254	61.909.219	9.581.362.488
8	Transporturi si depozitare	61.625.434	1.990.371.632	82.860.765	-	7.919.773	7.621.483	1.969.136.301
9	Servicii de cazare si alimentatie	11.399.108	304.689.498	10.092.617	-	2.506.504	2.548.781	305.995.989
10	Informare si comunicatii	35.750.251	1.392.210.222	36.581.656	-	1.975.246	8.646.499	1.391.378.817
11	Servicii financiare si de asigurari	307.148	8.182.815.942	6.866.531	-	88.898.232	2.184.273	8.176.256.559
12	Activitati imobiliare	50.633.345	2.013.388.069	55.148.605	-	17.877.529	14.021.904	2.008.872.809
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	71.837.216	840.213.235	56.931.444	-	9.853.598	10.879.824	855.119.007
14	Activitati administrative si de sprijin	14.406.542	493.193.459	10.631.597	-	9.909.474	4.195.915	496.968.405
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	281.492.093	8.907.652.642	262.557.473	-	-	21.850.779	8.926.587.262
16	Educatie	763.208	21.660.498	569.328	-	32.150	253.274	21.854.378
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	13.735.249	166.733.480	12.731.893	-	4.509.257	330.401	167.736.835
18	Arte, divertisment si activitati recreative	9.346.722	40.197.005	8.821.762	-	17.737	137.330	40.721.965
19	Alte servicii	6.528.327	71.580.147	5.371.807	-	96.612.949	625.015	72.736.667
20	Gospodarii	533.597.690	8.889.899.875	461.173.178	-	203.101.546	61.093.037	8.962.324.388
21	Activitati extrateritoriale	-	-	-	-	-	-	-
22	Altele	652.613	363.497.648	641.836	-	96.669.735	456.018	363.508.425
23	Total	2.395.700.480	58.599.845.916	2.055.957.076	-	1.249.168.735	398.129.427	58.939.589.320

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 34.219.951,25 lei, abordare IRB in valoare de 134.080.079,79 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.736.771.942 lei).

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Emiratele Arabe Unite	-	22.326.681	8.108	-	-	8.108	22.318.573
2	Argentina	-	23.897	-	-	-	-	23.897
3	Austria	9.963	219.756.909	94.634	-	1.280.673	19.906	219.672.238
4	Australia	-	68.187	285	-	-	37	67.902
5	Belgia	-	21.406.710	1.948	-	-	1.598	21.404.762
6	Bulgaria	-	13.411.399	2.795	-	-	2.190	13.408.604
7	Canada	636	991.742	1.108	-	-	696	991.269
8	Congo	-	59	-	-	-	-	59
9	Elvetia	-	56.455.425	2.648	-	-	148	56.452.776
10	China	-	50.115.246	1.820	-	-	120	50.113.426
11	Cipru	4.107.952	866	4.107.960	-	94.554.695	393.421	858
12	Republica Cehia	5.626	22.568.788	532	-	-	21	22.573.881
13	Germania	15.609	375.307.140	214.334	-	-	15.273	375.108.415
14	Danemarca	-	1.093.680	116	-	-	115	1.093.565
15	Spania	563	118.687.014	16.253	-	-	7.351	118.671.324
16	Finlanda	-	14.995.423	1.357	-	-	79	14.994.067
17	Franta	1.388	700.490.823	167.527	-	-	74.719	700.324.684
18	Regatul Unit	-	22.128.952	25.460	-	-	10.290	22.103.492
19	Grecia	-	160	1	-	-	1	159
20	Ungaria	-	23.013.674	7.637	-	-	61	23.006.038
21	Indonezia	-	23.030	260	-	-	253	22.770
22	Irlanda	-	141.749.866	24.993	-	-	24.322	141.724.874
23	Israel	374	6.400.266	975	-	-	289	6.399.666
24	India	-	123.996	22	-	-	22	123.975
25	Teritoriul Britanic al Oceanului Indian	9.477	-	9.477	-	-	986	-
26	Italia	45.613	389.044.089	259.182	-	704.955	65.898	388.830.520
27	Japonia	-	126.776.964	6.863	-	-	6.830	126.770.101

Raport privind cerintele de publicare 2019

		Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	Ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant (e)	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei (f)	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
28	Kuwait	-	14	-	-	-	-	13
29	Liban	49.432	80.842	23.112	-	-	308	107.163
30	Luxembourg	-	7.659.725	558	-	-	33	7.659.167
31	Maroc	-	401.273	32	-	-	32	401.242
32	Monaco	837.576	289.933	1.293	-	-	-	1.126.215
33	Republica Moldova	-	279	4	-	-	1	275
34	Mongolia	-	22	-	-	-	-	21
35	Malta	-	1.887.960	-	-	-	-	1.887.960
36	Mexic	-	597.450	32	-	-	32	597.418
37	Nigeria	-	140.570	544	-	-	-	140.026
38	Olanda	-	455.589.567	498.452	-	-	496.246	455.091.115
39	Norvegia	-	12.000	43	-	-	13	11.957
40	Pakistan	-	52.500	91	-	-	-	52.409
41	Polonia	-	1.438.266	501	-	-	196	1.437.766
42	Portugalia	-	2.219.770	1.623	-	-	247	2.218.147
43	Reunion	-	2.683	13	-	-	6	2.671
44	Romania	2.390.601.639	55.340.296.074	2.050.150.348	-	1.152.628.130.99	396.764.776	55.680.747.365
45	Federatia Rusa	-	12.962.641	3.289	-	-	3.045	12.959.351
46	Suedia	-	50.010	1	-	-	1	50.009
47	Slovenia	-	114.946.737	89.114	-	-	44.041	114.857.623
48	Slovacia	-	47.040	102	-	-	-	46.938
49	Tailanda	-	105.255	12	-	-	12	105.243
50	Turcia	14.169	35.833.584	66.499	-	282	36.258	35.781.254
51	Insulele minore periferice ale Statelor Unite	-	10	-	-	-	-	10
52	Statele Unite	461	289.945.889	15.544	-	-	1.870	289.930.806
52	Uzbekistan	-	8.324.838	149.575	-	-	149.575	8.175.263
	Total	2.395.700.480	58.599.845.916	2.055.957.076	-	1.249.168.735	398.129.427	58.939.589.320

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CRB-E – Scadenta expunerilor

Formularul prezinta detalierea expunerilor nete bilantiere (fara a include expunerile fata de CCR) in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri.

Tabelul nu cuprinde expunerile fata de CCR (abordare standard in valoare de 34.219.951,25 lei, abordare IRB in valoare de 134.080.079,79 lei) si SFT (abordare IRB in valoare de 5.737.074.076,82 lei).

		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	1.028.544.061	38.390.454	526.557.248	847.914.400	-	2.441.406.163
2	Institutii	48.484.684	461.302.168	537.997.722	78.412.759	-	1.126.197.333
3	Societati	7.384.510	7.816.579.279	3.143.225.416	1.286.067.678	-	12.253.256.883
4	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de capital	-	-	-	-	45.130.508	45.130.508
6	Total abordare IRB	1.084.413.255	8.316.271.902	4.207.780.386	2.212.394.837	45.130.508	15.865.990.889
7	Administratii centrale sau banci centrale	3.282.970.062	983.065.233	4.844.886.732	1.354.080.646	-	10.465.002.673
8	Administratii regionale sau autoritati locale	719	10.758.457	104.277.273	180.102.861	-	295.139.310
9	Entitati din sectorul public	180	-	-	-	-	180
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	8	62.477	1.017.790	1.325	-	1.081.600
13	Societati	2.311.920	880.284.350	1.476.214.441	1.215.678.123	-	3.574.488.834
14	Expuneri de tip retail	128.007.081	996.169.892	4.706.928.292	896.008.778	-	6.727.114.043
15	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	2.472	155.241.422	279.999.505	5.226.514.916	-	5.661.758.315
16	Expuneri in stare de nerambursare	6.182.388	31.119.285	154.842.517	137.282.104	-	329.426.294
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	91	5.357.490	82.420.194	10.302.904	-	98.080.679
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	33.220	-	-	-	33.220
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	1.243.227	-	-	-	1.102.771	2.345.998
22	Alte expuneri	193.964.413	-	-	-	-	193.964.413
23	Total abordare standardizata	3.614.682.562	3.062.091.827	11.650.586.745	9.019.971.656	1.102.771	27.348.435.561
24	Total	4.699.095.817	11.378.363.729	15.858.367.131	11.232.366.493	46.233.279	43.214.426.450

6.4 Politici privind deprecierea creditelor/creditele neperformante (NPL)

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

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

Expunerile neperformante sunt acele credite care, din cauza deteriorarii situatiei economice si financiare a clientului (debitorului), nu mai pot fi restructurate sau nu suporta o restructurare. In aceasta categorie sunt incluse si acele companii a caror activitate urmeaza sa se incheie (ex: lichidare voluntara sau situatii similare).

Expunerile neperformante (NPE) sunt considerate acele expuneri care se indeplinesc urmatoarele criterii:

- (a) expuneri materiale cu intarzieri de peste 90 de zile;
- (b) debitorul este evaluat ca fiind in imposibilitate de a plati creditul angajat in totalitate, fara a se lua in calcul valorificarea garantiei, indiferent de existenta unei sume restante sau a numarului de zile de intarziere inregistrat;
- (c) sume/rate neplatite.

In timpul anului 2019 limitele semnificative ale obligatiilor din creditele aflate in intarziere pentru expunerile retail au fost aliniate, atat pentru Banca cat si pentru UCFIN, la nivelul stabilit de Regulamentul nr. 5/2018 actualizat si completat de Regulamentul BNR nr.5/2013 privitor la cerintele prudentiale ale institutiilor de credit, dupa cum urmeaza:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificatie este 1%;
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificatie este de 150 lei.

Orice operatiune de inlocuire a expunerilor in conditiile in care debitorul se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati financiare in indeplinirea angajamentelor financiare, reprezinta o concesiune acordata debitorului (**restructurare**) si care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara. Ambele conditii - concesiunea in favoarea debitorului si constatarea dificultatilor sale financiare - trebuie sa fie indeplinite pentru ca masura sa fie considerata ca fiind restructurata din dificultati financiare (forborne).

UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate (individual)

Tabelul de mai jos prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creante in stare de nerambursare sau depreciate

		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	Sold de deschidere (30.06.2019)	2.392.905.235
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	521.612.074
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-200.112.175
4	Valorile eliminate din bilant	-297.459.069
5	Alte modificari	-21.245.585
6	Sold de inchidere (31.12.2019)	2.395.700.480

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR5 – Abordarea standardizata

Tabelul prezinta defalcarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere conform abordarii standardizate in functie de clasa de active si ponderea de risc.

Coloana “Nu beneficiaza de rating” se refera la expuneri pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI (Institutie externa de evaluare a creditului) desemnata si sunt aplicate ponderi de risc specifice in functie de clasa acestora, astfel cum se specifica la articolele 113-134 din CRR.

	Clase de expunere	Pondere de risc								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Administratii centrale sau banci centrale	10.540.833.680	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	240.992.425	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	143.956.061	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	8	-	37.785.868	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	51.955.108	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	6.780.794.367
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	5.386.209.087	-	-	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	6.629	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	10.684.796.370	-	-	-	240.992.433	5.386.209.087	89.740.976	-	6.780.794.367

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR5 – Abordarea standardizata (continuare)

	Clase de expunere	Pondere de risc							Total	Din care nu beneficiaza de rating
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusa		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	71.657.765	-	-	74.505.032	-	10.686.996.477	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	65.640.400	-	-	-	-	-	-	306.632.825	-
3	Entitati din sectorul public	180	-	-	-	-	-	-	180	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	143.956.061	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	1.198.877	-	-	-	-	-	-	38.984.753	-
7	Societati	3.848.226.438	-	-	-	-	-	-	3.900.181.546	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	6.780.794.367	-
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	282.816.426	-	-	-	-	-	-	5.669.025.513	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	275.131.626	48.675.079	-	-	-	-	-	323.806.705	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	98.080.679	-	-	-	-	-	98.080.679	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	33.220	-	-	-	-	-	-	33.220	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.345.998	-	-	-	-	-	-	2.345.998	-
16	Alte elemente	193.957.784	-	-	-	-	-	-	193.964.413	-
17	Total	4.669.350.949	146.755.758	71.657.765	-	-	74.505.032	-	28.144.802.737	-

Incepand cu 31 decembrie 2019 a intrat in vigoare Ghidul EBA privind prezentarea expunerilor neperformante si restructurate ((EBA/GL/2018/10).

Tabelele 1-10 sunt intocmite in conformitate cu Ghidul mai sus mentionat si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP consolidat intocmita pentru data de 31 decembrie 2019.

In conformitate cu abordarea grupului Unicredit, expunerile neperformante sunt egale cu cele in stare de nerambursare si cu expunerile depreciate.

Valoarea garantiilor prezentate in tabelele din acest capitol reprezinta valoarea de piata limitata la la nivelul expunerii fiecarui credit in parte si apoi ajustata (in baza unor marje) conform procedurilor interne privind calcularea deprecierei creditelor.

Raport privind cerintele de publicare 2019

Expunerile din imprumuturi si avansuri de la acest capitol nu includ urmatoarele tipuri de expuneri, luate in considerare in celelalte tabele din Capitolul 6: CCR pentru instrumente derivate, participatii, alte active si impozit amanat ale filialelor, alte active ale Bancii in raport cu statul Roman, insa includ alte active financiare ale Bancii.

Formular 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Collateral received and financial guarantees received on forborne exposures	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante	Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
1	Credite acordate si avansuri	330.038.747	1.150.246.107	1.150.246.106	1.150.246.106	(9.502.768)	(803.485.631)	449.529.109	208.851.835
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	10.705	10.705	10.705	-	(10.328)	-	-
6	Societati nefinanciare	282.261.193	950.844.018	950.844.018	950.844.018	(7.696.456)	(681.509.368)	357.563.729	140.428.117
7	Gospodarii	47.777.553	199.391.385	199.391.384	199.391.384	(1.806.312)	(121.965.935)	91.965.381	68.423.718
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	96.529.021	53.119.792	53.119.792	53.119.792	(201.760)	(36.307.736)	72.916.059	9.196.168
10	Total	426.567.768	1.203.365.899	1.203.365.898	1.203.365.898	(9.704.528)	(839.793.367)	522.445.168	218.048.003

Formular 2: Calitatea restructurarilor

		Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate
1	Credite si avansuri neperformante restructurate care au fost restructurate de mai mult de doua ori	802.276.868
2	Credite si avansuri neperformante restructurate care nu au indeplinit criteriile de iesire din categoria expunerilor neperformante	41.324.694

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
	Expuneri performante			Expuneri neperformante		
		Fara restanta sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restanta sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
Credite acordate si avansuri	39.862.068.217	39.571.216.389	290.851.829	2.203.905.744	1.135.094.241	235.784.930
Banci centrale	4.223.925.409	4.223.925.409	-	-	-	-
Administratii centrale	249.867.059	249.867.059	-	281.348.728	92.485	-
Institutii de credit	6.485.214.413	6.462.887.732	22.326.681	-	-	-
Alte societati financiare	561.377.069	561.355.367	21.702	322.821	50.322	49
Societati nefinanciare	19.710.610.459	19.545.465.904	165.144.556	1.378.498.914	951.126.561	40.313.908
din care IMM-uri	11.885.462.675	11.838.836.525	46.626.150	950.256.984	556.144.438	39.312.561
Gospodarii	8.631.073.808	8.527.714.918	103.358.890	543.735.281	183.824.873	195.470.973
Instrumente de datorie	8.613.306.285	8.613.306.285	-	-	-	-
Administratii centrale	8.613.306.285	8.613.306.285	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	15.689.097.086			191.505.221		
Administratii centrale	37.486.037			-		
Institutii de credit	1.819.995.250			-		
Alte societati financiare	487.405.450			-		
Societati nefinanciare	12.870.132.835			186.451.491		
Gospodarii	474.077.514			5.053.730		
Total	64.164.471.588	48.184.522.674	290.851.829	2.395.410.965	1.135.094.241	235.784.930

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante (continuare)

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
	Expuneri neperformante					
	Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
Credite acordate si avansuri	98.708.248	109.409.534	514.647.636	58.282.451	51.978.704	2.203.905.744
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	-	-	281.256.243	-	-	281.348.728
Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	85.798	186.652	-	-	322.821
Societati nefinanciare	78.948.669	61.696.105	168.120.655	40.950.528	37.342.488	1.378.498.914
din care IMM-uri	77.778.367	60.612.747	156.875.120	28.716.219	30.817.532	950.256.984
Gospodarii	19.759.579	47.627.631	65.084.086	17.331.923	14.636.216	543.735.281
Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere						191.505.221
Administratii centrale						-
Institutii de credit						-
Alte societati financiare						-
Societati nefinanciare						186.451.491
Gospodarii						5.053.730
Total	98.708.248	109.409.534	514.647.636	58.282.451	51.978.704	2.395.410.965

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
	Expuneri performante			Expuneri neperformante		
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3
Credite acordate si avansuri	39.862.068.217	36.149.452.355	3.712.615.862	2.203.905.744	-	2.203.905.744
Banci centrale	4.223.925.409	4.223.925.409	-	-	-	-
Administratii centrale	249.867.059	225.502.591	24.364.468	281.348.728	-	281.348.728
Institutii de credit	6.485.214.413	6.485.214.413	-	-	-	-
Alte societati financiare	561.377.069	561.285.116	91.953	322.821	-	322.821
Societati nefinanciare	19.710.610.459	17.447.414.805	2.263.195.654	1.378.498.914	-	1.378.498.914
din care IMM-uri	11.885.462.675	10.611.919.156	1.273.543.519	950.256.984	-	950.256.984
Gospodarii	8.631.073.808	7.206.110.021	1.424.963.787	543.735.281	-	543.735.281
Titluri de datorie	8.613.306.285	8.613.306.285	-	-	-	-
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	8.613.306.285	8.613.306.285	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	15.689.097.086	14.082.706.587	1.606.390.499	191.505.221	-	191.505.221
Administratii centrale	37.486.037	23.051.486	14.434.551	-	-	-
Institutii de credit	1.819.995.250	1.784.345.085	35.650.165	-	-	-
Alte societati financiare	487.405.450	486.925.450	480.000	-	-	-
Societati nefinanciare	12.870.132.835	11.403.830.679	1.466.302.156	186.451.491	-	186.451.491
Gospodarii	474.077.514	384.553.887	89.523.627	5.053.730	-	5.053.730
Total	64.164.471.588	58.845.465.227	5.319.006.361	2.395.410.965	-	2.395.410.965

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Colaterale si garantii financiare primite	
	Expuneri performante - deprecieri acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor			pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		
Credite acordate si avansuri	(262.782.292)	(164.905.076)	(97.877.216)	(1.664.396.746)	-	(1.664.396.746)	23.175.163.087	352.898.298
Banci centrale	(3.842.028)	(3.842.028)	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	(536.329)	(290.424)	(245.905)	(261.575.625)	-	(261.575.625)	-	-
Institutii de credit	(697.344)	(697.344)	-	-	-	-	5.771.808.847	-
Alte societati financiare	(1.155.566)	(1.154.042)	(1.524)	(318.888)	-	(318.888)	176.584.119	3.487
Societati nefinanciare	(162.052.812)	(95.639.284)	(66.413.528)	(1.039.368.822)	-	(1.039.368.822)	12.269.942.911	209.425.315
din care IMM-uri	(96.862.657)	(69.084.441)	(27.778.216)	(749.042.188)	-	(749.042.188)	5.026.832.587	167.493.150
Gospodarii	(94.498.213)	(63.281.954)	(31.216.259)	(363.133.411)	-	(363.133.411)	4.956.827.210	143.469.496
Titluri de datorie	(6.523.800)	(6.523.800)	-	-	-	-	-	-
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	(6.523.800)	(6.523.800)	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	(22.502.141)	(14.086.912)	(8.415.229)	(132.937.288)	-	(132.937.288)	-	34.702.738
Administratii centrale	(354.237)	(28.823)	(325.414)	-	-	-	-	-
Institutii de credit	(199.044)	(192.011)	(7.033)	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	(172.986)	(274.989)	(102.003)	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	(19.568.276)	(11.471.617)	(8.096.659)	(132.509.979)	-	(132.509.979)	-	32.664.591
Gospodarii	(2.207.598)	(2.119.472)	(88.126)	(427.309)	-	(427.309)	-	2.038.147
Total	(291.808.233)	(185.515.788)	(106.292.445)	(1.797.334.034)	-	(1.797.334.034)	23.175.163.087	387.601.036

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 5: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala	Din care neperformante		Din care fac obiectul depreierii	Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
				Din care in stare de nerambursare				
			1	Credite acordate si avansuri	42.065.973.962			
2	Romania	35.939.384.563	2.199.702.008	2.199.702.008	35.939.384.563	(1.922.209.171)		-
3	Italia	5.879.352.403	45.613	45.613	5.879.352.403	(410.183)		-
4	Germania	132.536.459	15.609	15.609	132.536.459	(205.832)		-
5	Emiratele Arabe	22.326.681	-	-	22.326.681	(8.108)		-
6	Austria	19.008.125	-	-	19.008.125	(7.734)		-
7	Franta	18.627.475	1.426	1.426	18.627.475	(6.350)		-
8	Uzbekistan	8.324.838	-	-	8.324.838	(149.575)		-
9	Marea Britanie	7.918.819	-	-	7.918.819	(25.029)		-
10	Luxembourg	7.659.725	-	-	7.659.725	(558)		-
11	Ungria	6.990.900	-	-	6.990.900	(7.324)		-
12	Statele Unite	6.344.297	461	461	6.344.297	(3.559)		-
13	Rusia	6.062.664	-	-	6.062.664	(1.179)		-
14	Bulgaria	4.140.396	-	-	4.140.396	(2.766)		-
15	Cipru	4.108.818	4.107.952	4.107.952	4.108.818	(4.107.959)		-
16	Elvetia	1.200.512	-	-	1.200.512	(942)		-
17	China	410.526	-	-	410.526	(195)		-
18	Polonia	378.194	215	215	378.194	(639)		-
19	Canada	342.219	636	636	342.219	(1.103)		-
20	Israel	316.997	374	374	316.997	(666)		-
21	Alte tari	539.351	31.450	31.450	539.351	(30.166)		-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 5: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante (continuare)

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata	Provizioane pentru angajamente extrabilantiere si garantii financiare acordate	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor
		Din care neperformante		Din care fac obiectul depreierii				
			Din care in stare de nerambursare					
22	Expuneri extrabilantiere	15.880.602.307	191.505.221	191.505.221			(155.439.429)	
23	Romania	13.737.864.423	190.667.645	190.667.645			(154.537.826)	
24	Italia	465.344.221	-	-			(168.233)	
25	Statele Unite	291.825.953	-	-			(15.885)	
26	Germania	272.722.501	-	-			(7.353)	
27	Olanda	240.060.264	-	-			(492.616)	
28	Austria	185.893.594	-	-			(37.257)	
29	Japonia	126.635.329	-	-			(6.830)	
30	Spania	119.437.750	-	-			(15.044)	
31	Slovenia	114.946.737	-	-			(89.114)	
32	Elvetia	64.221.652	-	-			(3.103)	
33	Franta	53.570.764	-	-			(3.077)	
34	China	49.704.720	-	-			(1.626)	
35	Turcia	35.790.130	-	-			(51.815)	
36	Cehia	22.512.689	-	-			(508)	
37	Belgia	21.285.015	-	-			(1.619)	
38	Ungaria	16.547.108	-	-			(404)	
39	Denemarca	16.095.423	-	-			(1.472)	
40	Marea Britanie	15.478.424	-	-			(648)	
41	Bulgaria	9.271.003	-	-			(30)	
42	Rusia	6.899.977	-	-			(2.110)	
43	Israel	6.083.643	-	-			(309)	
44	Portugalia	2.135.021	-	-			(998)	
45	Malta	1.887.960	-	-			-	
46	Polonia	1.453.740	-	-			(125)	
47	Monaco	1.089.817	837.576	837.576			(1.293)	
48	Canada	650.158	-	-			(5)	
49	Morocco	401.273	-	-			(32)	
50	Mexico	208.659	-	-			(21)	
51	Alte tari	584.359	-	-			(76)	
52	Total	57.946.576.269	2.395.410.965	2.395.410.965	42.065.973.962	(1.927.179.038)	(155.439.429)	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 6: Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii

			Valoarea contabila bruta			Depreciere cumulata
			din care neperformante		Din care fac obiectul depreierii	
				Din care in stare de nerambursare		
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	1.642.651.400	44.382.542	44.382.542	1.642.651.400	(40.530.295)
2	Industria extractiva	84.774.730	12.693.379	12.693.379	84.774.730	(12.305.743)
3	Industrie	6.258.820.431	570.554.862	570.554.862	6.258.820.431	(415.724.329)
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	446.590.623	106.485.208	106.485.208	446.590.623	(56.897.080)
5	Aprovizionare cu apa	158.868.857	23.760.466	23.760.466	158.868.857	(20.420.294)
6	Constructii	1.151.966.590	200.622.212	200.622.212	1.151.966.590	(177.479.808)
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.768.133.901	170.340.282	170.340.282	5.768.133.901	(162.314.982)
8	Transporturi si depozitare	1.655.621.356	61.070.790	61.070.790	1.655.621.356	(84.716.935)
9	Servicii de cazare si alimentatie	272.405.489	11.164.136	11.164.136	272.405.489	(10.024.438)
10	Informare si comunicatii	660.163.231	27.225.662	27.225.662	660.163.231	(28.670.186)
11	Activitati financiare si de asigurare	52.364.439	33.363	33.363	52.364.439	(415.003)
12	Activitati imobiliare	1.896.192.687	52.493.211	52.493.211	1.896.192.687	(57.278.371)
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	397.546.942	59.373.067	59.373.067	397.546.942	(48.731.717)
14	Activitati administrative si de asistenta	294.194.214	10.646.392	10.646.392	294.194.214	(8.350.609)
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	1.520.570	17.190	17.190	1.520.570	(16.697)
16	Educatie	14.932.616	669.551	669.551	14.932.616	(297.581)
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	151.589.929	13.721.618	13.721.618	151.589.929	(12.681.993)
18	Arte, divertisment si activitati	27.162.200	9.288.782	9.288.782	27.162.200	(8.846.042)
19	Alte servicii	153.609.169	3.956.201	3.956.201	153.609.169	(55.719.531)
20	Total	21.089.109.374	1.378.498.914	1.378.498.914	21.089.109.374	(1.201.421.634)

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 7: Evaluarea găraantiilor - credite si avansuri

		Credite acordate si avansuri					
			Performante		Neperformante		
				Din care cu Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile
1	Valoarea contabila bruta	42.065.973.971	39.862.068.218	290.851.833	2.203.905.753	1.135.094.240	1.068.811.513
2	Din care garantate	24.362.867.766	23.310.070.917	184.116.872	1.052.796.849	710.413.089	342.383.760
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	14.947.140.587	14.235.454.279	52.630.220	711.686.308	470.704.935	240.981.373
4	Din care instrumente cu LTV* intre 60% si 80%	3.738.165.169	3.633.498.739	-	104.666.430	78.869.666	25.796.764
5	Din care instrumente cu LTV* intre 80% si 100%	2.005.426.728	1.937.116.068	-	68.310.660	55.835.527	12.475.133
6	Din care instrumente cu LTV* > 100%	1.423.811.989	1.260.917.123	-	162.894.866	113.359.327	49.535.539
7	Deprecieri acumulate pentru active garantate	(1.011.279.796)	(194.814.799)	(15.135.547)	(816.464.997)	(437.515.461)	(378.949.536)
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	22.811.946.886	22.496.903.003	122.262.471	315.043.883	221.958.056	93.085.827
10	Din care proprietati imobiliare	9.996.084.671	9.772.988.175	46.345.177	223.096.496	146.500.994	76.595.502
11	Din care peste valoarea expunerii	1.211.418.564	978.273.783	451.474	233.144.782	191.642.847	41.501.935
12	Din care proprietati imobiliare	216.750.496	100.537.872	418.803	116.212.624	98.622.543	17.590.081
13	Garantii financiare primite	716.114.499	678.273.134	1.555.116	37.841.365	36.416.248	1.425.117
14	Valori cumulate valori scoase in afara bilantului	-	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 7: Evaluarea garantiilor - credite si avansuri (continuare)

		Credite acordate si avansuri					
		Neperformante					
		Restante > 90 zile					
		Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
1	Valoarea contabila bruta	235.784.936	98.708.248	109.409.548	514.647.620	58.282.456	51.978.705
2	Din care garantate	52.168.192	74.482.036	45.108.567	131.226.682	20.245.685	19.152.598
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	31.793.472	34.948.263	31.874.138	109.353.107	17.306.105	15.706.288
4	Din care instrumente cu LTV* intre 60% si 80%	-	-	-	-	-	-
5	Din care instrumente cu LTV* intre 80% si 100%	-	-	-	-	-	-
6	Din care instrumente cu LTV* > 100%	-	-	-	-	-	-
7	Deprecieri acumulate pentru active garantate	(165.489.423)	(49.178.403)	(26.779.108)	(107.878.219)	(14.210.573)	(15.413.810)
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	28.780.786	22.993.926	16.552.281	15.219.376	5.817.828	3.721.630
10	Din care proprietati imobiliare	18.631.442	17.307.792	16.071.050	15.045.760	5.817.828	3.721.630
11	Din care peste valoarea expunerii	16.303.605	18.285.059	1.082.545	5.496.864	333.508	354
12	Din care proprietati imobiliare	2.410.489	8.291.335	1.082.541	5.471.854	333.508	354
13	Garantii financiare primite	44.084	918.814	340.091	122.128	-	-
14	Valori cumulate valori scoase in afara bilantului	-	-	-	-	-	-

* Valoarea garantiilor prezentate in tabelele urmatoare din acest capitol reprezinta valoarea de piata limitata la nivelul expunerii imprumutului individual si ajustat ulterior (marje de ajustare/hairstcuts) in functie de procedurile interne pentru calcularea deprecierii creditelor. Valoarea garantiilor prezentata in notele la tabele reprezinta valoarea de piata a garantiilor inainte de aplicarea oricorui ajustari (in baza unor marje de ajustare/hairstcuts).

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 8: Modificarea stocurilor de credite si avansuri neperformante

		Valoarea contabila bruta	Recuperari nete cumulate
1	Stocul initial de credite si avansuri neperformante	2.343.501.707	
2	Intrari in portofoliul de neperformante	940.259.648	
3	Iesiri din portofoliul de neperformante	(1.079.855.611)	
4	Iesiri catre portofoliul de performante	(126.638.747)	
5	Iesiri datorate rambursarilor partiale sau totale a creditului	(136.392.380)	
6	Iesiri datorate lichidarii garantiilor	(120.823.500)	119.955.084
7	Iesiri datorate luarii in posesie a garantiilor	(13.433.000)	328.274
8	Iesiri datorate vanzarii de instrumente	(7.318.490)	3.333.202
9	Iesiri datorita transferului de risc	-	-
10	Iesiri datorita scoaterii in afara bilantului	(646.049.000)	
11	Iesiri din alte motive	(29.200.494)	
12	Iesiri datorate reclasificarii ca detinute in vederea vanzarii	-	-
13	Stocul final de credite si avansuri neperformante	2.203.905.744	

Raport privind cerintele de publicare 2019

Formular 9: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare

		Colateral obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	22.986.274	(13.627.572)
2	Altele decat imobilizari corporale	29.298.856	(16.869.692)
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	328.274	-
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	28.970.582	(16.869.692)
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	52.285.130	(30.497.264)

Formular 10: Garantii obtinute prin luare in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi

		Reducerea soldului datoriei		Total colaterale obtinute prin luare in posesie							
						Foreclosed ≤ 2 ani		Foreclosed > 2 ani ≤ 5 ani		Foreclosed > 5 ani	
		Valoarea contabila bruta	Modificari negative cumulate			Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Colaterale obtinute prin luare in posesie clasificate drept imobilizari corporale	22.986.274	(13.627.572)	22.986.274	(13.627.572)	-	-	-	-	-	-
2	Colaterale obtinute prin luare in posesie clasificate drept altele decat imobilizari corporale	29.462.844	(17.154.079)	29.298.856	(16.869.692)	17.833.660	(13.626.428)	11.246.925	(3.026.017)	218.271	(217.247)
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	492.262	(284.387)	328.274	-	328.274	-	-	-	-	-
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	28.970.582	(16.869.692)	28.970.582	(16.869.692)	17.505.386	(13.626.428)	11.246.925	(3.026.017)	218.271	(217.247)
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Total	52.449.118	(30.781.651)	52.285.130	(30.497.264)	17.833.660	(13.626.428)	11.246.925	(3.026.017)	218.271	(217.247)

6.5 Pierderi asteptate aferente riscului de credit – Abordari si metode

In vederea calculului pierderilor asteptate din credit (Expected Credit Losses) sunt aplicate doua abordari distincte abordarea denumita generic „colectiva” si abordarea denumita generic „individuala”.

Abordarea denumita generic “colectiva” reprezinta ajustari pentru depreciere asteptate pentru depreciere calculate la nivelul grupurilor de active financiare, reprezentate mai departe de pierderi asteptate pe urmatoarele 12 luni sau / si Pierderi asteptate pe durata de viata.

Prin intermediul abordarii colective, abordarea este aplicata la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe de risc cu caracteristici similare. Aceasta abordare este folosita atat pentru portofoliul de credite Retail, cat si pentru portofoliul de Corporate. Evaluarea se face lunar de catre departamentul Management Risc de Credit, conform reglementarilor interne.

Abordarea individuala reprezinta procesul de masurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzactii (sau client). Conform IFRS 9, abordarea individuala este obligatorie in cazul expunerilor semnificative, dar poate fi utilizata si pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordarii individuale este impartit in doua etape:

- identificarea expunerilor individuale semnificative si/sau a expunerilor pentru care se poate aplica abordarea individuala;
- determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

Sunt considerate expuneri individuale semnificative urmatoarele:

- toate expunerile fata de banci, tari si datorii suverane;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip Corporate aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10), care al nivel cumulat depasesc un prag de 1.000.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane juridice de tip SME (intreprinderi mici si mijlocii) aflati in default (clientii cu rating 8-, 9 si 10) care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR;
- expunerile aferente clientilor persoane fizice sau private banking, care la nivel cumulat depasesc un prag de 250.000 EUR, pentru care cel putin un semnal de default a fost identificat; in anumite situatii particulare, de la caz la caz, analiza individuala poate fi efectuata si pentru clientii cu expunere cumulata mai mare de 50.000 EUR;
- toti clientii/tranzactiile al caror profil de risc nu poate fi reflectat pe baza parametrilor statistici estimati la nivel de portofoliu sau pentru care este necesara o analiza individuala.

Pragurile mentionate mai sus se refera la expunerea totala curenta (conform datelor din bilantul Bancii) pentru un client, incluzand si expunerea din extrabilant.

Pentru fiecare tranzactie semnificativa la nivel individual pentru care a fost identificata starea de nerambursare, pe baza unor dovezi obiective de depreciere, este determinata valoarea fluxurilor viitoare de numerar.

Valoarea estimata a se recupera este reprezentata de valoarea fluxurilor viitoare de incasari si plati, considerand in analiza toate informatiile disponibile despre tranzactie/client.

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

Formularul prezinta o evolutie a stocului de ajustari specifice si generale pentru riscul de credit pentru creditele si titlurile de creanta depreciate si care se afla in stare de nerambursare.

		Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere (01.01.2019)	(1.858.281.081)	-
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(620.956.679)	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(27.402.832)	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	773.709.667	-
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	53.790.429	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	14.743.570	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari (ajustarea de dobanda aferenta creditelor depreciate)	-	-
9	Sold de inchidere (31.12.2019)	(1.664.396.746)	-
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	81.083.481	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	187.041	-

6.6 Active ponderate la risc (RWA) – Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB) in functie de clasele interne de rating

Modelele interne de rating utilizate pentru care Banca a obtinut aprobarea utilizarii acestora in cadrul abordarii IRB sunt:

- modelul de rating local utilizat pentru clientii Corporate sau companii mici si mijlocii cu o cifra de afaceri mai mare sau egala cu 3 milioane EUR la nivel individual sau la nivel de grup, dar mai mica de 500 milioane EUR pentru doua raportari financiare anuale consecutive;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru companiile multinationale cu o cifra de peste 500 milioane EUR;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru banci;
- modelul de rating de la nivelul grupului utilizat pentru administratii centrale si banci centrale.

Banca foloseste modelul bazat pe sistemul intern de rating pentru estimarea probabilitatii de nerambursare.

Structura modelelor interne de rating este redată mai jos:

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

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

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

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

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD

Tabelul de mai jos prezinta clasele de expunere in conformitate cu clasele de rating. Instrumentele de capitaluri proprii nu sunt incluse.

	Scara PD	Expuneri initiale bilantiere brute	Expuneri extrabilantiere inainte de CCF	CCF mediu	EAD dupa CRM si dupa CCF	PD medie	Numarul de debitori
Administratii centrale sau banci centrale							
	0.00 pana la <0.15	-	448.155	0.5000	224.077	0,0000	1
	0.15 pana la <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 pana la <0.50	2.422.551.476	1.000.000	0.9996	2.422.551.476	0,0026	4
	0.50 pana la <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 pana la <2.50	-	-	-	-	-	-
	2.50 pana la <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 pana la <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (stare de nerambursare)	281.348.727	-	1.0000	281.348.727	1,0000	1
	Subtotal	2.703.900.204	1.448.155	0.8332	2.704.124.281	0,5013	6
Institutii							
	0.00 pana la <0.15	618.271.554	1.608.057.656	0.7222	1.607.877.566	0,0008	65
	0.15 pana la <0.25	8.450.201	46.125.548	0.5355	29.226.691	0,0020	4
	0.25 pana la <0.50	164.305.510	197.840.794	0.7347	266.083.575	0,0037	23
	0.50 pana la <0.75	-	16.086.245	0.5000	8.043.123	0,0061	3
	0.75 pana la <2.50	336.314.074	84.851.574	0.8631	363.523.406	0,0146	14
	2.50 pana la <10.00	-	-	-	393.903	0,0781	-
	10.00 pana la <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	1.127.341.339	1.952.961.816	0.7386	2.275.148.264	0,0150	109
Societati - IMM							
	0.00 pana la <0.15	48.131.181	89.079.723	0.5258	72.141.245	0,0008	21
	0.15 pana la <0.25	5.684.091	49.760.704	0.1217	6.748.149	0,0018	8
	0.25 pana la <0.50	137.249.711	311.362.834	0.4835	216.884.613	0,0036	88
	0.50 pana la <0.75	149.592.919	216.963.665	0.5680	208.193.857	0,0067	138
	0.75 pana la <2.50	3.313.963.929	1.991.469.512	0.6922	3.672.282.363	0,0156	1,636
	2.50 pana la <10.00	2.683.869.358	1.244.550.037	0.7161	2.813.168.991	0,0522	1,367
	10.00 pana la <100.00	173.317.571	74.400.749	0.7123	176.455.760	0,1507	79
	100.00 (stare de nerambursare)	491.756.362	142.194.747	0.8335	528.407.385	1,0000	242
	Subtotal	7.003.565.122	4.119.781.971	0.6917	7.694.282.363	0,1539	3,579
Societati - altele							
	0.00 pana la <0.15	422.167.571	2.516.655.820	0.4049	1.189.949.832	0,0008	139
	0.15 pana la <0.25	238.519.171	900.547.195	0.5417	617.003.983	0,0019	25
	0.25 pana la <0.50	458.432.171	1.412.028.365	0.3868	723.521.465	0,0038	115
	0.50 pana la <0.75	490.950.980	806.461.394	0.5015	650.623.542	0,0067	68
	0.75 pana la <2.50	3.061.249.890	1.325.033.052	0.7463	3.273.380.288	0,0154	334
	2.50 pana la <10.00	923.292.341	518.273.902	0.6733	970.670.161	0,0522	187
	10.00 pana la <100.00	-	17.594.383	0.5000	8.797.192	0,1624	3
	100.00 (stare de nerambursare)	286.157.350	39.043.486	0.9004	292.821.329	1,0000	33
	Subtotal	5.880.769.476	7.535.637.598	0.5759	7.726.767.793	0,1554	904
Total (toate portofoliile)		16.715.576.141	13.609.829.540	0,6727	20.400.322.701	0,2064	4.598

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD (continuare)

Tabelul de mai jos nu include suma clasificata ca alte active (Drept de utilizare, PPE, investitii in actiuni, impozit amanat, etc.).

	Scara PD	LGD medie	Scadenta medie	RWA	Densitatea RWA	Pierdere asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	0,45000	912,50	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	0,45000	912,50	1.284.008.744	0,530	2.781.190	-918.907
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0,45000	912,50	-	-	126.606.927	-261.575.625
	Subtotal	0,45000	912,50	1.284.008.744	0,475	129.388.118	-262.494.531
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	0,40984	912,50	559.332.387	0,348	636.958	-328.579
	0,15 pana la <0,25	0,45000	912,50	13.460.811	0,461	25.593	-8.241
	0,25 pana la <0,50	0,43890	912,50	159.952.248	0,601	406.026	-76.730
	0,50 pana la <0,75	0,37050	912,50	5.324.231	0,662	18.099	-1.915
	0,75 pana la <2,50	0,38510	912,50	388.861.489	1,070	2.022.493	-925.183
	2,50 pana la <10,00	-	912,50	888.075	2,255	13.843	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	0,29348	782,14	1.127.819.242	0,496	3.123.013	-1.340.648
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	0,41333	912,50	16.824.562	0,233	24.419	-152.607
	0,15 pana la <0,25	0,45000	912,50	2.008.052	0,298	5.534	-24.633
	0,25 pana la <0,50	0,43783	912,50	109.136.099	0,503	396.718	-322.577
	0,50 pana la <0,75	0,44790	912,50	130.822.772	0,628	611.524	-341.814
	0,75 pana la <2,50	0,43450	912,50	3.278.785.127	0,893	27.191.267	-9.408.968
	2,50 pana la <10,00	0,42388	912,50	3.152.992.326	1,121	49.908.511	-18.734.435
	10,00 pana la <100,00	0,43730	912,50	284.910.382	1,615	8.693.883	-2.766.636
	100,00 (stare de nerambursare)	0,44100	912,50	-	-	233.009.209	-539.237.603
	Subtotal	0,43572	912,50	6.975.479.320	0,907	319.841.064	-570.989.272
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	0,44680	912,50	351.888.460	-	497.447	-1.937.341
	0,15 pana la <0,25	0,41610	912,50	256.921.536	-	483.443	-2.909.446
	0,25 pana la <0,50	0,43677	912,50	497.692.703	1	1.350.152	-1.547.832
	0,50 pana la <0,75	0,43060	912,50	521.303.310	1	1.860.372	-1.648.884
	0,75 pana la <2,50	0,44363	912,50	3.638.032.245	1	22.577.020	-10.063.951
	2,50 pana la <10,00	0,40458	912,50	1.376.595.196	1	16.250.772	-6.029.190
	10,00 pana la <100,00	-	912,50	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	0,44550	912,50	-	-	130.458.921	-182.214.810
	Subtotal	0,37800	912,50	6.642.433.451	1	173.478.127	-206.351.454
Total (toate portofoliile)		0,38930	912,50	16,029,740,757	1	625.830.322	-1.041.175.906

Raport privind cerintele de publicare 2019

EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD

Formularul prezinta parametrii utilizati pentru calculul cerintelor de capital pentru CCR pentru model IRB (Abordarea bazata pe modele interne).

	Scara PD	EAD dupa CRM	PD medie	Numar de debitori	LGD Medie	Scadenta medie	RWA	Densitate a RWA
Expuneri fata de societati financiare								
	0,00 pana la <0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri fata de societati-Altele								
	0,00 pana la <0,15	17.030.121	0,022	43	0,4500	912,50	16.574.287	0,9732
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	17.030.121	0,022	43	0,4500	912,50	16.574.287	0,9732
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	12.438.894	0,081	84	0,4500	912,50	11.492.945	0,9240
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	12.438.894	0,081	84	0,4500	912,50	11.492.945	0,9240
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	104.611.064	0,001	15	0,4500	912,50	46.324.291	0,4428
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	104.611.064	0,001	15	0,4500	912,50	46.324.291	0,4428
Total (toate portofoliile)		134.080.080	0,035	142	0,4500	912,50	74.391.522	0,5548

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Următorul formular prezintă variațiile RWA de credit ale expunerilor pentru care valoarea ponderată la risc este determinată conform abordării IRB

Tabelul nu cuprinde expunerile față de CCR în valoare de 27.916.096,71 lei și SFT în valoare de 74.391.521,94 lei.

Consolidat

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2019)	14.854.771.452	1.188.381.716
2	Dimensiunea activelor	636.819.580	50.945.566
3	Calitatea activelor	-236.508.047	-18.920.644
4	Actualizările modelelor	-	-
5	Metodologie și politică	-	-
6	Achiziționari și vânzări	760.492.000	60.839.360
7	Fluctuațiile cursului valutar	31.899.182	2.551.935
8	Altele	-17.733.410	-1.418.673
9	RWA la sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2019)	16.029.740.757	1.282.379.261

Individual

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2019)	14.911.463.991	1.192.917.119
2	Dimensiunea activelor	636.819.580	50.945.566
3	Calitatea activelor	-236.508.047	-18.920.644
4	Actualizările modelelor	-	-
5	Metodologie și politică	-	-
6	Achiziționari și vânzări	760.492.000	60.839.360
7	Fluctuațiile cursului valutar	31.899.182	2.551.935
8	Altele	-17.993.282	-1.439.463
9	RWA la sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2019)	16.086.173.424	1.286.893.874

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

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

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

Clasa de expunere	Plaja de valori PD	Echivalent de rating extern	Media PD ponderata	Media aritmetica PD in functie de debitori	Numar de debitori		Debitori in stare de nerambursare in cursul anului	Din care debitori noi	Rata de neramburse istorica anuala medie
					Sfarsitul anului precedent	Sfarsitul anului			
Administratii centrale sau banci centrale	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0002569	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0025214	0,0025512	2	2	-	-	-
Administratii centrale sau banci centrale	Clasa 10	Clasa 10	1	-	-	-	-	-	-
Societati - altele	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0007241	0,0006897	38	54	-	-	-
Societati - altele	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0027811	0,0023175	88	89	1	-	0,00232
Societati - altele	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0092164	0,0094008	102	100	1	-	0,014006
Societati - altele	Clasa 06	B+	0,0226972	0,0238407	124	161	3	-	0,014644
Societati - altele	Clasa 07	B	0,0495784	0,0462561	49	55	-	-	0,018265
Societati - altele	Clasa 08	B-	0,0854984	0,0887723	19	15	2	-	0,038462
Societati - altele	Clasa 09	De la CCC la C	0,2165607	0,2165607	1	1	-	-	0,125
Societati - altele	Clasa 10	Clasa 10	1	1	16	21	-	-	-
Societati - IMM	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0006582	0,0007512	10	14	-	-	-
Societati - IMM	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0042464	0,0040683	60	63	1	-	0,008032
Societati - IMM	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0109638	0,0106568	400	424	4	-	0,007255
Societati - IMM	Clasa 06	B+	0,0240347	0,0242781	785	840	14	1	0,016748
Societati - IMM	Clasa 07	B	0,0467695	0,0461988	343	348	6	-	0,030414
Societati - IMM	Clasa 08	B-	0,0869414	0,0932451	151	126	13	-	0,077098
Societati - IMM	Clasa 09	De la CCC la C	0,2165607	0,2165607	7	4	-	-	0,25
Societati - IMM	Clasa 10	Clasa 10	1	1	177	185	8	8	
Institutii	Clasa 03	De la A+ la A-	0,0008681	0,0008639	33	44	1		0,012195
Institutii	Clasa 04	De la BBB+ la BBB-	0,0021324	0,0027939	25	23	-	-	0
Institutii	Clasa 05	De la BB+ la BB-	0,0080577	0,0076108	12	9	-	-	0
Institutii	Clasa 06	B+	0,0166558	0,0172048	5	3	-	-	0
Institutii	Clasa 08	B-	0,0782678	0,080698	2	-	-	-	0
Institutii	Clasa 10	Clasa 10	1	1	1	1	-	-	

6.8 Tehnici de diminuare a riscului de credit

Scopul acceptării de garanții este acela de a minimiza pierderea în caz de nerambursare (risc de credit) prin diminuarea pierderilor sau prin transferarea riscului, după cum este prezentat mai jos:

- În cazul garanțiilor reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul așteptat a fi realizat din executarea garanțiilor și, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- În cazul garanțiilor oferite prin intermediul scrisorilor de garanție sau alte tipuri de garanții personale, riscul este transferat furnizorului garanției în cauză.

Banca a stabilit tipurile de garanții pe care le accepta, precum și condiții de acceptare a acestora.

În vederea unei mai bune gestionări a garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a unei eficiențe sporite a diminuării riscurilor asociate, Banca a implementat în cadrul sistemului intern de evidență a creditelor, un modul dedicat tuturor garanțiilor acceptate, în care acestea sunt înregistrate de o manieră adecvată și uniformă și sunt gestionate într-un mod structurat. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese și controale specifice sistemului.

Sistemul de administrare a garanțiilor asigură:

- Monitorizarea și controlul garanțiilor;
- Estimarea pierderilor rezultate în caz de nerambursare;
- Calcularea procentului de recuperare din valorificarea garanțiilor;
- Realizarea de diferite tipuri de analize de portofoliu.

În ceea ce privește diminuarea expunerii la risc în scopul determinării cerinței minime de capital, Banca utilizează garanții eligibile în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și ale Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Tipurile de garanții acceptate de Banca în vederea aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru determinarea cerințelor minime de capital conform Abordării Standardizate și IRB din Basel III, sunt prezentate mai jos:

Categorie garanție		Tipul garanției
Garanții personale directe		Scrisoare de garanție / Aval
		Bilet la ordin furnizat de terți
		Scrisoare de confort în favoarea Băncii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viață		Asigurare de viață cu valoare de rascumpărare fixă
Garanții financiare	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garanții în numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate în Banca
		Aur
	Terti	Garanții în numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terți
Proprietăți imobiliare		Ipoteca de rang I asupra proprietăților imobiliare rezidențiale ocupate sau închiriate de către proprietar
		Ipoteca de rang I asupra proprietăților imobiliare de tip comercial
Compensarea bilanțieră		Nu este utilizată în cadrul Băncii ca și măsură de diminuare a riscului de credit

Tabelele furnizează informații despre garantarea expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere cu indicarea sumelor garanțiilor eligibile în scopul tehnicilor de diminuare a riscului (CRM).

Raport privind cerintele de publicare 2019

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garantii si de protectii cu indicarea ratingului (aferez clientului acoperit de garantie) si a maturitatii (calculata ca medie a maturitatii reziduale contractuale a platilor, fiecare ponderata cu sdaumele aferente). Tabelul de garantii cuprinde defalcarea pe tipuri de garantii si de emitent.

Distributia garantiilor pe expuneri catre clientela bancara si nebancara

	Tip	Emitent cu indicatia tarii in care e inregistrata garantia	Rating	Sold la 31.12.2019			
				banci		clienti	
				valoarea justa	din care eligibile pt tehnici diminuare risc de credit	valoarea justa	din care eligibile pt tehnici diminuare risc de credit
Garantii	Derivate	CLN		-	-	-	-
		Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
	Garantii personale	Guverne si Banci centrale	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Alte entitati publice	Rating de investitie	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Banci	Rating de investitie	1.447.640.843	1.159.180.059	-	-
			Rating categ. speculativa	275.353.531	219.325.321	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Companii / IMM-uri	Rating de investitie	-	-	1.133.977.228	200.293.251
			Rating categ. speculativa	-	-	2.192.873.571	697.106.313
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	25.437.863	6.494.968
		Persoane fizice		-	-	159.561.139	168.339.685

Raport privind cerintele de publicare 2019

Distributia colateralelor pe expuneri catre clientela bancara si nebankara

	Tipuri	Tipuri de protectii cu indicarea tarii in care este inregistrat colateralul	Rating	Maturitate	Sold la 31.12.2019			
					banci		clienti	
					valoarea justa	din care eligibile pentru tehnici diminuare risc de credit	valoarea justa	din care eligibile pentru tehnici diminuare risc de credit
Colaterale	Gaj pe titluri	Obligatiuni de stat (banci centrale,	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	5.736.771.943	5.624.640.641	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	15.662.739	10.179.340
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni ale institutiilor financiare supravegheate	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Obligatiuni corporative	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
		Alte titluri	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
	Gaj pe depozitele in numerar				4.779.300	4.779.300	655.213.029	603.144.653
	Alte gajuri				-	-	4.954.869.792	4.108.342.634
	Proprietati				-	-	11.656.201.937	10.293.298.462
	Alte active				-	-	2.000.277.009	1.285.948.569

Raport privind cerintele de publicare 2019

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata

	Sold la 31.12.2019			Sold la 31.12.2018		
	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii	Garantii si derivative
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de guverne regionale si autoritati locale	12.159	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de sectorul public	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de institutii	-	-	-	3.031.535	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati si alte parti	162.191.589	106.379.000	-	55.744.490	62.418.807	-
Expunere de tip retail	57.486.264	226.037.632	-	60.289.810	186.911.106	-
Expuneri garantate imobiliar	-	-	-	-	-	-
Expuneri in stare de nerambursare	3.473.732	3.254.835	-	1.410.041	1.504.980	-
Expuneri de mare risc	-	-	-	1.173.171	-	-
Expuneri sub forma de titluri bancare garantate (titluri acoperite)	-	-	-	-	-	-
Expuneri pe termen scurt catre companii si alte parti sau institutii	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri	-	-	-	-	-	-
Total	223.163.743	335.671.466	-	121.649.048	250.834.893	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB

	Sold la 31.12.2019				Sold la 31.12.2018			
	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative
Abordarea IRB - de baza	6.145.650.296	2.489.625.708	510.406.056	-	9.749.112.545	4.121.910.651	508.347.293	-
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	5.746.476.845	1.027.567.395	-	-	9.436.300.833	611.004.646	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	200.569.191	998.071.989	273.082.494	-	188.718.454	2.017.557.429	302.911.878	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	198.604.261	463.986.325	237.323.562	-	124.093.257	1.493.348.575	205.435.415	-
Abordarea IRB - avansata	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar - IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate imobiliar: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri revolving retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte expuneri de tip retail: persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.145.650.296	2.489.625.708	510.406.056	-	9.749.112.545	4.121.910.651	508.347.293	-

Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

Evaluarea interna a garantiilor se realizeaza de catre experti, care au calificarea, capacitatea, experienta si competenta necesare pentru a duce la indeplinire o asemenea evaluare si care sunt independenti de decizia de creditare.

Evaluarea bunurilor propuse pentru garantie se va face de catre evaluatori independenti, agreati de UniCredit Bank sau de catre evaluatorii interni ai Bancii.

Evaluatorii interni si independenti trebuie sa fie autorizati de A.N.E.V.A.R. (Asociatia Nationala a Evaluatorilor autorizati din Romania) si rapoartele de evaluare trebuie sa corespunda Standardelor de evaluare in vigoare.

Raportul de evaluare constituie documentul ce atesta rezultatul evaluarii, respectiv valoarea garantiilor materiale in functie de care se calculeaza gradul de acoperire cu garantii aferent unei operatiuni de creditare.

Valoarea de evaluare a garantiilor acceptate de Banca este reprezentata de valoarea de piata.

Daca garantia este acceptata intr-o moneda care difera de cea a creditului si/sau daca garantia nu este disponibila pentru intreaga maturitate a creditului, in anumite conditii, valorile garantiilor vor fi reduce in scopul calcularii cerintei minime de capital, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare din sfera Basel III.

Pe perioada derularii creditelor, garantiile sunt reevaluate periodic pe baza metodologiilor stabilite, in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

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

In situatia in care garantiile nu sunt reevaluate conform termenelor stabilite in functie de tipul acestora, garantiile in cauza nu sunt considerate ca fiind eligibile din perspectiva utilizarii acestora ca tehnici diminuatoare de risc.

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expunere *		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	10.465.002.673	24.178.462	10.674.907.246	12.089.231	197.770.673	2%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	295.139.310	11.505.673	295.139.310	11.493.514	113.838.885	37%
3	Entitati din sectorul public	180	-	180	-	180	100%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	128.823.015	15.133.046	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	1.081.600	237.219	37.915.450	1.069.302	19.936.776	51%
7	Societati	3.574.488.835	1.076.007.939	3.503.869.744	362.363.331	3.777.048.316	98%
8	Expuneri de tip retail	6.727.114.042	1.057.117.073	6.485.044.778	295.478.109	4.631.550.246	68%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	5.661.758.315	85.597.016	5.661.758.315	7.267.198	2.140.563.869	38%
10	Expuneri in stare de nerambursare	329.426.294	7.150.094	322.641.455	1.165.250	348.144.245	108%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	98.080.679	-	98.080.679	-	147.121.018	150%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	33.220	-	33.220	-	33.220	100%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.345.998	-	2.345.998	-	2.345.998	100%
16	Alte elemente	193.964.413	-	193.964.413	-	193.957.784	100%
17	Total	27.348.435.559	2.261.793.476	27.404.523.803	706.058.981	11.572.311.210	41%

* Tabelul nu include expuneri derivate, in valoare de 34.219.953 RON.

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Formularul prezinta valorile contabile nete ale expunerilor bancii detaliate in garantate si negarantate.

Expunerile garantate sunt cele care au cel putin un mecanism de mitigare a riscului (garantii reale, garantii financiare, instrumente financiare derivate de credit) asociate acestora.

Instrumente		Total expuneri Valoare contabila, din care:	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila, din care:	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	40.138.794.924	9.738.296.419	30.400.498.505	26.867.205.823	3.533.292.682	-
2	Total titluri de creanta	8.606.782.485	8.606.782.485	-	-	-	-
3	Expuneri totale	48.745.577.409	18.345.078.904	30.400.498.505	26.867.205.823	3.533.292.682	-
4	Din care in stare de nerambursare	539.508.998	152.364.976	387.144.022	325.845.528	61.298.495	-

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA

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

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

Riscul de credit al contrapartidei este clasificat in doua categorii:

- Riscul de pre-decontare - riscul de contrapartida in legatura cu tranzactiile de trezorerie in care contrapartida intra in starea de nerambursare dupa momentul initierii tranzactiei si ramane in aceasta stare pana la data decontarii, iar tranzactia trebuie sa fie inlocuita in conditii de piata mai putin favorabile;
- Riscul de decontare - riscul de contrapartida apare in tranzactii de trezorerie in cazul in care Banca efectueaza o operatiune (de plata), la data decontarii, iar contrapartida nu isi indeplineste obligatiile care ii revin.

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR (risc de credit al contrapartii) in functie de abordare

		Valoare Notionala	Costul de inlocuire/valoarea de piata curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata		65.968.122	102.331.909			168.300.031	108.501.059
2	Expunere initiala	-					-	
3	Abordarea standardizata		-			-	-	-
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)				-	-	-	27.916.097
5	Din care tranzactii de finantare prin titluri				-	-	-	-
6	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare				-	-	-	-
7	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite				-	-	-	-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)						-	-
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)						-	-
10	VaR pentru SFT						-	-
11	Total							136.417.156

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	100.041.816	22.737.126
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	100.041.816	22.737.126

UE CCR5-A – Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii

		Valoarea justa pozitiva bruta	Beneficii din compensare	Expunere de credit	Garantii reale detinute	Expunere de credit
1	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
2	SFT	5.736.771.943			5.624.942.775	27.916.097
3	Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	5.736.771.943			5.624.942.775	27.916.097

UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR

	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
SFT	-	-	-	-	5.624.942.775	-
Total	-	-	-	-	5.624.942.775	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

UE CCR3 – Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri

	Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	33.948.471	-	-	33.948.471	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	271.481	-	-	-	271.481	-
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	-	-	-	271.481	33.948.471	-	-	34.219.952	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

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

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei anterioare de raportare (30.09.2019)	20.297.616	1.623.809
2	Dimensiunea activelor	7.618.481	609.478
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	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei curente de raportare (31.12.2019)	27.916.097	2.233.288

8. RISCUL DE PIATA

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

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

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

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

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

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

Strategia administrării riscului de piață se realizează prin aplicarea următoarelor principii:

- Administrarea riscului de piață se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de poziție valutară (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piață este generată numai de către departamentele Treasury și Finance (ALM);
- Pozițiile din activitatea de tranzacționare vor fi înregistrate la valoarea curentă de piață. În cazul în care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toți factorii de risc relevanți vor fi identificați și luați în considerare în cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk și a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de criză, nu ca ajustare manuală a volatilităților sau corelațiilor între diferiți factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) înglobează întreaga activitate a Bancii, nu numai pozițiile specifice din portofoliul de tranzacționare, totodată se calculează și monitorizează separat VaR aferent portofoliului de bancar și VaR aferent portofoliului de tranzacționare, inclusiv pe factori de risc;
- Expunerile la riscul de piață (utilizarea limitelor, depășiri) vor fi raportate la timp și cu regularitate către liniile respective de activitate, conducerea Bancii și către Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce generează risc. Totodată este monitorizată expunerea la limite de risc de piață pentru întregul grup UniCredit România, incluzând astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) și UniCredit Leasing, conform reglementărilor interne.

Evoluția principalilor indicatori de risc de piață referitor la VaR (Value at risk) în 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

EUR mil.	Total VaR 99%	VaR Portofoliu Tranzacționare	SVaR *Portofoliu Tranzacționare	IRC**
Limita	12,00	1,50	9,00	40,00
Final 2019	5,10	0,42	1,78	6,66
Medie	5,58	0,62	2,79	16,46
Maxim	6,85	1,00	4,62	33,47
Minim	4,69	0,12	0,90	4,73

* Stressed value at risk – valoarea la risc în situație de criză

** Incremental risk charge – cerința de capital pentru risc adițional

Banca ia în considerare următoarele ajustări:

- Pe baza lunară: CVA (Credit Value Adjustment), FuVA (Funding Value Adjustment) și AVA (Additional Value Adjustment);
- Pe baza trimestrială: FVA (Fair Value Adjustment).

8.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobândă, riscul valutar și marja de credit – Portofoliul de tranzacționare

Portofoliul de tranzacționare include toate pozițiile în instrumente financiare deținute de UniCredit Bank pentru tranzacționare sau acoperirea riscurilor aferente altor elemente din portofoliul de tranzacționare și care sunt libere de alte clauze restrictive privind posibilitățile de tranzacționare și care pot fi imunizate.

Pozițiile deținute în scop de tranzacționare sunt cele deținute pentru a fi vândute în termen scurt cu intenția de a beneficia de diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare sau de fluctuațiile pe termen scurt

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

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

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

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

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

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

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

In 2019 urmatoarele componente au fost relevante si reflectate in formularele Corep C18 (riscul de dobanda – riscul general) si C22 (riscul valutar).

A. Riscul de Rata a Dobanzii

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

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar) este masurat si monitorizat separat prin indicatori VaR si BPV, precum si senzitivitatea valorii economice (economic value sensitivity) raportata la nivelul 1 al fondurilor proprii si senzitivitatea venitului din dobanzi (net interest income sensitivity) raportata la bugetul de venituri din dobanzi.

Expunerea la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)

UniCredit Bank evalueaza si monitorizeaza acest risc in conformitate cu metodologia UniCredit Group in cadrul politicilor de risc de rata a dobanzii din cadrul Banking Book. Acest cadru stabileste metodologii si modele consistente, precum si limite si praguri de atentie referitoare la senzitivitatea venitului net din dobanzi si la senzitivitatea valorii economice a bancii.

Principalele surse de risc de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare pot fi clasificate astfel:

- 1) **Gap risk:** apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book, si descrie riscul aferent sincronizarii resetarii dobanzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobanzii incasate in momentul resetarii ratelor contractelor financiare respective.

Repricing risk se refera si la riscul aferent curbilor de dobanda, care apare ca urmare a modificarii acestora cand un shift afecteaza valoarea economica a activelor si pasivelor sensibile la rata dobanzii;

2) Basis risk care poate fi clasificat in:

- **Riscul scadentei:** care rezulta din corelarea imperfecta a resetarii ratelor dobanzilor pentru active si pasive cu caracteristici similar de resetare a dobanzilor;
- **Riscul valutar:** definit ca riscul de compensare a senzitivitatilor ratelor dobanzii care rezulta din expuneri in valute diferite;

3) Option risk: care rezulta din optiuni incorporate in pozitii din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobanda include:

a) Analiza venitului net din dobanzi (Net Interest Income)

Aceasta implica o analiza a bilantului constant, se efectueaza o simulare de impact asupra veniturilor din dobanzi, presupunand ca pozitile raman constante in cadrul perioadei.

Aceasta simulare include analiza de impact asupra veniturilor din diferite socuri pentru ratele dobanzii. Socul de referinta pentru o crestere este instantaneu si paralel de +100bp, in timp ce socul pentru scadere este aplicat in mod asimetric. Se aplica un soc de -30bp pentru pozitile in valutele: EUR, BGN, JPY, CHF si BAM. Pentru HUF, pentru care ratele de dobanda sunt doar marginal negative se aplica un soc de -60bp. Pentru celelalte valute se aplica un soc de -100bp. Se pot aplica si scenarii aditionale pentru a lua in cosiderare basis risk si shift-uri ne-paralele.

b) Analiza valorii economice

Aceasta include calculul duratelor si a senzitivitatilor bilantului pentru diferite puncte aflate pe curba dobanzii, precum si impactul asupra valorii economice a unor socuri mai mari, de ex 200bp si alte socuri paralele si ne-paralele, inclusive cele cerute de ghidul EBA (EBA/GL/2018/02).

In cadrul acestor analize se tine cont de **modelele comportamentale** care acopera **riscul de optionalitate** cum ar fi: **profilul de maturitate a conturilor la vedere** luand in considerare stabilitatea volumelor si reactia partiala a clientilor la modificarile ratelor de dobanda din piata, cu impact in probabilitatea de a retrage depunerile din conturile curente.

In cazul Unicredit Bank modelul comportamental se refera la conturile curente in RON care sunt replicate pentru riscul de lichiditate si de rata de dobanda. Ipotezele se bazeaza pe tehnici statistice si analiza observatiilor istorice referitoare la comportamentul clientilor.

Managementul / administrarea IRRBB este responsabilitatea departamentelor Markets Risk si Finance.

UCB aplica **contabilitatea de acoperire (hedge accounting)** astfel:

- Fair value hedge pentru acoperirea ratelor de dobanda fixe din investitia in titluri de stat denuminate in EUR si clasificate AFS
- Cash flow hedge pentru acoperirea fluxurilor de numerar variabile din depozite

Masurarea IRRBB include urmatoorii indicatori:

A) Indicatori RAF (Risk Appetite Framework) – cu frecventa lunara

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

Rezultatul celor 2 scenarii descrise mai sus se masoara ca procent din cadrul bugetului de venituri nete din dobanzi ("NII"). Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

Rezultatul socului paralel +/-200 bp este masurat ca procent din fonduri proprii de nivel 1.

Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

Indicatorii RAF sunt monitorizati lunar de catre departamentul Financial Risk si raportati catre comitetele relevante: Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere precum si catre Grup.

Tabelul de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB in trimestrul 4 din cadrul 2019.

RAF		2019					
Riscul ratei de dobanda in portofoliul bancii-indicatori	UCB Individual	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (%)	>-9%	-9%	-11%	-6,25%	-7,53%	-8,12%
		>€ -18 mil	€ -18 mil	€ -22 mil	-12,48	-15,03	-16,21
	Sensitivitate EV (% tier 1 OF)	>-8%	-8%	-10%	-4,62%	-5,01%	-4,26%
	UCB Consolidat	Target	Trigger	Limit			
	Sensitivitate NII (%)	>-9%	-9%	-11%	-5,80%	-7,12%	-7,66%
		>€ -20 mil	€ -20 mil	€ -25 mil	-12,98	-15,92	-17,13
	Sensitivitate EV (% tier 1 OF)	>-8%	-8%	-10%	-3,94%	-4,30%	-3,40%

B) Limite granulare – cu frecventa zilnica

B.1) Sensitivitatea BP01 pentru pozitii din cadrul Banking book pe intervale de resetare a dobanzii

Aceasta masoara modificarea valorii economice ca urmare a unui soc paralel de +/-1 bp in curba structurii dobanzii. Rezultatul este monitorizat zilnic si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

B.2) VaR componenta IRRBB

Acest indicator este monitorizat zilnic de catre Financial Risk si raportat catre Conducere si comitetele relevante.

La 31.12.2019 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

(EUR)	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUM
Total	1,159	2,716	102,174	78,165	40,966	222,861
Limit	30,000	50,000	220,000	220,000	70,000	370,000
Usage	3.86%	5.43%	46.44%	35.53%	58.52%	60.23%
Maximum	SUM					60.23%

VaR IRRBB

valoare: 1.432.828 EUR versus limita: 10.000.000 EUR

B. Riscul de Pret

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

C. Riscul de Curs Valutar

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

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

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

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

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

Testele de stres privind riscul valutar includ urmatoarele:

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

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

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

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Restrictiile sunt definite in functie de senzitivitatea castigurilor, senzitivitatea valorii economice, luand in considerare si praguri pe maturitati. Limitele sunt legate de diverse scenarii privind variatia ratelor dobanzii cum ar fi cresterea sau scaderea cu o anumita amplitudine (socuri ale ratelor dobanzii) precum si de indicatori care rezulta din distributia statistica a ratelor dobanzii (VaR).

Masuri specifice folosite de banca pentru evaluarea senzitivitatii la riscul de rata a dobanzii din banking book

Principalele analize referitoare la riscul de rata a dobanzii sunt:

- **Perspectiva valorii economice**
 - Analiza gap-ului de rata a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: basis point value (BP01) si senzitivitatea pe benzi de scadenta a dobanzii
 - Senzitivitatea valorii economice: senzitivitatea valorii economice calculate aplicand socurile standard determinate de autoritatea de supraveghere
 - Basis risc, capturat in valoarea la risc a bancii (VaR)
- **Perspectiva venitului net din dobanzi**
 - Senzitivitatea venitului net din dobanzi (NII) aplicand socuri paralele (socuri standard)

Monitorizarea senzitivitatii valorii economice si venitului net din dobanzi in functie de limitele stabilite

Monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii este in responsabilitatea diviziilor de business (ca primul nivel de control) si a Departamentului Risc Financiar (al doilea nivel de control), care monitorizeaza continuu si independent indicatorii de risc, verifica incadrarea in limite si evalueaza eficacitatea tranzactiilor de piata efectuate de catre diviziile de business. Departamentul Risc Financiar este, de asemenea, responsabil si pentru notificarea Managementului si/sau a comitetelor relevante (Consiliul de Administratie, Comitetul de administrare a riscului, ALCO) cu privire la expunerea la riscul de rata a dobanzii in mod regulat si incadrarea in limitele setate.

In cazul in care se depasesc limitele, procesul de escaladare poate varia in functie de limita sau nivelul de avertizare. Actiunile care se pot lua in acest caz depind de natura limitei. Ca o regula generala in cazul unor depasiri ale limitelor trebuie facute toate eforturile pentru a readuce expunerea in cadrul limitelor aprobate (inchiderea pozitiiilor care genereaza depasirea sau hedging).

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Tabelul de mai jos prezinta rezultatul testelor de stres rulate pe pozitiiile din cadrul Banking Book conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele “supervisory outlier tests” pentru UCB la nivel individual si Romania consolidat.

UCB – Individual	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-19		30-Nov-19		31-Dec-19	
Fonduri proprii totale / T1	1.033,70	865,20	1.014,90	846,40	1.139,40	970,90
Testul de stres reglementat IR (BB)	% total FP		% total FP		% total FP	
1 miscare paralela + 200bps	-39,98	3,87%	-42,38	4,18%	-41,34	3,63%
2 miscare paralela - 200bps	59,40	5,75%	59,67	5,88%	56,72	4,98%
IRRBB definitia Basel (BB)	% FP T1		% FP T1		% FP T1	

Raport privind cerintele de publicare 2019

UCB – Individual	Mil.Euro					
1 miscare paralela + 200bps	-39,98	4,62%	-42,38	5,01%	-41,34	4,26%
2 miscare paralela - 200bps	59,04	6,82%	59,67	7,05%	56,72	5,84%
3 Soc paralel ascendent	-67,43	7,79%	-68,38	8,08%	-67,83	6,99%
4 Soc paralel descendent	101,52	11,73%	99,38	11,74%	102,83	10,59%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	5,39	0,62%	3,31	0,39%	1,80	0,19%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-16,75	1,94%	-15,25	1,80%	-13,22	1,36%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-44,24	5,11%	-42,65	5,04%	-41,35	4,26%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	50,47	5,83%	47,71	5,64%	46,21	4,76%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	-40,09	4,63%	-42,51	5,02%	-41,47	4,27%
2 miscare paralela - 200bps	23,27	2,69%	22,17	2,62%	23,13	2,38%
3 Soc paralel ascendent	-67,54	7,81%	-68,51	8,09%	-67,96	7,00%
4 Soc paralel descendent	44,11	5,10%	41,72	4,93%	46,13	4,75%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	2,16	0,25%	1,09	0,13%	0,71	0,07%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-16,47	1,90%	-15,02	1,77%	-13,38	1,38%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-44,39	5,13%	-42,83	5,06%	-41,54	4,28%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	23,98	2,77%	22,32	2,64%	22,58	2,33%
Maxim		7,81%		8,09%		7,00%

Romania - Consolidat	Mil.Euro					
Perioada	31-Oct-19		30-Nov-19		31-Dec-19	
Fonduri proprii totale / T1	1.068,63	900,13	1.064,05	895,55	1.191,58	1.023,08
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	-35,45	3,32%	-38,54	3,62%	-34,80	2,92%
2 miscare paralela - 200bps	59,20	5,54%	61,15	5,75%	55,26	4,64%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	-35,45	3,94%	-38,54	4,30%	-34,80	3,40%
2 miscare paralela - 200bps	59,20	6,58%	61,15	6,83%	55,26	5,40%
3 Soc paralel ascendent	-61,75	6,86%	-63,69	7,11%	-60,10	5,87%
4 Soc paralel descendent	100,40	11,15%	99,95	11,16%	100,07	9,78%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	3,91	0,43%	0,68	0,08%	-2,29	0,22%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-13,70	1,52%	-11,14	1,24%	-7,08	0,69%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-39,68	4,41%	-37,48	4,19%	-33,35	3,26%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	47,48	5,27%	44,48	4,97%	39,98	3,91%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	-36,82	4,09%	-38,67	4,32%	-35,86	3,51%
2 miscare paralela - 200bps	22,24	2,47%	21,38	2,39%	21,86	2,14%
3 Soc paralel ascendent	-63,13	7,01%	-63,82	7,13%	-61,16	5,98%
4 Soc paralel descendent	42,44	4,71%	40,47	4,52%	44,21	4,32%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	1,47	0,16%	0,13	0,01%	-1,41	0,14%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-14,21	1,58%	-11,85	1,32%	-9,44	0,92%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-40,10	4,45%	-37,66	4,21%	-35,35	3,46%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	22,59	2,51%	21,16	2,36%	20,74	2,03%
Maxim		7,01%		7,13%		5,98%

Testul de stres si analiza rezultatelor

O evaluare periodica a testului de stres este realizata pentru a masura vulnerabilitatea pierderii in conditii de piata stresate. In functie de slabiciunile identificate in cazul conturilor extreme, sunt implementate masuri pentru imbunatatirea administrarii riscului de rata a dobanzii, de revizuire a nivelului limitelor curente in vederea reducerii riscului si/sau conservarii capitalului. Scenarii posibile de stress test includ:

- Modificari abrupte in nivelul general al ratelor de dobanda;
- Socuri paralele ale ratelor dobanzii;
- Modificari semnificative ale mediului economic si dezvoltarea sa posibila;
- Scenarii specifice legate de modelul individual de business si profilul institutiei.

Rolul ALCO

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

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

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

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

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

- Minimizarea variatiei de "*present value*" al banking book datorate schimbarilor generate de modificarea curbelor de dobanda
- Minimizarea variatiei fluxurilor de dobanda sensibile la modificari ale ratelor dobanzilor care ar putea impacta negativ profitul viitor.

Pentru asigurarea unei consistente intre perspectiva contabila si modelul de business, mai ales cand se folosesc instrumente derivate pe rata a dobanzii pentru a administra riscul ratei dobanzii in banking book, Banca a adoptat Fair Value Hedge (FVH) si cash flow hedge (CHF) pentru a acoperi riscul ratei dobanzii in banking book.

Capitalul economic

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Riscul de lichiditate

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

8.2 Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc

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

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produce definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	44.354.022	3.548.322
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenario	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
9	Total	44.354.022	3.548.322

8.3 Organizarea administrarii riscului de piata

In general, riscul de piata al unei banci provine din fluctuatii ale preturilor sau ale altor factori de piata ce afecteaza valoarea pozitiiilor pe cont propriu, atat din portofoliul de tranzactionare cat si din portofoliul bancar respectiv pozitiiile rezultate din tranzactii si decizii strategice de investitii.

UniCredit Bank intocmeste zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendintele de afaceri si riscurile asociate, transmitand aceste documente catre conducerea locala, autoritatile locale de reglementare si structurile relevante din cadrul Grupului.

Structurile responsabile din cadrul Grupului traseaza orientarile strategice pentru expunerile la riscul de piata prin calcularea, in functie de apetitul la risc si obiectivele de creare de valoare adaugata proportional cu riscurile asumate si de alocarea capitalului pentru Banca-mama si subsidiarele acesteia.

Structurile responsabile din cadrul Grupului propun limite si politici de investitii pentru Grup si entitatile sale in concordanta cu procesul de alocare a capitalului atunci cand bugetele anuale sunt intocmite. Structura responsabila pentru managementul activelor si pasivelor din cadrul Grupului, in cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestioneaza activitatile strategice si operationale, avand ca obiectiv asigurarea unei pozitii de active echilibrate si a sustenabilitatii politicilor Grupului de crestere pe pietele de imprumuturi din punct de vedere financiar si operational, optimizand riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de lichiditate.

Activitatea de administrare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu prevederile legale din Romania, normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei si regulamentele interne ale UniCredit Bank, coreland aplicarea acestor reglementari cu Regulile Grupului UniCredit.

9. RISCUL OPERATIONAL

9.1 Cadrul de organizare a administrarii riscului

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Completitudinea și acuratețea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurată prin procese bine definite de asigurare a calitatii datelor, reconcilierii periodice cu diferite surse de informații, diferite tipuri de analize ale conturilor și înregistrărilor contabile – procese descrise în cadrul reglementărilor specifice de risc operational.

Analiza de scenarii este un element esențial al metodologiei de evaluare și control al riscului operational atât la nivel local cât și la nivelul Grupului UniCredit, întrucât scenariile au ca obiectiv realizarea unei evaluări anticipative a profilului de risc al Bancii, și îmbunătățirea înțelegerii în vederea administrării profilului de risc al Bancii prin: analiza condițiilor și impactului unor evenimente de risc operational, ipotetice, extreme însă posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gamă de condiții de criză; identificarea celor mai bune soluții de a preîntâmpina și diminua efectele unor amenințări severe; identificarea ariilor în care controalele lipsesc sau ar putea fi îmbunătățite.

Scenariile sunt folosite, de asemenea, pentru estimarea profilului de risc general al Bancii și, dacă există rezerve adecvate de capital pentru a susține evenimente de risc operational neașteptate. Indicatorii derivați din scenarii sunt folosiți ca date de intrare pentru model și susțin evaluarea de către Grup a profilului de risc la nivel agregat.

În anul 2019 analiza de scenarii a fost realizată în conformitate cu instrucțiunile interne, recomandările Grupului și prevederile legale în vigoare.

Indicatorii de risc operational reflectă profilul de risc operational și sunt corelați cu schimbările din mediul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de avertizare timpurie pentru schimbările expunerii la riscul operational.

În cursul anului 2019, au fost revizuite atât sistemul de indicatori de risc operational cât și pragurile de monitorizare, în vederea identificării și stabilirii de noi indicatori relevanți pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evoluțiile înregistrate la nivelul riscurilor și eliminării indicatorilor care nu mai sunt relevanți pentru riscul operational. Pentru a spori eficiența monitorizării riscului operational, au fost definite praguri fixe pentru toți indicatorii luați în considerare în calculul cerinței de capital pentru riscul operational.

La nivelul Bancii se realizează **rapoarte periodice** privind expunerea la și evoluția riscului operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detalierea acestora pe tipuri de evenimente/riscuri de model și linii de activitate, utilizarea limitei pentru pierderi operationale, cerința de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care sunt în legătură cu riscul de credit, măsurile de diminuare a riscului operational discutate în cadrul Comitetelor Permanente de Lucru, indicatorii de risc operational, depășiri de limite și măsurile luate, scenariile analizate.

Sistemul de raportare asigură, cel puțin trimestrial, faptul că rapoartele privind riscul operational sunt comunicate diviziilor și persoanelor relevante.

Sistemul de raportare include rapoarte trimestriale către Comitetul Operativ de Management al Riscurilor, rapoarte cel puțin semestriale către Consiliul de Supraveghere, precum și rapoarte către Comitetul de Risc Operational al Grupului UniCredit. Structura rapoartelor de risc operational este una consistentă și oferă o imagine de ansamblu a expunerii Bancii la riscul operational. Pe lângă raportările periodice, informații ad hoc privind riscul operational sunt transmise managementului Bancii precum și structurilor relevante de la nivelul Grupului.

Cerința de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Bank este calculată conform noului model AMA (Abordarea Avansată de Evaluare) adoptat în anul 2014. Noul model AMA prezintă o granularitate și o sensibilitate a riscului mult mai ridicată decât cel anterior, mai multe date care stau la baza acestuia precum și o concentrare mai ridicată pe analize de risc anticipative.

Modelul de calcul s-a aplicat perimetrului compus din entitățile legale autorizate să utilizeze Abordarea Avansată de Evaluare, inclusiv UniCredit Bank.

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

Incepand cu martie 2018 Grupul UniCredit si implicit UniCredit Bank Romania, beneficiaza de o noua polita de asigurare pentru riscurile de securitate informatica care include prejudicii aduse activelor digitale, intreruperi ale activitatii, furt informatic sau alte tipuri de pagube generate de riscurile de securitate asigurate, plati efectuate in legatura cu incidentele de securitate sau confidentialitate, cheltuieli generate de impactul reputational al incidentelor de securitate informatica.

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

9.2 Informatii privind simularile de criza

Simularile de criza efectuate in cadrul UniCredit Bank Romania constau in calcularea pierderii in conditii de criza/pierderii conditionate pentru riscul operational, in mod centralizat la nivel de Grup, pe baza modelului avansat de risc operational. Functia de Risc Operational si Reputational a Grupului este responsabila de evaluarea si revizuirea metodologiei si abordarii de realizare a simularilor de criza.

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

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

Active ponderate la risc (RWA) – 2019 (EUR) – consolidat la nivel de grup	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2019	2018
519.582.664	41.566.613	35.860.454

Active ponderate la risc (RWA) – 2019 (EUR) – individual la nivel de banca	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2019	2018
369.235.653	29.538.852	23.505.738

9.4 Alte riscuri – tipuri de risc si administrarea lor

Gestionarea riscului de frauda este o responsabilitate principala pentru toti angajatii, rezultand din necesitatea protejarii UniCredit Bank si a activelor/activitatilor sale de a fi tinta unor activitati frauduloase. Scopul cadrului intern este de a crea un nivel adecvat de constientizare de catre toti angajatii si partenerii si pentru a asigura un sistem de controale eficient in prevenirea acestui risc in toate aspectele incluse in circuitul de frauda: prevenirea, detectarea, investigarea si solutionarea unor evenimente de risc ridicat, recuperarea pierderilor generate de frauda si punerea in aplicare a corectiilor necesare.

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

Unul din subiectele principale ale strategiei privind riscul operational reprezinta **riscul de criminalitate cibernetica**, punandu-se un accent sporit asupra zonei fraudelor asociate activitatilor bancare online, cu

ariile asociate de phishing/ hacking/malware, etc. si asupra modului in care Banca poate sa reduca riscurile inerente in procesele activitatilor bancare online, curente si viitoare.

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

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

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

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

9.5 Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

In cursul anului 2019 amenda primita pentru incalcarea GDPR a constituit un eveniment public cu impact negativ asupra reputatiei UniCredit Bank Romania, prin prisma acoperirii media negative generate.

10. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

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

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

- Reputatia Bancii, respectiv la organele de conducere ale Bancii sau membri ai acestora;
- Practicile, instrumentele, lichiditatea sau solvabilitatea Bancii;

sau

- Alte riscuri aparute in activitatea Bancii, spre exemplu fiind componenta a:
 - Riscului operational (frauda, procese interne neadecvate, disfunctionalitati ale sistemelor IT, incidente de securitate, erori umane, etc);
 - Riscului de piata;
 - Riscului de credit;
 - Riscului de lichiditate.

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

Administrarea riscului reputational

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

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

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

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

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

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

În mod permanent, Banca încearcă să limiteze riscul reputational printr-o comunicare transparentă și eficientă.

La nivelul Grupului UniCredit a fost implementat un set de politici privind riscul reputational. Scopul acestor politici este de a oferi reguli și principii pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscului reputational, evaluarea metodologiei privind cazurile de risc reputational, în relație cu industriile sensibile, cu noile procese de produse, cu tranzacțiile relevante și cu fluxurile de informare și escaladare (acolo unde este cazul), inclusiv situațiile/evenimentele care ar putea avea un impact reputational semnificativ (cazurile de risc reputational cu materialitate), astfel încât să fie posibilă reacția promptă în gestionarea potențialelor consecințe.

Având în vedere pilonul de prevenire al cadrului de administrare a riscului reputational, Grupul a dezvoltat Politici Speciale pentru Risc Reputational, care definesc principii, reguli și fluxul care trebuie urmat în afacerile cu contraparti care desfășoară activități în industrii specifice, precum: arme/ industria de apărare, industria energiei nucleare, sectorul infrastructurii apei (baraje), industria minieră, sectorul de producere a energiei electrice pe baza de carbune.

11. 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.

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 scop calcul indicator Efect de Levier si valorile activelor contabile.

		2019	2018
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	51.526.609.911	48.337.034.271
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	Ajustarea activelor fiduciare recunoscute in bilant dar excluse din calculul indicatorului de levier	-	-
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	102.331.909	98.700.741
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	33.811	2.139.508
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4.929.850.177	4.176.865.524
EU-6a	(Ajustari Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	-	-
EU-6b	Adjustments for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	-	-
7	Alte ajustari	(278.944.255)	(243.456.087)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	56.279.881.553	52.371.283.957

LRCom: Indicatorul Efectul de Levier

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

		2019 Q4	2018 Q4
Expuneri bilantiere			
1	Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzand garantiile reale)	45.723.167.496	41.421.852.854
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-280.467.142	-243.456.087
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	45.442.700.354	41.178.396.767
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)	68.193.359	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)	102.331.909	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	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

		2019 Q4	2018 Q4
7	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
8	Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client	-	-
9	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
10	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
11	Total expuneri din instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	170.525.268	165.906.557
Expuneri din SFT (tranzactii reverse repo)			
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vanzare	5.736.771.943	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	33.811	2.139.508
EU-14a	Derogare 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	Total expuneri din tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	5.736.805.754	6.850.115.109
Alte expuneri extrabilantiere			
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	15.880.602.299	13.292.233.559
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-10.950.752.122	-9.115.368.035
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	4.929.850.177	4.176.865.524
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-19b	[Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	4.889.611.311	4.171.575.004
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19)	56.279.881.553	52.371.283.957
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	8,69%	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	-	-

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

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

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

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	45.723.167.496
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	161.698.405
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	45.561.469.091
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	13.181.775.224

	Elemente	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	-
EU-7	Institutii	1.127.278.934
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.661.758.315
EU-9	Expuneri de tip retail	6.727.114.042
EU-10	Societati	15.641.462.699
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	535.482.416
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari Si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2.686.597.462

12. RISCUL DE LICHIDITATE

12.1 Lichiditatea

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

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

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

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

Principii strategice

- Managementul lichiditatii si finantarii este bazat pe principii clare si stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Appetit la Risc al Bancii (RAF);
- Definitia profilului de lichiditate dorit este in totalitate integrata in Cadrul de Appetit la Risc, in vederea directionarii evolutiei activitatii de creditare in conformitate cu profilul de finantare dorit;
- Strategia de autonomie in asigurarea finantarii se bazeaza pe un nivel de finantare bine diversificata datorata modelului de business comercial, cu prioritate acordata cresterii surselor de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si prin tranzactii pe piata de capital (de ex. finantari pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni);
- Principiul strict de asigurare a autonomiei in ceea ce priveste finantarea implica faptul ca fondurile sunt utilizate in principal pentru dezvoltarea business-ului 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 stres prin detinerea unui nivel adecvat al capacitatii de contrabalansare;
- Explorarea avantajului unor surse de finantare mai ieftine precum obligatiunile garantate sau finantarile de la institutii supranationale si evaluarea scadentelor corespunzatoare emisiunilor pe termen mediu-lung;
- Mentinerea dependentei de finantarea pe termen scurt din piata interbancara la un nivel rezonabil necesar pentru reciprocitate;
- Managementul eficient al finantarii portfoliului de tranzactionare/investitii (diminuarea utilizarii fondurilor din cadrul Grupului) in conformitate cu regulile Grupului pentru investitiile in titluri, precum si al limitelor de risc de piata si credit.

Obiectivul principal al Strategiei de finantare este definit cu scopul de a acoperi posibilele nevoi de lichiditate structurala, in timp ce se asigura respectarea, in conditii de continuitate a activitatii si conform unei perspective viitoare, a limitelor si nivelurilor de avertizare aplicabile indicatorilor de lichiditate si de bilant, reglementati si interni, asa cum sunt definiti in Cadrul procedural de administrare a lichiditatii si in Cadrul privind apetitul de risc.

Principii de baza

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

Principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UCB este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care banca sa isi poata onora obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

Roluri si Responsabilitati

O separare clara a rolurilor si responsabilitatilor este un principiu cheie urmarit de UCB pentru un management eficient al riscului de lichiditate.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, UCB mentine doua nivele de guvernanta:

- Organisme institutionale/Comitete care au functie de decizie strategica (Consiliul de directori, Consiliul de supraveghere, Comitetul de Active si Pasive, Grupul Operativ pentru Criza de Lichiditate)

- Unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii (Financiar/ALM, Markets, Risc Financiar)

In particular Departamentul Finance (ALM), care are ca principal obiectiv managementul activelor si pasivelor bancii, se ocupa de planificarea, managementul si administrarea lichiditatii structurale a Bancii, in timp ce Departamentul 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 calculului deficitelor si a unor masuri complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente faciliteaza masurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum si pe valute.

Cadrul de lichiditate

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

• Managementul lichiditatii intraday

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

• Managementul lichiditatii pe termen scurt (lichiditatea operationala)

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

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

Urmatoarele activitati sunt tintite pentru indeplinirea scopului mai sus mentionat:

- Administrarea accesului la sistemul de plati si a sistemului de plati numerar efectuate si primite care impacteaza pozitia trezoreriei;
- Administrarea nivelului rezervei de lichiditate si gradul de utilizare (marime si folosirea capacitatii de contrabalansare) in timp, cu scopul de a mentine un nivel adecvat pentru rezerva lichiditate a bancii si pentru capacitatea de contrabalansare, necesar pentru a face fata potentialelor iesiri.

Ca si indicator al riscului de lichiditate pe termen scurt, in afara de raportul de acoperire a lichiditatii, Unicredit Bank a adoptat indicatorul "operative maturity ladder" (OML) pe valute, ale carui componente principale sunt fluxurile nete de numerar (intrari/iesiri) afectand pozitia de numerar a bancii, cu impact direct asupra lichiditatii bancii pe intervale de timp si asupra capacitatii de contrabalansare.

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

Procesul de management al lichiditatii structurale (de peste un an) are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului. Principalul obiectiv, pe de o parte, este de a se evita presiunile excesive si neasteptate ale nevoilor de finantare a pozitiei de lichiditate pe termen scurt si, pe de alta parte, de a se optimiza sursele de finantare si costurile aferente. Acest lucru poate fi asigurat prin mentinerea unei balante adecvate intre finantarea pe termen mediu si lung a activelor stabile si respectivele surse stabile de finantare.

Raport privind cerintele de publicare 2019

Indicatorul principal de masurare a lichiditatii structurale este Indicatorul de Finantare Stabila impreuna cu rapoartele de gestionare a decalajelor de lichiditate.

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 in particular 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, divizia 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 autoritatea de reglementare (Banca Nationala a Romaniei) sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga raportarile de lichiditate intocmite conform reglementarilor nationale specifice.

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2019 (valori prezentate in milioane RON):

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72							
Active Lichide - HQLA							
Total	010	17.080	-	17.073	17.080	-	17.073
Activele de nivel 1	020	17.033	-	17.033	17.033	-	17.033
Cash	040	1.608	1.000	1.608	1.608	1.000	1.608
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	1.375	1.000	1.375	1.375	1.000	1.375
Active la administratiile centrale (bonds)	070	14.050	1.000	14.050	14.050	1.000	14.050
Active de nivel 2	220	47	-	40	47	-	40
Active de la administratii regionale	240	47	0.850	40	47	0.850	40

Raport privind cerintele de publicare 2019

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C73							
iesiri							
Total	010	50.707	-	13.573	50.367	-	12.915
iesiri din tranzactii/depozite negarantate							
Depozite retail	030	12.689	-	1.225	12.689	-	1.225
Higher outflows	050	4.469	-	665	4.469	-	665
categoria 1	060	2.340	0.125	293	2.340	0.125	293
categoria 2	070	2.128	0.175	372	2.128	0.175	372
depozite stabile	080	5.234	0.050	262	5.234	0.050	262
alte depozite retail	110	2.986	0.100	299	2.986	0.100	299
Depozite operationale	120	414	-	98	414	-	98
Depozite neoperationale	210	20.148	-	9.385	19.455	-	8.691
depozite constituite de clienti financiari	230	2.605	1.000	2.605	1.911	1.000	1.911
depozite constituite de alti clienti	240	17.544	-	6.780	17.544	-	6.780
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	1.188	0.200	238	1.188	0.200	238
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	16.355	0.400	6.542	16.355	0.400	6.542
iesiri suplimentare	270	1.924	-	1.924	1.924	-	1.924
iesiri rezultate din instrumente derivate	340	1.924	1.000	1.924	1.924	1.000	1.924
Facilitati angajate	460	1.628	-	135	2.024	-	174
facilitati de credit	470	1.628	-	135	2.024	-	174
pentru clienti retail	480	639	0.050	32	639	0.050	32
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	976	0.100	98	1.372	0.100	137
pentru institutii de credit	500	-	-	-	-	-	-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	13	0.400	5	13	0.400	5
Alte produse si servicii	720	13.595	-	554	13.545	-	551
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	36	0.120	4	36	0.120	4
Alte datorii	880	308	-	252	316	-	252
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	56	-	-	64	-	-
sub forma unor titluri de creanta	900	13	1.000	13	13	1.000	13
alte (ex.: sume in decontare)	910	239	1.000	239	239	1.000	239
iesiri din tranzactii/depozite negarantate		-	-	-	-	-	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	-	-	-	-	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	-	-	-	-	-	-
C74							
Intrari							
Total	010	8.936		2.565	9.136		2.671
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate		-	-	-	-	-	-
Sume de primit de la clienti nefinanciari (cu exceptia bancilor centrale)	030	789		382	977		476
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	131		131	143		143
active care nu au o data de expirare contractuala definita	200	285		57	285		57
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	1.931		1.931	1.931		1.931
alte intrari	260	63		63	63		63
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate							
garantii reale care se califica drept active lichide	280	5.736		-	5.736		-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	370	-		-	-		-

Raport privind cerintele de publicare 2019

		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
Indicator LCR				155,09%			166,66%

Rezerva de active lichide este formata din numerar, rezerve detinute la Banca Nationala a Romaniei ce pot fi retrase si titluri emise de Statul Roman si de autoritati publice locale. Adicional, in activele lichide se includ si titluri luate in garantie in cadrul tranzactiilor reverse repo.

Iesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela corporata si sovereign, acestea reprezentand si principala sursa de finantare a bancii.

Intrarile de lichiditate constau in principal din depozite interbancare scadente si rambursarile din creditele acordate clientelei.

Pentru anul 2019, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordanțelor in ceea ce priveste moneda, trebuie mentionata existenta pe parcursul anului trecut a unor tranzactii reverse repo in EUR de valori considerabile, in timp ce principalele surse de finantare sunt constituite de depozite denuminate preponderent in RON de la clienti retail si corporate, si depozite si credite in EUR de la entitati din grup, (in scadere semnificativa fata de 2018), cat si de la institutii supranationale. Tranzactiile reverse repo au fost facute pe durate scurte, pana la 30 de zile, si garantate cu titluri guvernamentale de nivel 1.

Tabelul de mai jos prezinta, pe baza consolidata, nivelul mediu al LCR in echiv RON aferent semestrului II 2019.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 7, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2019 si lunilor anterioare.

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

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
Active lichide			
1	Total active lichide		14.539.328.736
Iesiri			
2	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici, din care:	11.980.462.266	1.135.512.114
3	Depozite stabile	5.424.823.580	271.241.179
4	Excluzand depozitele stabile	6.555.638.686	864.270.935
5	Depozite neacoperite, din care:	18.047.940.369	7.916.458.274
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite din rețeaua bancilor cooperatiste	113.374.526	26.845.142
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17.931.088.545	7.886.135.834
8	Instrumente de datorie negarantate	3.477.298	3.477.298
9	Depozite acoperite		
10	Cerinte suplimentare, din care:	13.958.663.567	1.956.234.161
11	Iesiri rezultate din expuneri aferente instrumentelor derivate si alte cerinte	785.114.091	785.114.091
12	Iesiri din pierderi rezultate din finantarea instrumentelor de datorie		
13	Facilitati de credit si lichiditate	1.913.647.176	160.328.090
14	Alte obligatii de finantare contractuale	562.942.431	503.632.490
15	Alte obligatii de finantare contingente	10.696.959.868	507.159.490
16	TOTAL IESIRI		11.008.204.549
Intrari			
17	Finantare garantata (ex. reverse repo)	5.258.066.438	3.451.260
18	Intrari din expuneri performante	7.341.290.189	631.713.602
19	Alte intrari	857.842.061	857.842.061
20	TOTAL INTRARI	13.457.198.688	1.493.006.923

Raport privind cerintele de publicare 2019

		Total valori neponderate (medie)	Total valori ponderate (medie)
			Total valori ajustate
21	Total active lichide (rezerva de lichiditati)		14.539.328.736
22	lesiri nete de lichiditati		9.515.197.626
23	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)		152,80%

Evolutia indicatorului LCR in 2019 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	Rezerva de lichiditati	lesiri	Total intrari	lesiri nete	Valoare indicator
31-Jan-19	14.280.179.609	9.743.312.158	870.214.471	8.873.097.687	160,94%
28-Feb-19	14.613.666.604	11.098.838.430	1.326.871.088	9.771.967.342	149,55%
31-Mar-19	14.692.915.049	9.681.976.314	489.580.458	9.192.395.856	159,84%
30-Apr-19	14.671.602.678	9.768.277.075	1.377.128.880	8.391.148.196	174,85%
31-May-19	13.925.816.216	9.756.642.537	392.825.739	9.363.816.798	148,72%
30-Jun-19	13.850.650.346	9.562.160.481	421.685.019	9.140.475.462	151,53%
31-Jul-19	13.274.198.470	9.235.948.711	593.140.064	8.642.808.647	153,59%
31-Aug-19	13.311.518.450	9.866.178.278	464.140.077	9.402.038.201	141,58%
30-Sep-19	13.709.908.320	10.280.034.994	681.696.966	9.598.338.028	142,84%
31-Oct-19	15.020.934.548	10.878.602.653	611.929.982	10.266.672.671	146,31%
30-Nov-19	15.534.919.981	14.319.061.914	5.007.402.222	9.311.659.692	166,83%
31-Dec-19	17.073.171.038	12.915.444.815	2.671.054.130	10.244.390.684	166,66%

La nivelul anului 2019, indicatorul LCR s-a mentinut la un nivel conform cu cerintele reglementate de minim 100%, cat si peste pragul tinta asumat conform reglementarilor interne, stabilit la un nivel superior celui reglementat. Suplimentar, Unicredit Bank urmareste evolutia indicatorului cu o frecventa zilnica.

In ceea ce priveste evolutia activelor lichide, a existat o volatilitate mai mare a soldului rezervelor detinute la BNR in comparatie cu anul anterior in interiorul perioadei de aplicare a RMO (Rezerva Minima Obligatorie). Banca a inregistrat o crestere a portofoliului de titluri de stat cu un grad foarte ridicat de lichiditate si o usoara crestere a numerarului, in special pe finalul anului.

Unicredit Bank a urmarit imbunatatirea indicatorului de lichiditate, prin cresterea maturitatii reziduale a resurselor si prin dobandirea resurselor de finantare cu coeficienti de ajustare scazuti, in acest sens derulandu-se campanii de atragere de depozite cu scadente peste 6 luni de la clienti retail.

Urmatorul tabel prezinta un rezumat al indicatorului NSFR la decembrie 2019.

LIQ2: Necesari de finantare stabila(NSFR)

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantara stabila (ASF). elemente:						
1	Capital :	-	-	-	5.694.923.361	5.694.923.361
2	Capital reglementat	-	-	-	5.694.923.361	5.694.923.361
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	13.390.174.491	-	-	12.312.848.342
5	Depozite stabile	-	5.233.825.993	-	-	4.972.134.694
6	Excluzand depozitele stabile	-	8.156.348.498	-	-	7.340.713.648

Raport privind cerintele de publicare 2019

Echivalent RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
7	Depozite:	-	22.453.873.547	1.885.359.066	5.085.116.631	15.613.273.868
8	Depozite operationale	-	-	-	-	-
9	Alte elemente de finantare	-	22.453.873.547	1.885.359.066	5.085.116.631	15.613.273.868
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	-	27.524.230	150.442.713	2.559.359.536	2.472.805.999
12	NSFR derivate pasiv		27.524.230	1.757.329	160.896.228	
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	-	-	2.398.463.307	2.472.805.999
14	Total ASF					36.093.851.569
Necesar de finantare stabila(RSF, elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					834.305.321
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-	6.260.083.237	405.834.700	803.720.538	1.945.650.374
17	Credite performante si titluri	-	7.658.022.612	5.217.180.156	15.451.946.837	17.693.603.970
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1	-	-	-	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare	-	-	-	-	-
20	Credite performante acordate clientilor corporate, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:	-	-	-	-	-
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	-	-	-	-	-
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:	-	-	-	-	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	-	-	-	-	-
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile	-	-	-	-	-
25	Active cu datorii interdependente asociate	-	-	-	-	-
26	Alte datorii:	-	41.391.267	572.928.912	1.511.176.020	2.056.083.916
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-				-
28	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerambursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
29	NSFR active derivate		24.220.160	1.141.769	44.050.354	-
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	-	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate	-	17.171.107	571.787.143	1.467.125.666	2.056.083.916
32	Elemente extrabilantiere		2.023.687.124	-	-	101.184.356
33	Total RSF					22.630.827.937
34	Rata de finantare stabila (%)					159,49%

Pe parcursul anului 2019, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 153%, finantarea stabila acoperind durata activelor pe termen lung.

Elementele care necesita o finantare stabila constau in investitiile in titluri, credite si linii de finantare acordate, in timp ce finantarea stabila este asigurata de instrumente de capital, depozite retail si corporate, finantarea intragrup si linii de credit de la institutii supranationale.

Atenuarea riscurilor

Principalii factori prin care se atenuueaza riscul de lichiditate sunt:

- Planificarea si monitorizarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu si lung;

- Definirea unei Politici de Lichiditate in situatii de criza, incluzand un Plan de actiune in situatii de criza care poate fi executat in conditii de criza de piata;
- O rezerva de lichiditate menita sa contrabalanseze iesirile neasteptate;
- Teste de stres de lichiditate efectuate in mod regulat;
- Un sistem de indicatori de avertizare timpurie,menit sa anticipeze un risc crescut sau vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau potentiale nevoi de finantare.

Planul de finantare

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

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

Managementul lichiditatii in situatii de urgenta

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

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

O parte relevanta a managementului lichiditatii in situatii de criza este **Planul de finantare in caz de urgenta**, care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop imbunatatirea pozitiei de lichiditate a bancii in conditii de criza si este complementar cu Planul de Finantare anual. Masurile sunt prezentate sub forma unui set de actiuni, impreuna cu dimensiunile, instrumentele si calendarul de executie menite sa imbunatateasca lichiditatea bancii in timpul perioadelor de criza sistemice.

Indicatori de avertizare timpurie

In scopul de a identifica potentiale vulnerabilitati in pozitia de lichiditate sau necesarul de finantare, UniCredit Bank utilizeaza un set de indicatori de avertizare timpurie conectati la indicatorii macroeconomici sau de piata si valorile interne specifice. Un mecanism special de activare este stabilit in scopul de a avea suficient timp pentru a informa Managementul Bancii de o situatie care se deterioreaza si care sa permita punerea in functiune a unor actiuni adecvate menite sa restaureze starea normala de activitate.

Concentrarea finantarii si sursele de lichiditate

Depozitele atrase de la clienti nebankari in anul 2019 au reprezentat 87,92% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, 32,76% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 58,98% de la clientela corporate, iar diferenta este reprezentata de resurse atrase de la clienti PB si clienti financiari nebankari.

La nivel de contraparte, principalii finantatori ai bancii sunt entitati cadrul gurpului Unicredit, clienti corporate si sovereign precum si entitati supranationale.

Raport privind cerintele de publicare 2019

12.2 Finantarea (Active gajate)

UniCredit Grup Bank, in conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 articolul 433 si Ghidul EBA (EBA/GL/2014/03) pentru publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini, publica la nivel consolidat informatii privind activele grevate si negrevate de sarcini aferente anului 2019, cu respectarea formatelor prevazute de ghidul EBA mentionat mai sus.

Valoarea justa a activelor gajate pentru exercitiul financiar 2019 (asa cum sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate) a fost de 553.895.019 RON, din care datorii mobiliare in valoare de 484.828.632 RON si alte datorii financiare in valoare de 69.066.387 RON.

Informatiile cantitative prezentate mai jos sunt valori mediane obtinute pe baza cifrelor inregistrate la finalul fiecarui trimestru al exercitiului financiar 2019.

Format A – Active

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 51,53 miliarde RON la 31.12.2019 (31.12.2018: 46,60 miliarde RON).

In tabelul de mai jos HQLA reprezinta active foarte lichide iar EHQLA active extrem de lichide.

		Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini		Valoarea justa a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini	
			din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA		din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei raportoare	609.170.866				46.383.249.427			
030	Instrumente de capital					44.185.931			
040	Titluri de creanta	536.268.851	536.268.851	536.268.851	536.268.851	7.423.315.677	7.423.315.677	7.423.315.677	7.423.315.677
050	din care: obligatiuni garantate								
060	din care: active garantate cu titluri								
070	din care: emise de administratii centrale	536.268.851	536.268.851	536.268.851	536.268.851	7.423.315.677	7.423.315.677	7.423.315.677	7.423.315.677
080	din care: emise de societati financiare								
090	din care: emise de societati nefinanciare								
120	Alte active	72.902.015		-	-	2.243.581.232		-	-

Raport privind cerintele de publicare 2019

Format B- Garantii primite

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2019 au fost in suma de 74.935.344.736 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

Format C- Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate

		-RON-
	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active. garantii reale primite si titluri de creanta proprii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	-	609.170.866

Format D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 1,30% din totalul activelor detinute in cursul anului 2019.

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

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

In anul 2019 valoarea activelor grevate a fost de 536.268.851 RON, fata de 703.762.330 RON in 2018.

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

12.3 Rezerva de lichiditate si strategia de finantare

Rezerva de lichiditate

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

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

Cea mai mare parte din rezerva de lichiditate a bancii este reprezentata de titluri de stat de calitate ridicata, emise de Guvernul Romaniei, eligibile la Banca Centrala.

Strategia de Lichiditate si Finantare

Strategia de Finantare si Management al Lichiditatii este evaluata/revizuita anual in conformitate cu modelul de business dorit, conditiile macroeconomice/financiare actuale si asteptate, capacitatea de finantare a bancii precum si cu toleranta la risc asa cum este reflectata in Cadrul apetitului la risc. Strategia este

Raport privind cerintele de publicare 2019

implementata in toate stadiile de management al lichiditatii si finantarii, de la planificarea financiara si procesul de monitorizare pana la implementarea si executia procesului.

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

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

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

Instrumentul principal prin care Banca isi implementeaza strategia de finantare si lichiditate este Planul de Finantare. Departamentul Finance este responsabil de executia Planului de Finantare, prin accesarea surselor de finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.

13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

13.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2019, UniCredit Bank SA nu detine in portofoliu de tranzactionare titluri de capital (actiuni).

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

Detinerile existente la data de 31 decembrie 2019 sunt urmatoarele:

Detinere	Metoda de contorizare	Domeniul de activitate	Abordare prudentiala	Detinere (%)	Valoare (RON)
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	99.96%	78.349
UniCredit Consumer Financing IFN SA	Investitii in subsidiare	Servicii financiare	IRB	50.10%	64.767
UniCredit Leasing Fleet Management	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Leasing operational	Standard	9,99%	2.346

Raport privind cerintele de publicare 2019

Detinere	Metoda de contorizare	Domeniul de activitate	Abordare prudentiala	Detinere (%)	Valoare (RON)
Transfond SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	8.04%	3.610
Biroul de Credit SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	6.80%	1.160
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	3.10%	741
Visa Inc	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Servicii financiare	IRB	n/a	39.620
Total expuneri de capitaluri proprii					190.593

14. ALTE RISCURI

14.1 Riscul aferent investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca pierderile potentiale rezultate ca urmare a fluctuatiilor valorii de piata a portofoliului de investitii imobiliare al Bancii. Acesta include portofoliul UCB, societatile de detinere a proprietatilor si companii cu specific si subsidiare. Riscul aferent investitiilor imobiliare ia in considerare si garantiile imobiliare.

Strategia administrarii riscului investitiilor imobiliare se realizeaza prin aplicarea urmatoarelor principii de baza:

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

14.2 Riscul de afaceri

Riscul de afaceri este definit ca reprezentand schimbarile adverse si neasteptate in volumul de afaceri si/sau marje. Acest risc poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si, prin urmare, la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri poate rezulta mai ales din: deteriorarea semnificativa a mediului de afaceri, schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor, precum si schimbari in structura cheltuielilor.

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

14.3 Riscul strategic

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

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

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

15. POLITICA DE REMUNERARE

15.1 Descrierea politicii de remunerare

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

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

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

In 2019, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

Nr. Crt.	Comitetul de Remunerare	Funcția	Evoluția în 2019
1	CORNELIU – DAN PASCARIU	Presedinte	ianuarie 2019 → 3 martie 2019
	HEINZ MEIDLINGER	Membru	
	LUCA PIERLUIGI RUBAGA	Membru	

2	CORNELIU – DAN PASCARIU	Presdinte	5 martie 2019 → 31 decembrie 2019
	OZELGIN ZEYNEP NAZAN SOMER	Membru	
	LUCA PIERLUIGI RUBAGA (pana la 01.11.2019)	Membru	

In 2019, Comitetul de Remunerare a fost convocat in sapte (7) sedinte periodice si extraordinare.

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

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

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

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

Conform Regulamentului de Remunerare - compensatii si beneficii, acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul Bancii, luand in considerare criterii precum:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

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

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

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

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

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

- Componenta fixa a remuneratiei compenseaza rolul indeplinit de persoana si reflecta experienta si competentele necesare pozitiei respective, precum si nivelul de excelenta demonstrat si contributia totala la indeplinirea obiectivelor organizatiei;
- Componenta variabila a remuneratiei are scopul de a recompensa rezultatele si este corelata atat cu obiective pe termen scurt, cat si cu obiective pe termen lung. Masurarea performantelor ia in considerare atat rezultatele globale ale Grupului, cat si pe cele ale Bancii, ale liniei de competenta in care activeaza persoana respectiva, dar si rezultatele sustenabile individuale.

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

În cazul membrilor Directoratului, instrumentele de măsurare a performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și potențiale și iau în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

În cazul membrilor Directoratului, cel puțin 50% din remunerația variabilă constă în instrumente echivalente non-cash, și cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă este amân timer pe o perioadă de cel puțin 3-5 ani.

Banca aplică practici de ajustare, în funcție de performanță, prin retragerea integrală sau parțială a bonusului unui angajat (clauză Clawback) dacă:

- Există, în mod rezonabil, dovezi că angajatul a participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituția de credit sau a fost răspunzător de o astfel de conduită;
- Există, în mod rezonabil, dovezi că nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată;
- Banca sau unitatea operațională relevantă înregistrează o scădere semnificativă a performanței financiare;
- Banca sau unitatea operațională relevantă înregistrează o deficiență semnificativă în administrarea riscurilor.

Politicile și practicile de remunerare ale Grupului sunt implementate și la nivelul entităților controlate direct.

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

Datele privind remunerația pentru structura de conducere și Personalul Identificat pentru anul 2018 sunt prezentate mai jos. Partea variabilă aferentă anului 2018 a fost plătită în aprilie 2019.

Datele pentru remunerația anului 2019 vor fi disponibile abia după plata remunerației variabile aferente anului 2019, iar plata va avea loc cel mai probabil în luna aprilie 2020.

Raport privind cerintele de publicare 2019

Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii si a subsidiarelor consolidate

	Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Functii corporative	Functii de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numarul de membri ai personalului	3	17	-	-	-	-	-	-
Numarul total de angajati. in echivalent norma intreaga	-	-	35	2.169	8	784	343	-
Profit net total in anul N (in RON)	637.575.961							
Remuneratia totala (in RON)	209.389	17.312.101	8.188.465	172.123.069	1.061.307	79.703.611	37.654.342	-
Din care: Remuneratie variabila totala (in RON)	-	5.304.706	1.523.718	14.242.841	57.889	3.814.248	3.338.171	-

Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat

echivalent RON	Organ de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului identificat. in echivalent norma intreaga	20	32
Remuneratia fixa totala (in lei), din care:	8.910.440	11.653.996
- numerar	8.910.440	11.653.996
- actiuni si instrumente legate de actiuni	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-
Remuneratie variabila totala (in lei), din care:	4.952.527	1.862.003
- numerar	2.476.261	931.002
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.476.265	931.002
- alte tipuri de instrumente	-	-
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in lei), din care:	3.673.367	939.977
- numerar	1.234.792	372.397
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.438.575	567.580
Suma totala a remuneratiei variabile amanate, datorate si neplatite, acordata in anii anteriori si nu in anul N (in lei) - Art. 450 alin. (1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	4.966.589	633.994
- numerar	1.786.992	52.279
- actiuni si instrumente legate de actiuni	3.179.597	581.715

Raport privind cerintele de publicare 2019

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 12 "CHELTUIELI CU PERSONALUL" din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2019.

15.2 Date despre Unicredit Bank in Romania

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

UniCredit Bank

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

Membrii Directoratului la data de 31 decembrie 2019

- Catalin Rasvan Radu detinea 1 mandat executiv (Presedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006), 1 mandat neexecutiv in afara Grupului UniCredit si 1 mandat in cadrul unei organizatii non-profit (nenumarabil conform OUG nr. 99/2006);
- Philipp Gamauf detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Nicola Longo Dente detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) ;
- Andrei Forin Bratu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Carlo Driussi detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.);
- Marco Cravario detinea un mandat executiv (Prim Vicepresedinte Executiv al UniCreditBank S.A.) si 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat neexecutiv in afara Grupului UniCredit;
- Antoaneta Curteanu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.).

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2019:

- Corneliu - Dan Pascariu detinea 4 mandate neexecutive (unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. si 3 mandate in afara Grupului UniCredit);
- Heinz Meidlinger detinea 4 mandate neexecutive. (unul ca Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., 2 mandate in cadrul Grupului UniCredit. numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat in afara Grupului UniCredit;
- Stefano Porro detinea 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.) si 1 mandat in cadrul Grupului UniCredit (nenumarabil conform OUG nr. 99/2006);
- Jutta Liebenwein Schoffmann detinea 1 mandat neexecutiv (membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.);

Raport privind cerintele de publicare 2019

- Nazan Somer Ozelgyn Zeynep detinea 4 mandate neexecutive din care 2 in cadrul Grupului UniCredit. (din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A, numarate ca unul conform OUG nr. 99/2006) si 2 in afara Grupului UniCredit);
- Pasquale Giamboi detinea 4 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A (numarate ca unul conform OUG nr. 99/2006).

Politica de selectare si numire a membrilor structurii de conducere

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

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

La finalul anului 2019, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2019, in conducerea UniCredit Bank S.A. erau 3 femei (1 din cei 7 membrii ai Directoratului si 2 din cei 6 membri ai Consiliului de Supraveghere).

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

16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE

Cerinte de publicare prevazute de articolul 644 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Informatiile referitoare la denumire, natura activitatilor si localizarea geografica, cifra de afaceri, numar de angajati, profitul anului inainte de impozitare, impozit pe profit, sunt disponibile in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019, dupa cum urmeaza:

- denumire, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019;
- cifra de afaceri – Nota 4. ADMINISTRAREA RISCULUI – item k) Cifra de Afaceri - din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019;
- numar de angajati – Nota 12 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019;

Raport privind cerintele de publicare 2019

- profitul sau pierderea înainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subvențiile publice primite - banca nu a primit subvenții în cursul exercitiului financiar 2019.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 645 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Unicredit Bank a înregistrat o profitabilitate excelentă, cu o rată anualizată a rentabilității activelor situată la 1,33%. Informațiile privind indicatorii cheie sunt prezentate în capitolul 2 "Prezentarea generală a activității în 2019" din Raportul consolidat și individual al directoratului pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 67 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Comitetele bancii sunt prezentate în Raportul Directoratului întocmit pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 la capitolul 8 Guvernanta Corporativă.

Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

Pe parcursul anului 2019, Consiliul de Supraveghere și-a desfășurat activitatea prin intermediul a 11 sedințe. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedințe este redată în tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numarul sedintelor din timpul mandatului in anul 2019	Numarul sedintelor din anul 2019 la care a participat
Corneliu Dan Pascariu	11	11
Heinz Meidlinger	11	11
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	11	11
Stefano Porro	11	8
Jutta Liebenwein Schöffmann	11	8
Luca Pierluigi Rubaga	8	6
Pasquale Giamboi	6	6
Hüseyin Faik Açikalin	0	0

Pe parcursul celor 11 sedințe, membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, au analizat critic, au adoptat decizii și/sau au evaluat în mod periodic informațiile referitoare la următoarele subiecte și activități aferente:

- prezentarea trimestrială a performanței financiare, inclusiv a situației economice, a condițiilor de pe piața financiară, analize comparative, performanța financiară și comercială a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri;
- raportul privind performanța Bancii în sectoarele de afaceri: activități bancare de retail și investiții corporative;
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliată a riscurilor de credit, de piață și operaționale;
- aspecte legate de activitățile externalizate, inclusiv externalizarea de noi activități;
- raportul privind tranzacțiile cu părțile afiliate;
- acordarea de împrumuturi;
- aprobarea de reglementări și politici interne;
- informații despre litigiile în curs;

Raport privind cerintele de publicare 2019

- rapoarte de activitate ale comitetelor care sprijina activitatea Consiliului de Supraveghere;
- imbunatatirea continua a sistemului de control intern; chestiuni privind auditul intern, conformitatea si administrarea riscurilor au fost discutate in mod regulat la adunarile Consiliului de Supraveghere si inclusiv la cele ale Comitetului de audit, Comitetului de risc si Comitetului de remunerare.

In afara subiectelor mai sus mentionate, infatisand in mod periodic imaginea de ansamblu a performantei Bancii, au mai fost aduse in discutie o serie de teme specifice, asigurandu-se astfel un cadru cuprinzator de intelegere a informatiei pentru Consiliul de Supraveghere in legatura cu cele mai importante aspecte ale activitatii Bancii, precum:

- informatii despre subiectele, discutiile, cererile sau propunerile actionarilor din cadrul Adunarilor generale ale actionarilor;
- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2019 si a strategiei de riscuri in afaceri;
- luarea la cunostinta a rezultatelor testelor de simulare a situatiilor de criza in UCB;
- evolutia componentei Directoratului Bancii, dupa cum urmeaza:
 - In cadrul sedintei din data de 11.09.2019, Consiliul de Supraveghere a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului UCB, Vicepresedinte Executiv, al dlui Septimiu Postelnicu, incepand cu data de 01.11.2019;
 - In cadrul sedintei din data de 11.09.2019, Consiliul de Supraveghere a aprobat numirea dnei Antoaneta Curteanu in functia de Vicepresedinte Executiv, Membru al Directoratului UCB, incepand cu data de 01.11.2019. Exercitarea respnsabilitatilor de catre dna Antoaneta Curteanu a inceput ulterior aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei (25.11.2019);
 - In cadrul sedintei din data de 12.11.2019, Consiliul de Supraveghere a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Directoratului UCB, Prim Vicepresedinte Executiv, al dlui Marco Cravario, incepand cu data de 01.01.2020;
 - In sedinta Consiliului de Supraveghere al Bancii din data de 26.02.2020, s-a aprobat numirea dnei. Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva in functia de membru al Directoratului UniCredit Bank S.A., Prim-Vicepresedinte Executiv al Bancii (numirea este in curs de aprobare BNR, pana la aprobare mandatul nu se exercita).

De asemenea, ca urmare a deciziei Consiliului de Supraveghere din data de 05.12.2018, la data de 24.05.2019 a fost aprobat de catre Banca Nationala a Romaniei dl. Carlo Driussi, numit in functia de Vicepresedinte Executiv, Membru al Directoratului UCB.

In ceea ce priveste componenta Consiliului de Supraveghere, in anul 2019 au avut loc urmatoarele modificari:

- in cadrul sedintei din data de 25.02.2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii a aprobat numirea dlui Pasquale Giamboi in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB. Exercitarea respnsabilitatilor de catre dl Pasquale Giamboi a inceput ulterior aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei (10.07.2019).
- in cadrul sedintei din data de 25.02.2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii a aprobat numirea dlui Hüseyin Faik Açikalin in functia de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB. Exercitarea respnsabilitatilor de catre dl Hüseyin Faik Açikalin a inceput ulterior aprobarii prealabile din partea Bancii Nationale a Romaniei (24.12.2019).
- in cadrul sedintei din data de 25.02.2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii a luat la cunostinta incetarea mandatului de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB al dlui Heinz Meidlinger, incepand cu data urmatoare zilei primirii de care UCB a aprobat prealabile a Bancii Nationale a Romaniei pentru dl Hüseyin Faik Açikalin (08.01.2020). Aprobarea BNR pentru dl. Açikalin este data

Raport privind cerintele de publicare 2019

24.12.2019 (din acest moment mandatul a devenit activ), dar data la care s-a primit aprobarea în cadrul bancii este 7.01.2020, prin urmare aceasta este data de la care se considera ca mandatul dl-ui Meidlinger a încetat, în conformitate cu AGA din 25.02.2019.

- în cadrul sedinței din data de 19.09.2019, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Bancii a luat la cunostință încetarea mandatului de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB al dlui Luca Pierluigi Rubaga, începând cu data de 01.11.2019.
- în cadrul sedinței din data de 19.09.2019, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Bancii a aprobat numirea dnei Luboslava Uram în funcția de Membru al Consiliului de Supraveghere UCB, începând cu data de 01.11.2019, exercitarea responsabilităților de către dna Luboslava Uram urmând să înceapă ulterior primirii aprobării prealabile din partea Bancii Naționale a României (procesul de aprobare prealabilă este în curs la data emiterii prezentului raport).

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Risc
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Remunerare

Componenta comitetelor consultative ale Consiliului de Supraveghere a fost actualizată în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 04.03.2019, respectiv, în ședința din data de 19.12.2019, în vederea asigurării celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerințele legale, precum și cele de specializare, expertiză și independență a anumitor membri.

17. COVID-19

Ca răspuns la epidemia globală de Corona virus (COVID-19) și răspândirea ei în Europa, mai ales începând cu luna februarie 2020, Autoritatea Bancară Europeană (EBA) a emis o declarație legată de acțiunile de diminuare a impactului epidemiei de COVID-19 asupra sectorului bancar european în luna martie 2020 (acțiunile posibile pe care instituțiile sau autoritățile competente le pot lua în acest context). Pe măsura ce instituțiile vor întâmpina condiții tot mai dificile în viitorul imediat, EBA ia în considerare ca acestea trebuie să își concentreze efortul pe monitorizarea și evaluarea impactului epidemiei de COVID-19 precum și să asigure continuitatea desfășurării activităților.

Banca Națională a României (BNR) a adoptat un pachet de măsuri care vizează atenuarea efectelor negative ale crizei generate de epidemia de coronavirus (COVID-19) asupra gospodăriilor și companiilor românești, inclusiv următoarele:

- măsuri de politică monetară: (1) reducerea ratei dobânzii de politică monetară cu 0,5 puncte procentuale, de la 2,5% la 2% și (2) îngustarea coridorului format de ratele dobânzilor facilităților permanente în jurul ratei dobânzii de politică monetară la $\pm 0,5$ puncte procentuale de la ± 1 punct procentual. Astfel, rata dobânzii pentru facilitatea de depozit se menține la 1,5%, iar rata dobânzii Lombard se reduce la 2,5% de la 3,5%. Efectul așteptat va fi acela de a scădea dobânzile la credite atât pentru populație, cât și pentru companii; (3) furnizarea de lichiditate bancilor și (4) cumpărarea de titluri de stat în lei de pe piața secundară pentru finanțarea în bune condiții a economiei reale și a sectorului public.
- măsuri privind flexibilizarea cadrului de reglementare pentru ca instituțiile de credit și IFN-urile să poată ajuta persoanele și companiile cu credite: împrumutatorii vor putea să amâne la plată creditele oricărei persoane fizice și juridice afectate de epidemia COVID 19, fără aplicarea condițiilor ce vizează gradul de îndatorare, limitarea creditului în funcție de valoarea garanției și durata maximă a creditului de consum.

Raport privind cerintele de publicare 2019

- masuri privind rezolutia bancara: amanarea cu 3 luni, cu posibilitate de prelungire pana la 6 luni, a termenului de colectare a contributiilor anuale la fondul de rezolutie bancara pentru anul 2020; amanarea termenelor de raportare a unor informatii aferente planificarii rezolutiei.
- masuri operationale: asigurarea unei bune functionari a sistemelor de plati si de decontare in moneda nationala, in vederea desfasurarii, in conditii normale, a tranzactiilor comerciale si financiare; BNR va asigura bancilor fluxuri neinterupte de numerar pentru toate operatiunile, inclusiv cele de lichiditati pentru bancomate.

Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 37/2020 prin care se solicita bancilor sa furnizeze amanari la plata tuturor clientilor impactati de COVID 19, a fost adoptata la 30 martie 2020, in timp ce Normele de aplicare a acestora au fost adoptate la 6 aprilie 2020; prevede o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020, la cererea clientilor.

Dobanzile care se acumuleaza in timpul suspendarii ratelor pentru toate imprumuturile, cu exceptia imprumuturilor ipotecare acordate persoanelor fizice, vor fi capitalizate, iar plata acestora va fi distribuita pe toata durata imprumutului. Pentru imprumuturile ipotecare ale persoanelor fizice, dobanda considerata in perioada de suspendare va fi tratata ca o creanta individuala, care va fi recuperata in maximum 5 ani de la incheierea suspendarii fara dobanda aplicata, avand 100% garantie de la Ministerul Finantelor, in timp ce principalul restant va fi distribuit pe durata prelungita a imprumutului.

Din perspectiva contabila, moratoriul aferent Covid-19 nu va determina derecunoasterea expunerilor de credit. In plus, avand in vedere ca dobanzile se vor calcula pentru platile intarziate, nu se asteapta, in general, nicio pierdere din modificare ("modification loss"), cu exceptia posibila a imprumuturilor ipotecare pentru persoane fizice datorita regulilor diferite privind calculul dobanzilor.

In conformitate cu declaratiile si liniile directoare ale ESMA si ale ABE, aplicarea moratorului nu a determinat o reclasificare automata a clientului de la Etapa 1 la Etapa 2. Cu toate acestea, Grupul a activat procese adecvate pentru evaluarea riscului de credit, avand in vedere atat declansatori calitativi cat si cantitativi pentru a evalua clasificarea expunerii de credit pentru a seta clasificarea corespunzatoare in etapa 2 sau etapa 3 (expuneri in stare de nerambursare) a expunerilor de credit pentru care cresterea riscului de credit nu are legatura cu Covid-19.

In acest moment Unicredit Bank desfasoara un proces intern de evaluare a impactului epidemiei de COVID-19 asupra profilului afacerii si a celui de risc, precum si asupra indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens Banca isi evalueaza performantele pe baza unui scenariu de criza legat de cifrele bugetate si previziunile facute precum si de indicatorii cheie de performanta si prudentialitate, monitorizand cu strictete pozitia si indicatorii de lichiditate (in principal indicatorii LCR si solvabilitate imediata), monitorizand si evolutia pietei de titluri datorita volatilitatii mari a ratei dobanzii si impactului pe care o are asupra bazei de capital si astfel asupra simularilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt satisfacatoare; atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea, UniCredit Romania Group se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu nivelurile minime reglementate.

In urma comunicatului de presa al BCE privind distribuirea de dividende si rambursarile de actiuni, publicat la 27 martie 2020, Directoratul UniCredit Bank Romania a decis sa retraga - fara a modifica ordinea de zi a Adunarii Actionarilor convocata la 8 aprilie 2020 - propunerea referitoare la distribuirea de dividende. In consecinta, capitalul nivel 1 al UniCredit Romania a crescut cu 448.856.195,27 RON, fara a mai deduce suma dividendelor initial declarate.

De asemenea, BCE a recomandat institutiilor care nu au facut deja acest lucru, sa beneficieze de dispozitiile tranzitorii IFRS 9 prevazute in CRR. Incepand cu 1 ianuarie 2018, a fost adoptat standardul contabil IFRS9, care prevede un nou cadru de calculare a provizioanelor de risc de credit, bazat pe pierderea de credit asteptata, mai degraba decat pe pierderea suportata. De la adoptarea pentru prima data a IFRS 9, UniCredit Group a decis sa nu aplice dispozitiile tranzitorii pentru IFRS9, iar pentru moment - la data publicarii acestui raport - aceasta decizie nu a fost revizuita. Prin urmare, Grupul UniCredit Romania este inca in situatia de a

beneficia de posibilitatea permisa de regulament de a inversa (o singura data in perioada de tranzitie) alegerea facuta la inceput.

Alte masuri de sustinere a institutiilor financiare operate de unele autoritati de supraveghere din UE in primul trimestru al anului 2020 se refera la scaderea sau reducerea la zero a amortizoarelor anticiclice de capital, cu un impact marginal pozitiv in amortizorului de capital anticiclic al Grupului in primele doua trimestre din 2020, datorita expunerilor reduse detinute in aceste tari.

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

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

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

1.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscului

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

Consiliul de Supraveghere (CS) este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.

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

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

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

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

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

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

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

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

Risc si Colectare

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

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

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

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

Divizia de Finante si Planificare

Sustine Comitetul de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin acordarea de suport in monitorizarea curenta a riscului de piata si a riscului de lichiditate, monitorizare efectuata de catre departamentele dedicate in cadrul UniCredit Bank.

Departament de Marketing si Dezvoltare Produse

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

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

Alte structuri organizatorice cu rol in activitatea de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este sustinuta la nivel de companie prin intermediul altor comitete de specialitate (Comitetul de disciplina, Comitetul de norme si proceduri, Comisia de proiecte, Comitetul de

stabilire a preturilor si produselor, Comitetul de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, etc).

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISCURI

In vederea calcularii in 2019 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebankare trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul necesarului de capital subscris minim, iar expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In cadrul UCFin, activitatile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt indeplinite de catre departamentele de specialitate din cadrul Diviziilor Financiar si Risc.

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

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea si identificarea riscului de credit

In determinarea riscului, urmatoarele elemente sunt considerate:

- a) situatia financiara curenta a clientilor si capacitatea lor de rambursare;
- b) capacitatea de a aplica, din punct de vedere legal, angajamentele contractuale;
- c) angajamentele financiare cu persoane care au o relatie speciala cu institutia financiara nebankara;
- d) scopul creditului si sursa de rambursare a acestuia;
- e) istoricul serviciului datoriei pentru contrapartida;
- f) alte caracteristici specifice clientilor si tranzactiilor care ar putea sa afecteze gradul de colectare a principalului si a dobanzilor.

3.2 Administrarea riscului de credit

Obiectivul administrarii riscului de credit este maximizarea profitului prin mentinerea expunerii la riscul de credit in limite acceptabile.

Administrarea riscului de credit se face avand in vedere creditele atat la nivel individual cat si la nivelul intregului portofoliu si include considerarea aspectelor calitative si cantitative aferente riscurilor.

3.3 Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit

Administrarea riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

- a) Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit;
- b) Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare credite;
- c) Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare a creditelor;
- d) Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

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

4. RISCUL DE PIATA

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

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

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

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

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

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

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

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

5. RISCUL DE LICHIDITATE

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

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

- riscul de a nu onora la timp obligatiile rezultand din relatiile contractuale cu clientii si partenerii de afaceri, sau
- riscul de a gestiona costurile de oportunitate, in cazul in care numerarul disponibil este prea mare si nu este investit cu un grad ridicat de performanta (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie sa se realizeze prin corelarea si cu alte riscuri semnificative, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

UniCredit Bank functioneaza ca banca de referinta pentru monitorizarea riscului de lichiditate pentru UniCredit Consumer Financing. UCB supravegheaza pozitia de lichiditate a UCFin si se asigura ca are un nivel de lichiditate suficient in vederea acoperirii obligatiilor care devin scadente:

- UCB coordoneaza strategiile de finantare si investitia excesului de lichiditate;
- UCFin trebuie sa se adreseze direct si exclusiv UCB pentru orice deficit de lichiditate (in valuta locala si straina) si eventual catre Holding in cazul in care deficitul de lichiditate este in valuta straina sau in cazul restrictiilor legale sau reglementate privind transferul fondurilor.

6. RISCUL OPERATIONAL

Politica de administrare a riscului operational a UniCredit Consumer Financing este conforma cu prevederile legale si prevederile Grupului, in vigoare, si se realizeaza in concordanta cu politicile si practicile interne.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este integrat in politica si strategia UCFin privind riscurile semnificative.

Riscul operational reprezinta riscul de a inregistra pierderi din utilizarea unor procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, dar nu se limiteaza la expunerea la amenzi, penalitati sau daune punitive rezultand din actiuni de supraveghere, precum si intelegeri private.

Evenimentele de risc operational sunt acelea rezultate din procese, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practicile de angajare si siguranța la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenzile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipa de risc operational este o functie independenta responsabila cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si Colectare si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipa de risc operational promoveaza actiuni in sfera riscului operational si are urmatoarele responsabilitati:

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, examineaza scenarii, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;
- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, analiza scenarii, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu Departamentul de Organizare si Management Proiecte, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent escaladeaza anumite aspecte catre organismele competente. atunci cand este cazul;

Raport privind cerintele de publicare 2019

- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenariii si asigura calitatea datelor colectate, coopereaza in analiza impactului riscului operational atunci cand sunt introduse produse noi semnificative si modificari semnificative in activitati sau structura organizatorica a UCFin;
- Verifica si se asigura ca societatea are planuri in vigoare pentru asigurarea continuitatii activitatii si ca aceste planuri sunt in mod regulat actualizate si testate.

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

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

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

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

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

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

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

7. RISC REPUTATIONAL

7.1 Evaluarea si identificarea riscului reputational

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

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

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (lichiditate, solvabilitate etc);
3. Comunicarea electronica – potential de risc cauzat de transmiterea, din greseala sau in mod intentionat, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
4. Comunicarea externa prin intermediul angajatilor neautorizati in acest sens – potential de risc cauzat de prezentarea partiala a informatiilor, comunicarea unor puncte de vedere personale, sau incalcarea normelor privind confidentialitatea;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor, din punct de vedere al riscului dobandirii de proceduri privind procesele Companiei, dar in special datorata regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campaniile media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte privind activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectele in discutie fiind notificate catre Departamentelor/ Diviziilor responsabile de catre angajatii Companiei;
8. Dezvoltarea unui sistem de control intern adecvat pentru supravegherea si desfasurarea activitatilor in cadrul Societatii sau pentru activitatile externalizate.

7.2 Monitorizarea riscului reputational

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

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

7.3. Gestionarea riscului reputational

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

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

7.4. Diminuarea riscului reputational

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

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

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

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

8. CERINTE MINIME DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Grup, a stabilit un obiectiv strategic pentru menținerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2019. Totuși, luând în considerare caracteristicile prezente ale pieței și ale crizei financiare, este posibil ca, independent de măsurile adoptate, limita stabilită pentru indicatorii de profil de risc să fie depășită. În această privință, depășirea indicatorilor de risc moderat este considerată punct de declanșare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2019 este de risc moderat, dar instituția este pregătită pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv în sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevăzute

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

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

9. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Compania diminuează riscul de credit astfel:

- acordă expuneri la credit contrapartidelor cu rating performant;
- ratingul clienților este revizuit periodic, cel puțin anual;
- precesele de acordare de credite și evaluare a riscului de credit sunt periodic revizuite cu scopul adecvării acestora la complexitatea și mărimea activității, la modificările strategiei etc. și, nu în ultimul rând, pentru respectarea legislației în vigoare;
- realizarea periodică a unei analize detaliate cu privire la întregul portofoliu de credite;

Raport privind cerintele de publicare 2019

- identificarea creditelor care trebuie evaluate in vederea calcularii provizioanelor pe o baza individuala si segmentarea portofoliului de credit in categorii avand caracteristici de risc de credit similare in vederea analizei si evaluarii la nivel colectiv;
- rationamentele privind calitatea riscului de credit al portofoliului de credite iau in considerare factorii interni si externi relevanti care ar putea sa afecteze nivelul de colectare a creditelor (de exemplu, factori politici, geografici, economici si industriali);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate se aliniaza cu reglementarile contabile aplicabile si cu regulamentele prudentiale relevante;

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

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

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

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

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

- monitorizarea constanta a veniturilor in conturile clientilor – acest lucru trebuie sa fie relevant in relatia cu suma acordata ca imprumut;
- monitorizarea continua a respectarii prevederilor stipulate in contractele de credit (inclusiv conditiile);
- clasificarea si alocarea provizioanelor pentru pierderi aferente creditelor;

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

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

ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA

1. CERINTE GENERALE

1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

Unicredit Leasing Corporation IFN S.A. definește strategia și cadrul general pentru următoarele tipuri de riscuri, fără a fi restrictivă: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc aferent investițiilor imobiliare, risc operational, risc reputational, risc aferent investițiilor financiare, risc aferent mediului de afaceri.

1.2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

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

Astfel de structuri organizatorice cuprind:

- **Consiliul de Supraveghere (CS)** este responsabil cu stabilirea și menținerea unui sistem de control intern adecvat și eficient.
- **Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei și politicilor de administrare a riscului.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor** este un comitet strategic și are responsabilitatea identificării, evaluării și administrării riscurilor semnificative și se reunește cel puțin trimestrial sau ori de câte ori este nevoie. Acest comitet are următoarele responsabilități principale:
 - Funcții de consiliere și consultanță;
 - Funcții decizionale;
 - Funcții de informare și raportare (inclusiv rapoarte prezentate Consiliului de Supraveghere UCLC)
- **Comitetul de Audit** are ca responsabilitate asistarea Consiliului de Supraveghere al Companiei în definirea și pregătirea principiilor și orientărilor care guvernează întregul sistem de control intern al entității, conform unei abordări bazate pe orientarea spre risc și evaluarea eficacității și eficienței, astfel încât principalele riscuri să fie adecvat identificate, apoi evaluate, administrate și monitorizate. Conducerea rămânând responsabilă pentru toate deciziile din această sferă.
- **Comitetul de Credit** are responsabilitatea de a aproba noile tranzacții și de a revizui creditele conform competențelor din cadrul general în vederea asigurării calității necesare a portofoliului și limitării riscului de credit, așa cum este solicitat prin politicile de creditare.
- **Comitetul de Credite Special** are responsabilități de aprobare a cazurilor de restructurare, a valorii provizioanelor IFRS pentru clienții analizați individual, conform competențelor și a Regulamentului specific.
- **Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational** este responsabil cu identificarea riscului operational, propunerea unor acțiuni de diminuare a riscurilor și monitorizarea aplicării acestora.
- **Comitetul pentru riscul reputational** reprezintă un forum unic (nepermanent) care, după caz, analizează și evaluează toate tranzacțiile / inițiativele / proiectele legate de industrii specifice de risc reputational.

Divizia Operațiuni de Creditare (DOC)

Divizia Operațiuni de Creditare funcționează ca structură organizatorică permanentă, cu responsabilități legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor. Divizia Operațiuni de Creditare oferă sprijin Comitetului de Administrare a Riscurilor și Directoratului prin intermediul sistemelor de monitorizare a administrării riscurilor semnificative.

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

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

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

In vederea calcularii in 2019 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/13.10.2009, cu completarile si modificarile ulterioare. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebancale trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris si expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2019 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

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

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

- Bugetare
- Monitorizare si analiza
- Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

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

Procesul de monitorizare si analiza implica:

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

Procesul de previzionare:

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

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit

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

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in cadrul companiei:

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

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

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

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit

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

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

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

- risc de concentrare;
- risc de neplata.

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

- evaluarea capacitatii de rambursare la nivel de individ;
- stabilirea unor provizioane specifice de risc de credit pentru a absorbi pierderile asteptate;
- evitarea concentrarii imprumuturilor pe: sectoare, categorii de debitori, produse de finantare;
- raspandirea riscului de credit prin diversificarea bazei de clienti si a tipurilor de produse de finantare;

Raport privind cerintele de publicare 2019

- consultarea informatiilor de risc de credit – CRB (Centrala Riscurilor Bancare);
- consultarea informatiilor privind incidentele de plata – CIP (Centrala Incidentelor de Plati), utilizand resursele Unicredit Bank;
- monitorizarea expunerii asumate de companie fata de “un singur debitor” si/sau persoane in relatie speciala, fata de care UCLC are expuneri mari;
- monitorizarea calitatii bazei de date a sistemului computerizat al companiei;
- monitorizarea performantei portofoliului de clienti ai companiei;
- revizuirea periodica a sistemului de analiza a clientilor (sistem de scoring).

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

3.3 Tratamentul si evaluarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

3.4 Determinarea ajustarilor de valoare/ provizioane

Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare BNR

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

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

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

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

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

- Evaluare individuala
- Evaluare colectiva

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

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

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

Procesul de evaluare individuala a fost impartit in 2 faze:

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

4. RISCUL DE PIATA

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

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

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

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

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

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

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

5. RISCUL DE LICHIDITATE

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

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

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

- Discrepanțe în ceea ce privește riscul de lichiditate;
- Risc de lichiditate pe piață;
- Risc de refinanțare.

UCLC face o distincție clară între gestionarea lichidității pe termen scurt (day-to-day management) și gestionarea nevoilor de finanțare pe termen mediu și lung, evitând posibile probleme de lichiditate.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate pe termen scurt, compania monitorizează previziunile fluxului de numerar zilnic, comparativ cu poziția lichidității totale și poziția cursului de schimb. UniCredit Group oferă sprijin companiei în ceea ce privește necesarul de fonduri pentru refinanțare și termenele de rambursare flexibile; în acest sens, riscurile de lichiditate în toate formele sunt eliminate.

Compania utilizează ca alternativă la refinanțarea obținută din partea UniCredit Grup, cooperarea pe termen lung cu o serie de instituții financiare internaționale. Monitorizarea limitelor de lichiditate a fost realizată de Departamentul de Risc de Piață al UniCredit Bank.

6. RISCUL AFERENT INVESTIȚIILOR IMOBILIARE

Riscul aferent investițiilor imobiliare este determinat de potențialele pierderi rezultate din fluctuațiile valorii de piață a investițiilor imobiliare: birouri/clădiri deținute direct sau recuperate, atunci când procesul de colectare este încheiat.

Procesul de raportare a riscului aferent investițiilor imobiliare este reglementat și de politica de Grup UniCredit "Pilon II – Manual Metodologic al Capitalului Intern" alături de instrucțiuni suplimentare primite din partea Grupului (Echipa de Integrare Risc și Control) și este realizat de Echipa de Strategii de Risc și Control din cadrul Departamentului de Operațiuni de Creditare – DOC.

Riscul aferent investițiilor imobiliare este monitorizat trimestrial prin analiza existenței sau absenței fiecărui sau a oricărui risc aferent investițiilor imobiliare:

- Investițiile imobiliare deținute direct (care nu sunt parte a unui contract de leasing) sunt verificate, împreună cu Departamentul Financiar (CFO) pentru a identifica dacă noi investiții imobiliare au fost realizate în ultimul trimestru;
- Activele recuperate (în cazul în care contractul este finalizat și colectarea și procedurile legale au fost încheiate) sunt verificate împreună cu Departamentul Restructurare și Recuperare Creante (linia DOC) pentru a identifica dacă există cazuri de active recuperate în timpul ultimului trimestru.

7. RISCUL OPERATIONAL

Expunerea la risc a UCLC rezultă din posibilitatea apariției unor evenimente cu risc operational cauzate de

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

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

- **Fraudele interne** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri (in mod legal) sau evitarea legislatiei, a legii sau a politicii Companiei, implicand cel putin o parte din interiorul Companiei si excluzand daunele rau intentionate. Frauda internă are originea in interiorul Companiei si natura internă a evenimentului trebuie determinată clar, altfel trebuie considerată fraudă externă.
- **Fraudele externe** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri sau evitare a legislatiei efectuate de o terta parte, fara implicarea unui angajat si excluzand daunele rau intentionate.
- **Relatiile dintre angajati si siguranță la locul de munca** - pierderi cauzate de incalcarea legilor si acordurilor privind angajatii, sanatatea si siguranță la locul de munca, reclamatii privind vatamarea corporala sau practici/evenimente discriminatorii.
- **Clientii, produsele si practicile societatii** - esuarea neintentionata sau neglijenta de a respecta obligatiile clientilor (inclusiv cerinte fiduciare si de adecvare) sau caracteristicile produsului. In aceasta categorie intra evenimentele in care Compania a comis activitati de afaceri necorespunzatoare si, de asemenea, evenimentele in care a fost victima unor astfel de practici din partea unei alte Companii.
- **Deteriorarea activelor fizice** – pierderi cauzate de deteriorarea fizica a activelor, cauzate de dezastre naturale sau alte evenimente de acest tip.
- **Intreruperea activitatii si esecuri de sistem** – pierderi cauzate de intreruperi sau functionarea inadecvata a sistemelor.
- **Executarea, livrarea si administrarea proceselor** – sunt erori in procesarea tranzactiilor si gestionarea proceselor sau pierderi cauzate de relatiile cu contrapartide sau furnizori. Aceste evenimente nu sunt intentionate si implica documentarea si completarea tranzactiilor de afaceri.

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

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

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

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

8. RISCUL REPUTATIONAL

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

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

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

Gestionarea riscului reputational este realizata prin:

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

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

9. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR FINANCIARE

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

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

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

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

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

10. RISCUL AFERENT MEDIULUI DE AFACERI

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

Riscul mediului de afaceri rezulta în primul rând din:

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2019

ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
Domeniul de aplicare	UE LI1	Diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	UE LI1
	UE LI2	Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	UE LI2
	UE LI3	Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	UE LI3
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capitalului reglementat
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconcilierea capital
		Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Instrumente capital nivel 1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termenii si conditii
	KM1	Indicatori cheie	KM1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE OV1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR10 IRB
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5-A	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5 A
	UE CCR5-B	Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	UE CCR5 B
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	amortizoare capital
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1-A	Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	CR1 A
	UE CR1-B	Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	UE CR1 B
	UE CR1-C	Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie	UE CR1 C
	UE CR2-A	Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	UE CR2 A
	UE CR2-B	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	UE CR2 B
	UE CRB-B	Valoarea neta totala si medie a expunerilor	UE CRB B
	UE CRB-C	Defalcarea geografica a expunerilor	UE CRB C
	UE CRB-D	Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	UE CRB D
	UE CRB-E	Scadenta expunerilor	UE CRB E
	UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5
NPL	Formular 1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	Formular 1
	Formular 2	Calitatea restructuratelor	Formular 2
	Formular 3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante	Formular 3
	Formular 4	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	Formular 4
	Formular 5	Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante	Formular 5
	Formular 6	Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii	Formular 6
	Formular 7	Evaluarea garantiilor - credite si avansuri	Formular 7

Raport privind cerintele de publicare 2019

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
	Formular 8	Modificarea stocurilor de credite si avansuri neperformante	Formular_8
	Formular 9	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	Formular_9
	Formular 10	Garantii obtinute prin luarea in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi	Formular_10
Active grevate de sarcini	A	Active grevate si negrevate de sarcini	Format_A
	B	Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate	Format_C
Remunerare		Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii	remunerarea_angajatilor
		Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat	remunerarea_personalului
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LrSum
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	LRCOM
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LRSpl
Abordarea IRB	UE CR9	Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere	UE_CR9
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE_CR6
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	EU_CCR4
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE_CR3
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE_CR4
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2
Cerinte de evaluare prudenta	PV1	Cerinte de evaluare prudenta	PV1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE_MR1
Risc Operational		Risc Operational	Risc_Operational
Alte cerinte de publicare		Cerinte de publicare prevazute de articolul 16 al Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit	Art_16_Reg_BNR_5_2013

Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 24.04.2019

In conformitate cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, litera e.) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv

Andrei Florin Bratu

Vicepresedinte Executiv

Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank**cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2019,**

in conformitate cu prevederile stipulate in articolul 435, litera f) din Regulamentul UE nr. 575/ 2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Grupului UniCredit Bank Romania, aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate, dar si pentru fiecare activitate semnificativa, a tolerantei la risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia UniCredit Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2019, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2019, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmasorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2019:

Adecvarea Capitalului (calculat conform Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26.06.2013):

- Indicele capitalului propriu de baza de Nivel 1 (Fonduri Proprii de nivel 1/Active ponderate la risc)	15,73%
- Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc)	18,32%
- Efect de levier	8,69%

Profitabilitate si risc

- Profit operational net/Active ponderate la risc	3,82%
---	-------

Finantare si lichiditate

- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	166,66%
- Necesari de finantare stabila	159,49%

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv

Philipp Gamauf

Vicepresedinte Executiv

Andrei Florin Bratu

Vicepresedinte Executiv