



**RAPORT PRIVIND
CERINTELE
DE PUBLICARE A INFORMATIILOR**

Data de referinta a raportului: 31 decembrie 2021

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	10
2.5 SFERA DE CUPRINDERE SI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE SI DE MASURARE A RISCURILOR	11
2.6 ALTE RISCURI.....	12
2.7 POLITICILE DE ACOPERIRE SI DIMINUARE A RISCURILOR.....	13
3. ARIA DE APLICABILITATE.....	14
3.1 DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII.....	14
3.2 CERINTE DE EVALUARE PRUDENTA	18
3.3 ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII.....	19
3.4 ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	19
3.5 IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI	19
4. FONDURI PROPRII SI SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI.....	22
4.1 CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMAR SI MODIFICARI IN TIMP	22
4.2 SUMAR AL INDICATORILOR PRUDENTIALI	29
5. CERINTELE DE CAPITAL.....	31
5.1 OBSERVATII GENERALE	31
5.2 CONSOLIDAREA CAPITALULUI.....	33
5.3 ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	33
5.4 CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL	33
5.5 METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC	36
5.6 MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	36
6. RISCUL DE CREDIT	38
6.1 STRATEGIILE, POLITICILE SI PROCESELE DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT	38
6.2 STRUCTURA SI ORGANIZAREA FUNCTIEI DE ADMINISTRARE SI DE CONTROL A RISCULUI DE CREDIT	39
6.3 POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL).....	39
6.4 EXPUNERI AFERENTE MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA GENERATA DE COVID-19	54
6.5 PIERDERI ASTEPTATE AFERENTE RISCULUI DE CREDIT – ABORDARI SI METODE.....	56
6.6 ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING.....	58
6.7 ACTIVE PONDERATE LA RISC – TESTAREA EX-POST (BACKTESTING)	64
6.8 TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	67
7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA	76
7.1 LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA, ETC.	76
7.2 VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTIILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF) ETC.	76
8. RISCUL DE PIATA.....	80

8.1 RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT.....	81
8.2. RISCUL DE RATA A DOBANZII IN CADRUL BANKING BOOK (IRRBB)	86
8.3 METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC	89
8.4 ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA	89
9. RISCUL OPERATIONAL.....	91
9.1 CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI.....	91
9.2 INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA	93
9.3 METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA)	93
9.4 ALTE RISCURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR	93
9.5 ALTE RISCURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC	94
10. RISCUL REPUTATIONAL	95
11. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	97
12. RISCUL DE LICHIDITATE.....	101
12.1 LICHIDITATEA.....	101
12.2 CADRUL PROCESULUI INTERN DE EVALUARE A ADECVARII LICHIDITATII (ILAAP).....	102
12.3 FINANTAREA (ACTIVE GAJATE)	113
12.4 REZERVA DE LICHIDITATE SI STRATEGIA DE FINANTARE	115
13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI.....	117
13.1 DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA	117
14. ALTE RISCURI	118
14.1 RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE.....	118
14.2 RISCUL DE AFACERI	118
14.3 RISCUL STRATEGIC	118
15. POLITICA DE REMUNERARE.....	119
15.1 DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE	119
15.2 DATE DESPRE UNICREDIT BANK IN ROMANIA.....	125
16. ALTE CERINTE DE PUBLICARE	127
17. COVID-19	130
17.1 SUMARUL MASURILOR LUATE DE BANCA CENTRALA EUROPEANA, DE AUTORITATEA BANCARA EUROPEANA SI BANCA NATIONALA A ROMANIEI	130
17.2 MASURILE LUATE DE BANCA NATIONALA A ROMANIEI SI DE STATUL ROMAN.....	130
17.3 IMPACTUL FINANCIAR AL FOCARULUI COVID 19 ASUPRA POZITIEI FINANCIARE SI PRUDENTIALE A GRUPULUI	131
ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA.....	133
ANEXA 2 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA.....	142
ANEXA 3 – UNICREDIT BANK SA FORMULARE PREZENTARE FORMAT EXCEL.....	154
ANEXA 4 – DECLARATIA ORGANULUI DE CONDUCERE AL UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR BANCII	156
ANEXA 5 - DECLARATIA STRUCTURII DE CONDUCERE A INSTITUTIEI DE CREDIT UNICREDIT BANK CU PRIVIRE LA PROFILUL DE RISC AL BANCII IN ANUL 2021.....	157

Raport privind cerintele de publicare 2021

Abrevieri

ALCO/FRCO	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	Pierderea 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 2021

1. PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA CERINTELOR DE PUBLICARE

Raportul este intocmit in conformitate cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, in conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile ulterioare si in conformitate cu alte regulamente conexe precum Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2020, Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului si Consiliului European.

Informatiile prezentate sunt conforme cu Regulamentul de punere in aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021, de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei si in Ghiduri dedicate emise de Autoritatea Bancara Europeana si Comitetul Basel:

- EBA/GL/2014/14 Ghid privind pragul de semnificatie, proprietatea, confidentialitatea si frecventa publicarilor prevazute la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul UE nr. 575/2013;
- EBA/ITS/2020/04 Standarde Tehnice Pillar III care implementeaza schimbarile introduce de CRR2;
- Ghidul EBA/GL/2020/07 privind raportarea si prezentarea expunerilor aferente masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19;

Documentul este disponibil in format electronic la adresa www.unicredit.ro, sectiune Rapoarte Financiare, Raport Basel II - Pillar III, accesand adresa:

<https://www.unicredit.ro/ro/institutional/banca/rapoarte-financiare.html#raportbaseliipillarii>.

Informatiile cantitative sunt prezentate la nivel consolidat, cu exceptia celor care sunt marcate ca prezentate la nivel individual si sunt exprimate in RON, cu exceptia celor care sunt marcate ca fiind prezentate in alte monede.

Intrucat UniCredit Bank Romania a fost identificata ca fiind "Alte institutii de importanta sistemica (O-SII)" din Romania, Banca pune la dispozitia utilizatorilor o serie de informatii cu o frecventa trimestriala.

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

In evaluarea cerintelor de publicare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si Regulamentul de punere in aplicare nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, UniCredit Bank Romania a considerat ca fiind neaplicabile cerintele de mai jos:

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Arie	Trimitere la articolul din Regulament (UE) nr.575/2013	Formular	Motiv pentru nepublicare
	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 2021, 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 2021, UniCredit Bank nu detine expuneri fata de CPC (contraparti centrale)
		UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	La 31 decembrie 2021, 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 2021, 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-SIs)
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-SIs)

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 simulări este de a evalua vulnerabilitatea Bancii cu privire la evenimentele de criza excepționale, dar plauzibile, care ar putea influența performanțele Bancii.

Metodologia aferentă simulărilor de criza este stabilită centralizat la nivelul grupului UniCredit SPA, din care Banca face parte, și se derulează pe baza scenariilor definite la nivelul Grupului și adaptate la condițiile locale.

Simulările de criza aferente 2021 s-au realizat pentru un orizont de timp de 3 ani, pe baza a două scenarii macroeconomice care au luat în considerare schimbările sistemice și specifice care s-ar putea materializa, atât în prezent cât și în viitorul apropiat. Astfel, simulările de criza oferă o imagine în perspectiva a evoluției Bancii în cazul în care scenariile adverse s-ar materializa.

2.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor permite Bancii să evalueze și să gestioneze riscurile într-o manieră proporțională și consecventă în cadrul instituției, atât la nivel consolidat, cât și la nivel sub-consolidat, încurajează o cultură deschisă și transparentă în care discuțiile și conștientizarea riscurilor sunt susținute și se încurajează înțelegerea mediului de risc în cadrul Bancii, la nivel individual, cât și sub-consolidat.

Cadrul de administrare al riscurilor Bancii include toate liniile de activitate și unitățile interne, inclusiv funcțiile de control intern, cu recunoașterea deplină a substanței economice a tuturor expunerilor sale la risc și permite luarea unor decizii informate cu privire la asumarea riscurilor.

Cadrul de administrare al riscului este implementat, pus în aplicare și menținut prin strategii, politici, proceduri, limite de risc și controale, asigurând astfel identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, în timp util și continuu a riscurilor la nivel de linie de afaceri, instituție de credit la nivel consolidat sau subconsolidat.

Banca a dezvoltat o cultură solidă a riscului la toate nivelurile și liniile de activitate ale sale. UniCredit Bank a stabilit o funcție cuprinzătoare și independentă a administrării riscurilor, care acoperă întreaga activitate a Bancii, sub supravegherea directă a organului de conducere, având personal cu experiență relevantă, adecvată apetitului la risc al Bancii și fiind capabil să joace un rol semnificativ în procesele de identificare, măsurare și evaluare a riscurilor. Funcția de management al riscului are, de asemenea, responsabilități în ceea ce privește monitorizarea și aprobarea sistemelor interne de rating și a modelelor de evaluare a riscurilor, inclusiv validarea acestora, precum și analiza riscului pentru produse noi și tranzacții excepționale.

Funcția de administrare a riscurilor, împreună cu funcția de conformitate, acționează ca a doua linie de apărare și asigură eficientizarea și eficacitatea operațiunilor, controlul adecvat al riscurilor, conduita prudentă a afacerilor, fiabilitatea informațiilor raportate financiar și nefinanciar, atât pe plan intern, cât și pe plan extern, precum și conformitatea cu legile, reglementările, cerințele de supraveghere și politicile și procedurile interne ale Bancii.

Funcția de administrare a riscurilor este realizată în cadrul Bancii în principal prin intermediul entităților din Divizia Risc (CRO) și prin anumite entități din cadrul Diviziei CFO.

Pe lângă responsabilitățile de zi cu zi ale întregului personal în ceea ce privește administrarea riscurilor, implementarea cadrului de administrare a riscurilor și, după caz, ajustarea adecvată a acestuia, inclusiv implementarea Strategiei de administrare a riscurilor semnificative la nivel individual și subconsolidat al Bancii, este susținută, la nivel decizional și consultativ, de comitetele relevante constituite la nivelul Bancii, dar mai ales de:

- Comitetul de Management a Riscurilor (CMR) organizat la nivelul Consiliului de Supraveghere;

Comitetul de Management al Riscurilor (CMR) este un comitet permanent, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, care oferă consultanță membrilor Consiliului de Supraveghere în domenii specifice, în vederea documentării deciziilor ce vor fi luate de Consiliul de Supraveghere, evaluează și transmite Consiliului de Supraveghere recomandări privind atribuțiile specifice și facilitează dezvoltarea și implementarea unui cadru solid pentru guvernanta internă/managementul activității.

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Comitetul Operativ de Management al Riscului (RMOC) organizat la nivelul Consiliului de Administratie
Comitetul Operativ de Management al Riscurilor actioneaza in vederea identificarii, evaluarii si managementul riscurilor semnificative conform prevederilor Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii si al Regulamentului de Functionare al acesteia, sprijinind Consiliul de Administratie, cu rol consultativ, in managementul riscului.

In cursul anului 2021, atat Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghere al riscului a organizat 4 intruniri ordinare si 3 intruniri extraordinare si Comitetul de Management al Riscului Operativ a organizat 4 intruniri ordinare.

Divizia Risc functioneaza ca structura organizatorica permanenta si centrala, cu atributii si responsabilitati de gestionare a cadrului general de administrare a riscurilor, asigurandu-se ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate corespunzator.

Aceasta divizie va asista organul de conducere al bancii In Indeplinirea responsabilitatilor legate de cadrul de administrare a riscurilor, avand, dupa caz, acces direct la consiliul de supraveghere si comitetele acestuia, In special la Comitetul de Administrare a Riscurilor. Functia de administrare a riscurilor are, de asemenea, acces adecvat la toate liniile de afaceri si la alte unitati interne care au potentialul de a genera risc, precum si la filialele si afiliatele relevante ale bancii, actionand ca functie de administrare a riscurilor de grup In ceea ce priveste filialele bancii.

Functia de administrare a riscurilor trebuie sa furnizeze informatii independente relevante, analize si aprecieri ale expertilor cu privire la expunerile la risc si sfaturi cu privire la propunerile si deciziile de risc luate de liniile de afaceri sau de unitatile interne si trebuie sa informeze organismul de management daca acestea sunt In concordanta cu apetitul la risc al institutiei de credit si strategia. Functia de administrare a riscurilor poate recomanda imbunatatiri ale cadrului de gestionare a riscurilor si masuri corective pentru remedierea incalcarilor politicilor, procedurilor si limitelor de risc.

2.3 Cadrul privind controlul intern

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

- Prima linie de aparare este reprezentata de procesele de administrare a riscurilor stabilite in cadrul Bancii, in scopul identificarii, masurarii sau evaluarii, monitorizarii, gestionarii si raportarii riscurilor. Responsabilitatile pe linia de administrare a riscurilor nu sunt limitate la specialistii de risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/apetitul Bancii la risc in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.
- A doua linie de aparare este reprezentata de functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, care au misiunea de a asigura realizarea operatiunilor si atingerea obiectivelor organizatiei intr-un mod eficient 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 autoritatilor de supraveghere si cu politicile si procedurile interne ale Bancii.
- A treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern, care asigura o evaluare independenta a conformitatii tuturor activitatilor si a unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile acestora. Functia de audit intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman adecvate si respecta cerintele legale si de reglementare.

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

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

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

2.4 Administrarea riscurilor si controlul intern in cadrul subsidiarelor UniCredit

UniCredit Consumer Financing

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

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

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

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

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

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

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

Monitorizarea este asigurata de functia de risc operational prin verificarea regulata a limitelor indicatorilor de risc operational 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 atentia 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 relevate 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;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- 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 S.A. a identificat in 2021 urmatoarele riscuri semnificative, descrise in continuare in cadrul acestui document:

1. Riscul de credit
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/eseul 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 consolidării

Institutiile ce fac obiectul publicării sunt **UnicreditBank S.A.** („Banca”) iar raportul include atât informații despre banca, cât și despre entitățile integrate în perimetrul prudential consolidat al Unicredit Bank (numit în continuare „Grupul”).

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

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

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

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. („UCFIN”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1 și 3, sector 1, București, România, furnizează credite de consum clienților persoane fizice. Banca deține o participație de 50,1% în UCFIN începând cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. („UCLC”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1, 2 și 4, sector 1, București, România, furnizează servicii de leasing financiar clienților persoane fizice și juridice. UCLC, anterior entitate asociată, a devenit filială a Bancii începând cu luna aprilie a anului 2014 când Banca a obținut controlul indirect de 99,95% (control direct de 99,90%). Cota de control indirect deținută de Banca la 31 decembrie 2019 este de 99,98% (control direct de 99,96%) ca urmare a fuziunii prin absorbție a UniCredit Leasing Romania SA („UCLRO”) de către UCLC finalizată în iunie 2015, data la care UCLRO a fost absorbită de UCLC.
- Debo Leasing SRL („DEBO”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de leasing imobiliar, care a devenit subsidiară a Bancii în aprilie 2014. La 31 decembrie 2019 Banca deține o participație de control indirectă de 99,970% din care 99,963% prin intermediul UCLC și 0,0069% prin intermediul UCFIN. Urmare a faptului că portofoliul de contracte al Debo a expirat în luna mai 2021, compania a fost lichidată în cursul lunii decembrie 2021.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB”), având sediul social înregistrat în strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, București, România, este o entitate de intermediere a polițelor de asigurare legate de activitățile de leasing, către persoane juridice și persoane fizice, devenind o subsidiară a Bancii începând cu data de 31 decembrie 2020. Banca deține un control indirect de 99,98% prin UCLC, care deține 100% din entitate.

La 31 decembrie 2021, Grupul și-a desfășurat activitățile în România la sediul central localizat în București și prin rețeaua sa de 147 de subsidiare (31 decembrie 2019: 148) din București și din întreaga țară.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	11.269.110.349	11.269.110.349	5.398.177.552	5.870.932.797	-	-	-	-
din care: Reverse Repo*	5.870.932.797	5.870.932.797	-	5.870.932.797	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente derivate și instrumente de datorie	212.594.538	212.594.538	-	33.352.797	-	179.241.741	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere-instrumente de capital	46.759.634	46.759.634	46.759.634	-	-	-	-	-
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.248.071	12.248.071	-	12.248.071	-	-	-	-
Plasamente la bănci la cost amortizat	493.611.663	493.611.663	493.611.663	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat****	33.117.715.848	33.117.715.848	33.117.715.848	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	1.668.986.280	1.668.986.280	1.668.986.280	-	-	-	-	-
Din care: active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global-Titluri de datorie gajate în tranzacții repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global- instrumente de capital	8.429.125	8.429.125	8.429.125	-	-	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629.413	7.950.629.413	7.950.629.413	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale	194.583.892	194.583.892	194.583.892	-	-	-	-	-
Active reprezentând dreptul de utilizare	168.672.836	168.672.836	168.672.836	-	-	-	-	-
Imobilizări necorporale	300.754.555	300.754.555	72.066.602	-	-	-	-	228.687.953
Creanțe privind impozitul pe profit curent	568.092	568.092	568.092	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul pe profit amanat	142.887.721	142.887.721	143.046.561	-	-	-	-	-158.840
Alte active**	325.316.577	325.316.577	325.316.577	-	-	-	-	-
Total active***	55.912.868.594	55.912.868.594	49.588.564.075	5.916.533.665	-	179.241.741	-	228.529.113

Raport privind cerintele de publicare 2021

* Valorile contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala reprezinta titluri aferente tranzactiilor repo.

** Pozitia "Alte active" contine pozitile "Alte active" si "Alte active financiare la cost amortizat" din Situatiile financiare.

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

**** Pozitia "Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat" contine pozitile "Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat" si "Creante nete din leasing financiar" din Situatiile financiare.

	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 deducerii din capital
Datorii							
Depozite de la banci	666.989.642	666.989.642	-	-	-	-	666.989.642
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.170.872.889	4.170.872.889	-	-	-	-	4.170.872.889
Din care: elemente in curs de colectare datorate altor banci - tranzactii repo	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienti	39.815.529.179	39.815.529.179	-	-	-	-	39.815.529.179
Datorii din portofoliul de tranzactionare	32.130.049	32.130.049	-	-	-	-	32.130.049
Datorii financiare evaluate la valoarea justa	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812.087	66.812.087	-	-	-	-	66.812.087
Obligatiuni emise	2.491.879.487	2.491.879.487	-	-	-	-	2.491.879.487
Datorii subordonate	944.182.975	944.182.975	-	-	-	-	944.182.975
Datorii din operatiuni de leasing	168.790.054	168.790.054	-	-	-	-	168.790.054
Datorii privind impozitul pe profit curent	41.467.251	41.467.251	-	-	-	-	41.467.251
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	756	-	-	-	-	756
Provizioane	220.122.695	220.122.695	-	-	-	-	220.122.695
Alte datorii	749.341.344	749.341.344	-	-	-	-	749.341.344
Total datorii	49.368.118.408	49.368.118.408	-	-	-	-	49.368.118.408
Total capitaluri proprii	6.544.750.186	6.544.750.186	-	-	-	-	6.544.750.186
Total datorii si capitaluri proprii*	55.912.868.594	55.912.868.594	-	-	-	-	55.912.868.594

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

** Pozitia "Alte datorii" contine pozitile "Alte datorii nefinanciare" si "Alte datorii financiare la cost amortizat" din Situatiile financiare

Raport privind cerintele de publicare 2021

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.

Diferentele datorate luarii in considerare a provizioanelor prezinta reintegrarea in valoarea expunerii a unor ajustari specifice si generale ale riscului de credit (asa cum au fost definite de Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) nr. 183/2014) care au fost deduse in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. In cazul in care valoarea contabila din situatiile financiare din sfera de reglementare a consolidarii a fost reduasa de elemente care se califica drept ajustari, conform regulamentului mentionat, aceste elemente trebuie sa fie reintegrate in valoarea expunerii.

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)	55.912.868.594	49.588.564.075	5.916.533.665	-	179.241.741
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	55.912.868.594	49.588.564.075	5.916.533.665	-	179.241.741
4	Sumele elementelor extrabilantiere	20.188.225.836	6.197.150.154	-	-	-
5	<i>Diferente datorate evaluarilor</i>	48.648.547	-	48.648.547	-	-
6	<i>Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2</i>	-	-	-	-	-
7	<i>Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor</i>	-	-	-	-	-
8	<i>Diferente datorate filtrelor prudentiale</i>	-	-	-	-	-
9	<i>Diferente datorate instrumentelor financiare derivate</i>	143.027.119	-	143.027.119	-	-
10	<i>Diferente datorate SFT (tranzactii de finantare pe baza de titluri)</i>	-	-	-	-	-
11	Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	76.292.770.096	55.785.714.229	6.108.209.331	-	179.241.741

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

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Descrierea entitatii
		Consolidata prin metoda consolidarii globale	Consolidata prin metoda consolidarii proportionale	Nici consolidata si nici dedusa	Dedusa	
UniCredit Consumer Financing IFN S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X				Institutie financiara nebanancara
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X				Societate de leasing financiar
UniCredit Insurance Broker S.R.L.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X				Broker de asigurari

3.2 Cerinte de evaluare prudenta

Tabelul de mai jos contine ajustarile suplimentare de evaluare (AVA). Cele mai semnificative ajustari sunt cauzate de riscul de concentrare si de incertitudinea costurilor de lichidare a titlurilor emise de Ministerul Finantelor, aflate in portofoliul bancii.

PV1: Cerinte de evaluare prudenta

		Titluri de capital	Rate de dobanda	Schimb valutar	Credit	Marfuri	Altele	Total pre-diversificare	Total post-diversificare	Din care: In portofoliul de tranzactionare	Din care: In afara portofoliului de tranzactionare
1	Incertitudinea pretului de piata	-	10.261.018	6.501	1	-	20.829	10.288.349	5.144.175	102.502	5.041.673
2	Valoarea medie de piata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Costurile de inchidere	-	4.889.742	623	560.535	-	104.415	5.555.315	2.777.658	316.045	2.461.613
4	Riscul de concentrare	-	558.761	-	-	-	-	-	558.761	-	558.761
5	Riscul de reziliere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Riscul de model	-	-	-	-	-	127.509	127.509	63.754	57.379	6.375
7	Riscurile operationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Costurile de investitie si de finantare								200.265	-	-
9	Marjele de credit constatate in avans								52.488	-	-
10	Costurile administrative viitoare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Total ajustari	-	15.709.521	7.124	560.536	-	252.753	15.971.174	8.544.348	475.926	8.068.422

3.3 Entitati deduse din calculul fondurilor proprii

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din data de 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, participatiile in fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), care sunt clasificate drept investitii semnificative, ar trebui deduse din fondurile proprii in cazul in care pragul de deducere din CET1 este depasit.

La data de 31 decembrie 2021, 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 2021, 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 nevaforabil asupra UCB sau al filialelor sale in cazul transferului de fonduri sau rambursarii de datorii

La nivelul UniCredit Bank SA nu exista un impact fiscal negativ ca urmare a potentialului transfer prompt de fonduri sau de rambursare a datoriei, in conformitate cu prevederile Codul Fiscal in vigoare. La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu sunt efecte care sa genereze un eveniment imposibil.

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

Bugetul pentru anul 2021 si planul financiar pentru urmasorii 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 reglementare, 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 cu toate modificarile ulterioare.

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

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

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

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

- Imprumuturile subordonate sunt obtinute si platite integral;
- Imprumuturile subordonate nu sunt acordate de o filiala sau de o entitate asociata;
- 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;

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	Da	Da
15	Data optionala, datele si suma de rascumparare (s. 9b)	27/07/2022	29/12/2022
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
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	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	239.982.850	27-Jul-2017	27-Jul-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
2	UniCredit SPA	EUR	120.000.000	593.772.000	29-Dec-2017	29-Dec-2027	3 luni	fara clauze de rambursare anticipata	o singura transa
	Total		168.500.000	833.754.850					

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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Componenta capitalurilor proprii (individual si consolidat), la 31 decembrie 2021, este prezentata mai jos:

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): 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	3.678.472.032	3.177.521.094	i-j
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	224.878.996	224.878.996	k+e+f+g+h-l
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	111.064.174	111.064.174	
4	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor de reglementare	5.813.843.954	5.312.893.016	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare**	8.544.348	8.544.348	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	222.165.931	214.686.651	a-b
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	-33.406.640	-33.406.640	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	-	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1	10.654.179	10.654.179	

Raport privind cerintele de publicare 2021

Referinta ANEXA IV	Item	Grup	Banca	Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoarea negativa)			
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	-	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	1.702.127	4.970.819	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	209.659.945	205.449.357	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	5.799.784.849	5.162.821.326	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	-	
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)	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	833.754.850	833.754.850	
50	Ajustari privind riscul de credit	91.903.834	95.102.092	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	925.658.684	928.856.942	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
58	Fonduri proprii de nivel 2	925.658.684	928.856.942	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	6.529.842.693	6.036.300.601	
60	Total active ponderate la risc	31.099.503.157	25.914.683.079	
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18,02%	19,71%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18,02%	19,71%	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21,00%	23,29%	
64	Cerinta amortizorului combinat	9,52%	8,90%	
65	Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%	
66	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	0,0026%	0,0032%	
67	Amortizor de capital pentru riscul sistemic	0,00%	0,00%	
EU-67a	Din care: 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%	0,00%	
EU-67b	Din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	0,00%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	13,52%	14,82%	

*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. A se vedea Capitolul 5.4 pentru mai multe detalii.

** A se vedea detaliile prezentate la Capitolul 3.2 Cerinte de evaluare prudenta

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

RON	Grup	Banca	Referinta
	31.12.2021	31.12.2021	
Active:			
Numerar si echivalente de numerar	11.269.110.349	11.269.028.895	
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	259.354.172	259.354.172	
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	12.248.071	12.248.071	
Credite si avansuri pentru banci la cost amortizat	493.611.663	493.611.659	
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat*	29.395.413.441	27.427.574.818	
Creante nete din leasing financiar	3.722.302.407	-	
Titluri de datorie la cost amortizat	7.950.629.413	7.950.629.413	
Alte active financiare la cost amortizat	209.482.256	192.121.636	
Active financiare detinute la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.677.415.405	1.675.069.444	
Investitii in filiale	-	143.115.683	
Imobilizari corporale	194.583.892	186.624.775	
Active reprezentand dreptul de utilizare	168.672.836	162.870.093	
Imobilizari necorporale	300.754.555	284.599.768	
din care: reglementate de Regulamentul 2020/2176 si Imobilizari necorporale in curs	228.687.941	221.208.661	a
Creante privind impozitul pe profit curent	568.092	-	
Creante privind impozitul pe profit amanat	142.887.721	59.682.812	
din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	6.522.010	6.522.010	b
Alte active	115.834.321	58.969.804	
Total active	55.912.868.594	50.175.501.043	
Datorii:			
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	32.130.049	32.130.049	
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	66.812.087	66.812.087	
Datorii financiare la cost amortizat:			
Depozite de la banci	666.989.642	666.989.642	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare la cost amortizat	4.170.872.889	570.920.884	
Depozite de la clienti	39.815.529.179	40.069.143.439	
Obligatiuni emise	2.491.879.487	1.014.391.560	
Datorii subordonate	944.182.975	835.324.775	
Alte datorii financiare la cost amortizat	500.896.039	434.965.512	
Datorii din operatiuni de leasing	168.790.054	164.893.970	
Datorii privind impozitul pe profit curent	41.467.251	35.134.541	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	756	-	
Provizioane	220.122.695	216.200.652	
Alte datorii	248.445.305	171.772.171	
Total datorii	49.368.118.408	44.278.679.282	
Capitaluri proprii			
Capital social	1.177.748.252	1.177.748.252	c
Prime de emisiune	621.680.499	621.680.499	d
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.247.172	2.247.172	k
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-33.406.640	-33.406.640	e
Rezerva aferenta activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-12.635.981	-12.635.981	f
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	14.122.437	14.122.437	g
Alte rezerve	365.616.183	365.616.183	h
Rezultat reportat	4.262.400.777	3.761.449.839	i
din care: Profit	779.529.587	639.306.414	
din care: Dividende	583.928.747	583.928.747	j
Total capitaluri proprii aferente societatii mama	6.397.772.699	5.896.821.761	
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	146.977.487	-	
Total capitaluri proprii ale grupului	6.544.750.186	5.896.821.761	
Total datorii si capitaluri proprii	55.912.868.594	50.175.501.043	

Raport privind cerintele de publicare 2021

4.2 Sumar al indicatorilor prudentiali

KM1: Indicatori cheie

RON		31-Dec-21	30-Sep-21	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.604.184.008	5.485.745.987	5.549.305.450	5.455.681.821	5.611.256.834
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.604.184.008	5.485.745.987	5.549.305.450	5.455.681.821	5.611.256.834
3	Fonduri proprii totale	6.529.842.693	6.408.568.582	6.463.674.777	6.366.443.245	6.510.250.428
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	31.099.503.157	29.846.459.292	28.718.977.247	28.194.699.911	27.156.043.988
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18,02%	18,38%	19,32%	19,32%	19,35%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,02%	18,38%	19,32%	19,32%	19,35%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,00%	21,47%	22,51%	22,51%	22,58%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	6,02%	6,02%	6,02%	6,02%	6,02%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	10,71%	10,71%	10,71%	10,71%	10,71%
	Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0,00260%	0,00180%	0,00114%	0,00003%	0,00005%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	14,21%	14,21%	14,21%	14,21%	14,21%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,52%	13,88%	14,82%	14,85%	16,16%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	62.159.867.169	59.691.273.488	55.971.849.138	56.552.426.056	56.860.508.640
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,02%	9,19%	9,91%	9,65%	9,87%
	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

RON		31-Dec-21	30-Sep-21	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	17.273.019.538	17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397	16.627.762.005
EU 16a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	14.919.744.619	14.699.106.329	14.440.729.641	14.213.596.125	13.730.355.104
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4.344.836.583	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720	4.309.992.687
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	10.574.908.036	10.336.525.940	10.029.300.337	9.734.161.406	9.420.362.417
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	163,34%	166,43%	170,99%	176,19%	176,51%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	39.571.899.021	37.655.218.179	36.664.152.339	36.370.162.982	37.248.331.575
19	Finantarea stabila necesara totala	24.829.395.127	23.600.574.613	22.076.223.520	21.988.845.371	21.202.491.856
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	159,38%	159,55%	166,08%	165,40%	175,68%

5. CERINTELE DE CAPITAL

5.1 Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului

In cursul anului 2021, in cadrul Bancii s-a continuat procesul sustinut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice, in principal privind cadrul privind adecvare procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri, simularile de criza, stabilirea si monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind noile riscuri semnificative identificate de Banca.

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

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

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

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

Necesarul de fonduri proprii reglementat, la nivel consolidat

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

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

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

In cursul anului 2021, modelele de PD pentru toate segmentele au fost recalibrate cu noul DoD (folosind date istorice reformulate conform noilor reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Grup			Banca		
		RWA		Cerinte minime de capital	RWA		Cerinte minime de capital
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	27.984.162.969	26.733.051.884	2.238.733.038	23.533.478.304	22.131.792.971	1.882.678.264
2	Din care abordarea standardizata	12.790.333.645	11.994.141.628	1.023.226.692	7.806.606.005	6.800.063.658	624.528.480
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	15.193.829.324	14.738.910.256	1.215.506.346	15.726.872.300	15.331.729.313	1.258.149.784
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	195.518.352	199.501.735	15.641.468	725.046.380	729.029.763	58.003.710
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-	-	-	-
6	CCR	161.246.976	194.182.717	12.899.758	161.246.976	194.182.717	12.899.758
7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	315.290	-	-	315.290	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	2.348.824	4.366.968	187.906	2.348.824	4.366.968	187.906
9	Din care alte CCR	-	-	-	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	85.725.956	206.010.616	6.858.076	85.725.956	206.010.616	6.858.076
21	Din care abordarea standardizata	85.725.956	206.010.616	6.858.076	85.725.956	206.010.616	6.858.076
22	Din care AMI	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-	-	-
23	Riscul operational	2.868.367.257	2.713.214.076	229.469.381	2.134.231.843	1.961.013.254	170.738.547
EU 23a	Din care abordarea de baza	734.135.414	752.200.822	58.730.833	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	2.134.231.843	1.961.013.254	170.738.547	2.134.231.843	1.961.013.254	170.738.547
24	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-	-	-
29	Total	31.099.503.157	29.846.459.293	2.487.960.253	25.914.683.079	24.492.999.558	2.073.174.646

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 acestora 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 2021, 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 18,02%, 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 11,38% la nivel individual si de 10,71% la nivel consolidat.

Cerintele minime totale de capital (incluzand bufferele Pillar I si Pillar II) sunt de 13,88% la nivel individual si de 14,21% la nivel sub-consolidat.

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 fiecărei 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. 8/2018 si Ordinul nr. 5/2020:

Cerinte de capital - Pillar I	Group	Bank
Amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,0026%	0,0011%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	1%	-
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1%, but supplementary requirement set at 0%, according to art. 276 and 277 from NBR Reg. no 5/2013	-
Cerinta amortizorului combinat	3,50%	2,50%

Aditional, Colegiul de Supraveghere al Bancii Centrale Europene (BCE), luand in considerare evaluarea procesului local de verificare si evaluare (SREP) efectuat de catre Banca Nationala a Romaniei, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 11,38% la nivel individual si 10,72% la nivel sub-consolidat.

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2021		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel individual</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,40%	2,50%	8,90%
Rata de capital de nivel 1	8,54%		11,04%
Total rata de capital	11,38%		13,88%

Raport privind cerintele de publicare 2021

Indicatori de capital -cerinte minime inclusiv amortizoare Pillar I & II	31.12.2021		
	Cerinta SREP	Amortizoare de capital	TOTAL
<i>-nivel sub-consolidat</i>			
Rata de capital de nivel 1 de baza	6,02%	3,50%	9,52%
Rata de capital de nivel 1	8,03%		11,53%
Total rata de capital	10,71%		14,21%

Amortizor aferent Altor Institutii de Importanta Sistemica

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2020 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 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, la nivel subconsolidat de catre Banca pe tot parcursul anului 2021.

Amortizor de conservare a capitalului

Conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, pe parcursul anului 2021 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 si 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 2021 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 este aplicabil incepand cu 01.01.2021, cu o frecventa semestriala 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 01.01.2021 este 1%.

Amortizor anticiclic de capital

Conform Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 12/2015, in cursul anului 2021, UniCredit Bank a aplicat un amortizor anticiclic de capital intre 0% si 0,0026% din valoarea totala a expunerii la risc pentru expunerile pe entitati din interiorul Romaniei, calculata in conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

La 31 decembrie 2021, UniCredit Bank mentinea o rata a amortizorului anticiclic sub-consolidat 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 0,0032% la nivel individual si de 0,0026% la nivel sub-consolidat, ca urmare a expunerilor in companii din afara Romaniei.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

Defalcare pe tari	Expunere generala din creditare		Expunere din tranzactionare		Cerinta fonduri proprii				Cerinta pondere din FP, calculat cu toate zecimalele	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii SA	Valoarea expunerii IRB	Suma pozitie lunga si scurta	Valoarea expunerii pentru modele interne	Din care: expunere generala din creditare	Din care: expunere din tranzactionare	Din care: expunere securitizata	Total		
	010	020	030	040	070	080	090	100	110	120
Australia	361.446	-	-	-	10.139	-	-	10.139	-	-
Austria	119.791	4.753.938	-	-	150.875	-	-	150.875	0,00007	-
Belgia	102.898	-	-	-	2.882	-	-	2.882	-	-
Bulgaria	1.533.473	-	-	-	83.158	-	-	83.158	0,00004	0,50000
Canada	279.402	-	-	-	10.351	-	-	10.351	0,00001	-
Cipru	159	-	-	-	13	-	-	13	-	-
Danemarca	15.013	-	-	-	1.2	-	-	1.2	-	-
Elvetia	90	181.397	-	-	3.513	-	-	3.513	-	-
Federatia Rusa	-	1.376.593	-	-	76.007	-	-	76.007	0,00004	-
Franta	11.576.567	6.612	-	-	926.352	-	-	926.352	0,00045	-
Georgia	-	2.185.350	-	-	207.008	-	-	207.008	0,00010	-
Germania	115.394.718	-	-	-	7.211.411	-	-	7.211.411	0,00352	-
Grecia	178	-	-	-	14	-	-	14	-	-
Indonezia	22.832	-	-	-	1.37	-	-	1.37	-	-
Irlanda	7.371	-	-	-	234	-	-	234	-	-
Israel	297.515	-	-	-	8.363	-	-	8.363	-	-
Italia	35.820.837	21.458.407	-	-	3.835.760	-	-	3.835.760	0,00187	-
Liban	37.16	-	-	-	2.973	-	-	2.973	-	-
Marea Britanie	5.468.969	9.943.678	-	-	657.109	-	-	657.109	0,00032	-
Maroc	-	82.056	-	-	3.416	-	-	3.416	-	-
Moldova	136	-	-	-	11	-	-	11	-	-
Nigeria	116	-	-	-	7	-	-	7	-	-
Olanda	123.677.582	-	-	-	9.894.157	-	-	9.894.157	0,00483	-
Polonia	268.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Romania	18.065.017.090	16.659.949.085	-	-	2.011.348.772	-	-	2.011.348.772	0,98098	-
Slovacia	245.739	-	-	-	11.432	-	-	11.432	0,00001	100,000
Slovenia	-	33.214.263	-	-	926.665	-	-	926.665	0,00045	-
Spania	59.151	-	-	-	3.563	-	-	3.563	-	-
Statele Unite ale Americii	413.863	46.759.634	-	-	13.854.188	-	-	13.854.188	0,00676	-
Suedia	13	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	-
Terit. Britanic al Ocenului Indian	6.763	-	-	-	541	-	-	541	-	-
Tunisia	-	162.592	-	-	24.132	-	-	24.132	0,00001	-
Turcia	24.645	-	-	-	1.485	-	-	1.485	-	-
Ungharia	14	-	-	-	1	-	-	1	-	-
Vietnam	-	5.117	-	-	598	-	-	598	-	-
Altele	21.479	925.41	-	-	1.088.256	-	-	1.088.256	0,000265	-

*Expunerile securitizate au valoare zero si nu au fost prezentate in tabel

Raport privind cerintele de publicare 2021

Cerintele amortizorului anticiclic de capital - Sinteza (CCYB2)

‘000 RON

Cerintele amortizorului anticiclic de capital	31.12.2021	31.12.2020
Total suma expunere	31.099.503.157	27.156.044
Indicele specific amortizorului anticiclic de capital	0,00003%	0,00005%
Cerinta specifica amortizorului anticiclic de capital	8,04068	13

Pentru a calcula media ponderata, Banca a aplicat la fiecare rata de amortizare, aplicabila intr-o jurisdictie, coeficientul in conformitate cu Partea a III-a, Titlul II si IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, corespunzand expunerilor relevante (adica, expunerile cu exceptia celor de la alte institutii, banci centrale si administratii centrale) de la credite acordate in jursdictiile respective, la totalul cerintelor de Fonduri Proprii pentru riscul de credit aferent tuturor expunerilor de la acele credite relevante.

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 riscul de nerambursare (EAD), scadenta (M).

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

5.6 Modificari in timp ale activelor ponderate la risc

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

Conform Deciziei comune BCE / BNR primita in trimestrul II 2020, Banca a primit permisiunea de a implementa modificari semnificative ale modelului de probabilitate de nerambursare din Romania pentru portofoliul Mid-Corporate al UniCredit Bank SA si de a aplica utilizarea partiala permanenta a abordarii standardizate la portofoliul institutiilor financiare nebancale, companiile imobiliare si portofoliile clientilor straini.

Aceasta decizie a fost adoptata in conformitate cu articolul 20 alineatul (1) litera (a), articolul 143 alineatul (3), articolul 149 alineatul (1) litera (a), articolul 150 alineatul (1) literele (b) si (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din Parlamentul European si al Consiliului, articolul 13 din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2016/1004 al Comisiei coroborat cu articolul 4 alineatul (1) litera (e), articolul 9 alineatul (1) si articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

Abordarea a fost implementata si impactul urmeaza sa fie vazut treptat intr-o perioada de cateva luni coroborat cu procesul de evaluare (“re-rating”) a tuturor clientilor din perimetru.

Conform aprobarii BNR primite la 22 decembrie 2020 cu privire la prevederile articolului 150 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European, Banca a inceput sa raporteze temporar expunerile in valuta straina

Raport privind cerintele de publicare 2021

ale statelor membre ale UE ale administratiilor centrale si ale bancilor centrale in conformitate cu abordare standardizata utilizand un procent de 0% RWA.

Pentru restul portofoliului, Banca a continuat sa aplice abordarea standardizata.

In cursul anului 2021, modelele de PD pentru toate segmentele au fost recalibrate cu noul DoD (folosind date istorice reformulate conform noilor reguli implicite) si implementate in cadrul unor sisteme de rating dedicate.

6. RISCUL DE CREDIT

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

Strategia privind riscul de credit este stabilita in functie de toate activitatile Bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit. Aceasta este revizuita periodic, dar cel putin anual si ori de cate ori apar modificari importante in factorii de estimare a riscurilor, si este aprobata de catre structura de conducere a Bancii. Strategia privind riscul de credit reflecta toleranta fata de acest risc si nivelul profitabilitatii pe care Banca isi propune sa-l realizeze in conditiile expunerii la riscurile asumate.

Banca evalueaza riscul de credit aferent tuturor activitatilor ce sunt afectate de acest risc, indiferent daca rezultatele respectivelor activitati sunt reflectate in bilant sau in afara bilantului.

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

Politica Bancii de administrare a riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

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

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

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin intermediul limitarilor stabilite la nivelul expunerilor purtatoare de risc de credit, limitari determinate de strategia generala a Bancii (limite stabilite pe sectoare de activitate, zone/arii geografice, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara, valute de acordare a creditelor, etc.). Aceste limite sunt monitorizate periodic si raportate comitetelor relevante.

Banca este expusa in special riscului de credit generat de activitatea de creditare, acesta fiind cel mai des intalnit tip de risc cu care Banca se confrunta.

Astfel, cea mai importanta activitate generatoare de risc este finantarea, insa orice alta activitate bancara poate fi potential generatoare de risc de credit (angajamente si creante extrabilantiere, constituire de depozite si alte tranzactii pe piata interbancara, operatiuni de acoperire pe piata bursiera/interbancara, etc.).

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului de credit care ia in considerare apetitul la risc si profilul de risc specific activitatii de creditare a Bancii, precum si conditiile de piata si cele macroeconomice. Acesta include politici si procese pentru identificarea, masurarea, evaluarea monitorizarea, raportarea si controlul sau diminuarea riscului de credit – inclusiv riscul de credit al contrapartidei si expunerea de credit viitoare potentiala, politici suficiente pentru a surprinde riscurile materiale inerente produselor sau tranzactiilor individuale.

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

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 risc 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

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

- Definierea 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;
 - Definierea 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.

In cadrul procesului de administrare a riscului de credit se are in vedere o repartizare corespunzatoare a atributiilor, care sunt clar definite in procedurile de creditare specifice, astfel incat sa nu fie alocate responsabilitati care sa conduca la conflicte de interese.

Facilitatile de credit sunt aprobate in conformitate cu normele si procedurile de creditare interne, redactate in conformitate cu prevederile regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei, specifice pentru fiecare categorie de clienti.

Banca dispune de politici si procese pentru a monitoriza indatorarea totala a entitatilor carora le acorda credite, precum si orice factor de risc care poate conduce la starea de nerambursare, inclusiv riscul valutar neacoperit.

6.3 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

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 fiecarei 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.

Incepand cu anul 2021, Banca a impementat o noua definitie a starii de nerambursare, in conformitate cu cerintele Ghidului EBA GL / 2016/07 privind aplicarea definitiei starii de nerambursare si coroborat cu cerintele Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pragurile de semnificatie ale obligatiilor din creditele aflate in intarziere au fost aliniate, 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.

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile retail sunt urmatoarele:

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

Pragurile de semnificatie conform noii definitii privind starea de nerambursare pentru expunerile non-retail sunt urmatoarele:

- a) nivelul componentei relative ale pragului de semnificatie este 1%;
- b) nivelul componentei absolute ale pragului de semnificatie este de 1,000 lei.

In cursul anului 2021, modelele de PD aferente tuturor segmentelor au fost recalibrate cu noul DoD (utilizand date istorice recalibrate conform noii definitii a starii de nerambursare) si au fost implementate in cadrul sistemelor de rating dedicate.

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).

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	14.634.518.641	-	-	-	-	-	68.559	-	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	489.728.045	-	-	-	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	348.984.801	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	-	-	-	-	47.270.167	-	37.893.406	-	-
7	Societati	-	-	-	-	-	-	45.532.113	-	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	5.917.065.513
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	6.240.676.272	-	-	-
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	-	-	-	-	81.454	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	7.366	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	14.983.510.808	-	-	-	537.079.666	6.240.676.272	83.494.078	-	5.917.065.513

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	-	-	83.204.908	-	-	-	-	14.717.792.108	-
2	Administratii regionale sau autoritati locale	165.102.565	-	-	-	-	-	-	654.830.610	-
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	348.984.801	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	631.867.265	-	-	-	-	-	-	717.030.838	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

	Clase de expunere	Pondere de risc						Total	Din care nu beneficiaza de rating	
		100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			Dedusa
7	Societati	5.178.145.045	62.311.766	-	-	-	-	-	5.285.988.924	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	5.917.065.513	-
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	377.998.912	-	-	-	-	-	-	6.618.675.184	-
10	Expuneri in stare de nerambursare	403.152.218	14.666.216	-	-	-	-	-	417.818.434	-
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	18.060.296	-	-	-	-	-	18.060.296	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	81.454	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	2.345.997	-	-	-	-	-	-	2.345.997	-
16	Alte elemente	100.730.615	-	-	-	-	-	-	100.737.981	-
17	Total	6.859.342.617	95.038.278	83.204.908	-	-	-	-	34.799.412.140	-

Tabelele 1-10 de mai jos sunt intocmite in conformitate cu Standardele Tehnice EBA si sunt corelate cu informatiile prezentate in raportarea FINREP consolidat intocmita pentru data de 31 decembrie 2021.

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.

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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ1: 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		Colaterale si garantii primite pentru expunerile restructurate	
		Restructurari performante	Restructurari neperformante			Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite acordate si avansuri	1.118.930.618	1.001.616.308	1.001.616.308	1.001.616.308	-49.665.220	-755.950.170	1.236.942.314	224.559.755
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	75.488	-	-	-	-641	-	74.847	-
4	Institutiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	87.662	93.888	93.888	93.888	-863	-93,88	62.067	-
6	Societati nefinanciare	1.067.339.178	857.308.718	857.308.718	857.308.718	-45.331.756	-670.801.976	1.159.254.528	178.067.101
7	Gospodarii	51.428.290	144.213.702	144.213.702	144.213.702	-4.331.960	-85.054.306	77.550.872	46.492.654
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	216.690.436	65.908.705	-	-	-788.516	-39.189.601	232.199.885	23.596.320
10	Total	1.335.621.054	1.067.525.013	1.001.616.308	1.001.616.308	-48.876.704	-716.760.569	1.469.142.199	248.156.075

UE CQ2: Calitatea restructuratelor

		Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate
1	Credite si avansuri acordate care au fost restructurate mai mult de doua ori	577.555.668
2	Credite si avansuri neperformante restructurate care nu au indeplinit criteriile de iesire din categoria expunerilor neperformante	106.906.237

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ3: Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Fara restante sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	3.402.605.619	3.402.605.619	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	39.817.873.418	39.762.669.643	55.203.775	2.071.171.514	1.759.392.262	112.358.107
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	392.669.801	392.669.801	-	157.836.616	157.836.616	-
4	Instituti de credit	6.448.537.705	6.448.537.705	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	814.200.466	814.200.466	-	217.56	90.207	-
6	Societati nefinanciare	23.152.970.632	23.135.760.721	17.209.911	1.520.508.574	1.380.031.834	21.753.105
7	din care IMM-uri	14.344.827.080	14.327.617.169	17.209.911	1.122.824.284	985.193.807	21.753.105
8	Gospodarii	9.009.494.814	8.971.500.950	37.993.864	392.608.764	221.433.605	90.605.002
9	Instrumente de datorie	9.645.313.732	9.645.313.732	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	9.622.392.569	9.622.392.569	-	-	-	-
12	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	22.921.163	22.921.163	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	20.176.119.909			219.538.421		
16	Banci centrale	-			-		
17	Administratii centrale	438.134.951			-		
18	Instituti de credit	2.252.924.851			-		
19	Alte societati financiare	455.205.247			-		
20	Societati nefinanciare	16.592.807.779			214.784.360		
21	Gospodarii	437.047.081			4.754.061		
22	Total	73.041.912.678	52.810.588.994	55.203.775	2.290.709.935	1.759.392.262	112.358.107

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ3: 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
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	78.261.414	53.056.952	52.061.197	7.571.355	8.470.227	2.071.171.514
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-	-	-	-	-	157.836.616
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	-	93.888	17.394	16.071	217.560
6	Societati nefinanciare	32.171.804	38.649.658	39.132.901	3.520.496	5.248.776	1.520.508.574
7	din care IMM-uri	32.171.804	38.649.658	36.286.638	3.520.496	5.248.776	1.122.824.284
8	Gospodarii	46.089.610	46.089.610	12.834.408	4.033.465	3.205.380	392.608.764
9	Instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere						219.538.421
16	Banci centrale						-
17	Administratii centrale						-
18	Institutii de credit						-
19	Alte societati financiare						-
20	Societati nefinanciare						214.784.360
21	Gospodarii						4.754.061
22	Total	78.261.414	53.056.952	52.061.197	7.571.355	8.470.227	2.290.709.935

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ4: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Din care, care fac obiectul deprecierii	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 in stare de nerambursare				
1	Expuneri bilantiere	45.291.650.551	2.071.171.514	2.071.171.514	45.291.650.551	2.174.390.511	-	
2	ROMANIA	39.078.957.724	2.070.455.070	2.070.455.070	39.078.957.724	2.172.891.076	-	
3	ITALIA	5.934.382.814	55.075	55.075	5.934.382.814	669.192	-	
4	GERMANIA	160.836.409	114.201	114.201	160.836.409	473.788	-	
5	SUA	42.217.163	12.616	12.616	42.217.163	27.505	-	
6	AUSTRIA	16.334.947	-	-	16.334.947	4.211	-	
7	UNGARIA	14.131.996	-	-	14.131.996	9.429	-	
8	LUXEMBURG	12.401.982	-	-	12.401.982	861	-	
9	FRANTA	11.950.154	2.577	2.577	11.950.154	43.753	-	
10	REGATUL UNIT AL MARIII BRITANII	7.999.730	-	-	7.999.730	22.919	-	
11	POLONIA	4.607.446	404.935	404.935	4.607.446	128.448	-	
12	BULGARIA	2.437.175	-	-	2.437.175	3.832	-	
13	ELVETIA	2.207.574	-	-	2.207.574	1.107	-	
14	DUBAI	739.393	-	-	739.393	631	-	
15	JAPONIA	415.319	-	-	415.319	102	-	
16	AUSTRALIA	400.103	757	757	400.103	38.658	-	
17	REPUBLICA CEHA	392.245	-	-	392.245	162	-	
18	CANADA	313.816	79.172	79.172	313.816	34.414	-	
19	ISRAEL	307.348	1.095	1.095	307.348	944	-	
20	Alte tari	617.213	46.016	46.016	617.213	39.479	-	

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ4: Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante (continuare)

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Din care, care fac obiectul deprecierii	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 in stare de nerambursare				
21	Expuneri extrabilantiere	20.395.658.330	219.538.421	219.538.421		197.833.807		
22	ROMANIA	17.582.438.280	219.374.800	219.374.800		196.863.907		
23	ITALIA	822.947.301	-	-		197.995		
24	SPANIA	445.875.241	-	-		35.892		
25	ELVETIA	282.223.229	-	-		38.044		
26	GERMANIA	277.362.288	-	-		398.251		
27	OLANDA	247.830.682	-	-		55.583		
28	FRANTA	144.588.429	-	-		27.183		
29	AUSTRIA	140.910.757	-	-		16.702		
30	JAPONIA	116.393.119	-	-		3.188		
31	SLOVENIA	85.943.513	-	-		35.881		
32	SUA	56.149.700	119.914	119.914		4.237		
33	REPUBLICA CEHA	38.821.780	-	-		2.666		
34	TURCIA	38.363.947	-	-		31.131		
35	UNGARIA	32.068.781	-	-		1.340		
36	DENEMARCA	30.772.339	-	-		1.138		
37	REGATUL UNIT AL MARI BRITANII	20.081.438	-	-		1.089		
38	BULGARIA	8.351.904	-	-		30.427		
39	POLONIA	8.109.334	-	-		551		
40	GEORGIA	4.370.700	-	-		488		
41	MALTA	2.968.520	-	-		50.708		
42	RUSIA	2.516.604	-	-		605		
43	CANADA	1.763.759	-	-		60		
44	INDIA	853.829	-	-		343		
45	TUNISIA	812.960	-	-		1.437		
46	MONACO	792.224	-	-		20.163		
47	SLOVACIA	505.559	-	-		3		
48	PORTUGALIA	442.086	-	-		90		
49	MAROC	410.280	-	-		37		
50	EMIRATELE ARABE UNITE	353.613	-	-		5		
51	MEXIC	267.984	-	-		130		
52	ALTE TARI	368.150	43.707	43.707		14.533		

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ5: Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii

		Valoarea contabila bruta			Depreciere cumulata	Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor	
			Din care neperformante				
				Din care in stare de nerambursare	Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei		
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	1.908.018.733	1.908.018.733	89.882.656	89.882.656	-99.432.688	-
2	Industria extractiva	222.478.188	222.478.188	484.388	484.388	-2.065.559	-
3	Industria	6.304.546.500	6.304.546.500	635.609.632	635.609.632	-565.910.686	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	806.427.891	806.427.891	28.376.577	28.376.577	-47.754.477	-
5	Aprovizionare cu apa	179.147.099	179.147.099	19.753.483	19.753.483	-18.614.287	-
6	Constructii	1.619.327.413	1.619.327.413	122.129.480	122.129.480	-97.843.151	-
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.090.252.445	7.090.252.445	237.074.218	237.074.218	-281.758.079	-
8	Transporturi si depozitare	1.748.243.715	1.748.243.715	79.429.136	79.429.136	-111.893.863	-
9	Servicii de cazare si alimentatie	280.831.033	280.831.033	77.870.463	77.870.463	-65.458.582	-
10	Informare si comunicatii	708.098.636	708.098.636	23.575.235	23.575.235	-26.385.768	-
11	Activitati financiare si de asigurare	668.636.791	668.636.791	39.437	39.437	-1.496.864	-
12	Activitati imobiliare	1.960.646.450	1.960.646.450	99.794.112	99.794.112	-178.734.070	-
13	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	410.376.471	410.376.471	79.287.365	79.287.365	-60.368.150	-
14	Activitati administrative si de asistenta	408.452.872	408.452.872	9.757.850	9.757.850	-15.752.084	-
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	20.243.255	20.243.255	-	-	-105.778	-
16	Educatie	20.645.184	20.645.184	858.557	858.557	-1.051.792	-
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	135.885.037	135.885.037	7.970.184	7.970.184	-7.081.146	-
18	Arte, divertisment si activitati	23.062.010	23.062.010	1.550.488	1.550.488	-703.495	-
19	Alte servicii	158.159.483	158.159.483	7.065.313	7.065.313	-36.388.080	-
20	Total	24.673.479.206	24.673.479.206	1.520.508.574	1.520.508.574	-1.618.798.599	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ6: Evaluarea garantiilor - 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
1	Valoarea contabila bruta	41.889.044.932	39.817.873.418	55.203.775	2.071.171.514	1.759.392.262	311.779.252
2	Din care garantate	25.596.806.671	23.877.006.728	41.395.913	1.719.799.943	1.556.227.739	163.572.204
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	18.054.984.136	16.770.185.358	24.255.778	1.284.798.778	1.189.827.343	111.135.405
4	Din care instrumente cu LTV* intre 60% si 80%	4.453.974.033	4.224.018.531		229.955.502	215.319.370	14.636.132
5	Din care instrumente cu LTV* intre 80% si 100%	2.202.998.764	2.125.775.916		77.222.848	48.612.868	28.609.980
6	Din care instrumente cu LTV* > 100%	6.637.408.873	6.043.957.536		593.451.337	569.984.111	23.467.226
7	Deprecieri acumulate pentru active garantate	-1.749.438.789	-500.248.245	-2.834.778	-1.249.190.544	-1.126.952.314	-122.238.230
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	28.687.226.282	28.235.053.664	25.446.173	452.172.618	412.580.605	39.592.013
10	Din care proprietati imobiliare	13.613.411.582	13.272.233.185	21.310.006	341.178.397	308.036.729	33.141.668
11	Din care peste valoarea expunerii	13.201.818.650	11.582.819.754	29.757.602	1.618.998.896	1.346.811.657	272.187.239
12	Din care proprietati imobiliare	4.441.572.554	3.497.952.173	2.945.772	943.620.381	881.790.614	77.993.737
13	Garantii financiare primite	2.522.537.437	2.516.552.052	692.643	5.985.385	5.339.911	645.474
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/haircuts) in functie de procedurile interne pentru calcularea deprecierei creditelor. Valoarea garantiilor prezentata in notele la tabele reprezinta valoarea de piata a garantiilor inainte de aplicarea oricoror ajustari (in baza unor marje de ajustare/haircuts).

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ6: Evaluarea garantiilor – credite si avansuri (continuare)

		Credite acordate si avansuri					
		Neperformante					
		Restante					
		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	112.358.107	78.261.414	53.056.952	52.061.197	7.571.355	8.470.227
2	Din care garantate	30.592.931	43.191.992	43.105.624	36.807.702	6.109.666	3.764.289
3	Din care garantate cu proprietati imobiliare	34.711.004	23.459.543	31.449.540	14.234.290	4.975.236	2.305.792
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	-18.783.276	-32.152.914	-30.409.500	-31.769.509	-5.791.429	-3.331.602
8	Garantii						
9	Din care plafonate la valoarea expunerii	11.088.768	10.803.141	11.939.151	5.032.742	295.523	432.688
10	Din care proprietati imobiliare	6.982.265	9.670.125	10.728.604	5.032.463	295.523	432.688
11	Din care peste valoarea expunerii	101.269.339	67.458.273	41.117.801	47.028.455	7.275.832	8.037.539
12	Din care proprietati imobiliare	27.728.739	13.789.418	20.720.936	9.201.827	4.679.713	1.873.104
13	Garantii financiare primite	96.614	111.243	414.903	-	22.714	-
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/haircuts) in functie de procedurile interne pentru calcularea deprecierei creditelor. Valoarea garantiilor prezentata in notele la tabele reprezinta valoarea de piata a garantiilor inainte de aplicarea oricoror ajustari (in baza unor marje de ajustare/haircuts).

UE CQ7: Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare

		Garantii obtinut prin luarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	67.129.999.00	-37.087.344.00
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	328.274.00	-36.054.00
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	66.801.725.00	-37.051.290.00
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	67.129.999.00	-37.087.344.00

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CQ8: Garantii obtinute prin luare in posesie si proces de executare - analiza pe vechimi

		Reducerea soldului datoriei		Total colaterale obtinute prin luare in posesie			
		Valoarea contabila bruta	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Reposedate ≤ 2 years	
						Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept imobilizari corporale	-	-	-	-		
2	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept altele decat imobilizari corporale	67.293.987	-37.335.677	67.129.999	-37.087.344	32.144.536	-11.604.724
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	492.262	-284.387	328.274	-36.054	328.274	-36.054
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	66.801.725	-37.051.290	66.801.725	-37.051.290	31.816.262	-11.568.670
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-
8	Total	67.293.987	-37.335.677	67.129.999	-37.087.344	32.144.536	-11.604.724

UE CQ8: Garantii obtinute prin luare in posesie si procesul de executare - analiza pe vechimi (continuare)

		Total colaterale obtinute prin luare in posesie					
		Reposedate > 2 years ≤ 5 years		Reposedate > 5 years		din care active detinute in vederea vanzarii necurente	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept imobilizari corporale						
2	Colateral obtinut prin luarea in posesie clasificate drept altele decat imobilizari corporale	30.648.921	-21.262.489	4.336.542	-4.220.131	-	-
3	Proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-	-	-
4	Proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-	-	-
5	Proprietati mobiliare (auto, etc.)	30.648.921	-21.262.489	4.336.542	-4.220.131	-	-
6	Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-
8	Total	30.648.921	-21.262.489	4.336.542	-4.220.131	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CR1: 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
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	3.402.605.619	3.402.605.619	-	-	-	-
1	Credite acordate si avansuri	39.817.873.418	32.069.606.133	7.732.018.876	2.071.171.514	-	2.071.171.514
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	392.669.801	356.318.662	36.351.139	157.836.616	-	157.836.616
4	Institutii de credit	6.448.537.705	6.447.709.439	828.266	-	-	-
5	Alte societati financiare	814.200.466	776.071.406	38.129.060	217.560	-	217.560
6	Societati nefinanciare	23.152.970.632	17.528.148.558	5.608.573.665	1.520.508.574	-	1.520.508.574
7	din care IMM-uri	14.344.827.080	11.784.612.398	2.543.966.273	1.122.824.284	-	1.122.824.284
8	Gospodarii	9.009.494.814	6.961.358.068	2.048.136.746	392.608.764	-	392.608.764
9	Titluri de datorie	9.645.313.732	9.622.392.569	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	9.622.392.569	9.622.392.569	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	22.921.163	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	20.176.119.909	16.514.105.821	3.662.014.088	219.538.421	-	219.538.421
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	438.134.951	438.134.951	-	-	-	-
18	Institutii de credit	2.252.924.851	2.166.718.473	86.206.378	-	-	-
19	Alte societati financiare	455.205.247	386.324.342	68.880.905	-	-	-
20	Societati nefinanciare	16.592.807.779	13.227.857.442	3.364.950.337	214.784.360	-	214.784.360
21	Gospodarii	437.047.081	295.070.613	141.976.468	4.754.061	-	4.754.061
22	Total	69.639.307.059	58.206.104.523	11.394.032.964	2.290.709.935	-	2.290.709.935

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (continuare)

		Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Write-off partial acumulat	Colaterale si gantii financiare primite	
		Expuneri performante - depreciere acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				Aferente expunerilor performante	Aferente expunerilor neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care stadiul 3				
0	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-899.986	-899.986	-	-	-	-	-	-	
1	Credite acordate si avansuri	-683.060.391	-255.698.976	-426.505.626	-1.490.430.134	-	-1.490.430.134	-	30.751.658.270	458.105.449
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii centrale	-2.440.342	-1.628.052	-812.290	-113.904.886	-	-113.904.886	-	2.863.088	-
4	Instituti de credit	-579.751	-579.448	-303	-	-	-	-	5.870.932.929	-
5	Alte societati financiare	-4.725.332	-4.633.471	-91.861	-153.887	-	-153.887	-	429.216.839	58.153
6	Societati nefinanciare	-446.574.743	-178.866.003	-266.852.951	-1.172.223.856	-	-1.172.223.856	-	17.844.672.448	325.664.961
7	din care IMM-uri	-261.541.230	-144.918.658	-115.766.783	-876.086.089	-	-876.086.089	-	12.059.817.997	232.679.101
8	Gospodarii	-228.740.223	-69.992.002	-158.748.221	-204.147.505	-	-204.147.505	-	6.603.972.966	132.382.335
9	Titluri de datorie	-2.776.876	-2.776.876	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii centrale	-2.776.876	-2.776.876	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	-62.742.479	-17.964.035	-44.778.444	-135.091.328	-	-135.091.328	-	5.468.283.758	33.371.376
16	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administratii centrale	-134.543	-134.543	-	-	-	-	-	-	-
18	Instituti de credit	-234.502	-211.090	-23.412	-	-	-	-	-	-
19	Alte societati financiare	-169.348	-169.348	-7.862	-	-	-	-	61.675.148	-
20	Societati nefinanciare	-59.605.354	-193.929.995	-43.032.082	-134.324.641	-	-134.324.641	-	5.387.976.229	33.265.754
21	Gospodarii	-2.598.732	-3.365.419	-1.715.088	-766.687	-	-766.687	-	18.632.381	105.622
22	Total	-748.579.746	-276.439.887	-471.284.070	-1.625.521.462	-	-1.625.521.462	-	36.219.942.028	491.476.825

UE CR1-A – Maturitatea expunerilor

Description		EXPUNEREA NETA					TOTAL
		La vedere	<= 1 AN	> 1 AN <= 5 ANI	> 5 ANI	FARA MATURITATE	
1	Credite si avansuri	2.191.865.096	14.596.927.421	11.657.143.629	11.205.622.451	63.995.810	39.715.554.407
2	Titluri de datorie	-	770.294.201	4.456.863.888	4.415.378.767	-	9.642.536.856
3	Total la 12.31.2021	2.191.865.096	15.367.221.622	16.114.007.517	15.621.001.218	63.995.810	49.358.091.263

Raport privind cerintele de publicare 2021

6.4 Expuneri aferente masurilor aplicate ca raspuns la criza generata de COVID-19

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele nationale si organismele UE au luat masuri pentru a adresa si a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar al UE. In conformitate cu EBA / GL / 2020/07 emis la 2.06.2020. UniCredit Bank raporteaza dupa cum urmeaza:

Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative

		Numar de debitori	Valoare bruta	Performante		Neperformante			
				din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)	din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare		
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii	17.112	3.832.207.770						
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	9.920	3.773.553.713	3.196.131.366	123.998.364	1.775.806.672	577.422.347	344.133.737	307.970.650
3	din care : Gospodarii	7.828	726.588.980	596.518.054	11.336.588	294.810.263	130.070.926	72.704.712	75.613.000
4	<i>din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale</i>		513.208.274	450.504.261	5.961.589	196.122.136	62.704.013	29.929.996	39.580.559
5	din care: companii ne-financiare	2.039	2.837.446.923	2.390.095.502	112.627.579	1.480.962.212	447.351.421	271.429.026	232.357.650
6	<i>din care: IMM-uri</i>	2.005	1.571.365.733	1.228.549.226	112.627.579	483.402.564	342.816.507	190.928.815	173.300.238
7	<i>din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale</i>		1.987.080.498	1.672.849.204	71.254.528	1.322.092.356	314.231.295	197.640.947	199.851.374

Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative (continuare)

		Depreciere acumulata, modificari negative cumulate de valoare justa datorita riscului de credit						Valoare bruta	
			Performante		Neperformante		Intrari de expuneri neperformante		
			din care: expuneri cu masuri de restructurare	Din care: instrumente cu risc crescut de la recunoasterea initiala dar ne-provizioante (stadiul 2)	din care: expuneri cu masuri de restructurare	din care : in stare de nerambursare			
1	Credite si avansuri pt care s-au oferit moratorii								
2	Credite si avansuri pt care s-au aplicat moratorii	-549.470.996	156.244.595	-6.792.008	-129.920.212	-393.226.400	-239.022.883	-237.216.922	61.705.829
3	din care : Gospodarii	-100.673.013	-22.662.820	-1.532.589	-21.438.057	-78.010.194	-49.459.262	-51.949.971	8.732.125
4	<i>din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale</i>	-40.837.433	-11.475.350	-406.670	-11.021.140	-29.362.084	-15.248.806	-19.033.064	3.606.855
5	din care: companii ne-financiare	-447.493.870	-132.277.662	-5.259.043	-108.481.781	-315.216.208	-189.563.622	-185.266.951	52.973.704
6	<i>din care: IMM-uri</i>	-288.159.918	-44.180.389	-5.259.043	-21.755.525	-243.979.529	-137.375.296	-142.165.493	50.635.377
7	<i>din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale</i>	-338.258.067	-104.594.718	-3.268.793	-101.318.852	-233.663.348	-146.726.607	-161.126.344	35.975.646

Raport privind cerintele de publicare 2021

Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor

		Valoare bruta	Din care: moratoriu legislativ	Durata reziduala a moratoriilor				
				<= 3 luni	3 -6 luni	6 -9 luni	9 -12 luni	> 1 an
1	Loans and advances subject to moratoria	3.773.553.713	-	-	-	-	-	-
2	of which: Households	726.588.980	-	-	-	-	-	-
3	of which: Collateralised by residential immovable property	513.208.274	-	-	-	-	-	-
4	of which: Non-financial corporations	2.837.446.923	-	-	-	-	-	-
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises	1.571.365.733	-	-	-	-	-	-
6	of which: Collateralised by commercial immovable property	1.987.080.498	-	-	-	-	-	-

Formular 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19

		Valoare bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoare bruta
			din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri ne-performante
1	Credite si avansuri subiect al schemelor publice de garantare	1.891.282.172	6.604.098	1.807.312.191	-
2	din care : Gospodarii	14.003.446	-	-	-
3	din care: garantate cu proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-
4	din care: companii ne-financiare	1.877.278.727	6.604.098	1.786.571.416	-
5	din care: IMM-uri	1.836.293.497	-	-	-
6	din care: garantate cu proprietati imobiliare comerciale	-	-	-	-

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 deprecieri 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.

Pentru a indeplini cerintele standardului IFRS9, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD coroborati si cu un model dedicat pentru alocarea pe stadii. In acest context, informatiile “anticipative” (“forward looking”) au fost incluse si prin elaborarea unor scenarii specifice.

Cu referire la PD pe toata durata de viata, curbele PD pe tot parcursul ciclului, obtinute prin ajustarea ratelor cumulate in stare de nerambursare observate, au fost calibrate pentru a reflecta previziuni de tip puncte-in-timp (“point-in-time”) si anticipative asupra ratelor de nerambursare a portofoliului.

Rata de recuperare incorporata in LGD pe parcursul ciclului a fost ajustata pentru a elimina conservatorismul si pentru a reflecta tendinta actuala a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind ratele viitoare de actualizare la rata efectiva a dobanzii sau cea mai buna aproximare.

Durata de viata EAD a fost obtinuta prin extinderea modelului reglementat sau managerial de un an, eliminand marja de conservatorism si incluzand asteptarile cu privire la nivelurile de tragere viitoare.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie al modelului IFRS9, necesar pentru calcularea pierderilor de credit asteptate. Modelul de alocare pe stadii se bazeaza pe o combinatie de elemente relative si absolute. Principalele elemente sunt:

- comparatie, pentru fiecare tranzactie, intre PD masurat la momentul initierii si PD la data raportarii, ambele calculate conform modelelor interne, prin praguri stabilite astfel incat sa se ia in considerare toate variabilele cheie ale fiecărei tranzactii care pot afecta asteptarile bancii asupra modificarilor PD in timp (de exemplu: varsta, scadenta, nivelul PD la momentul initierii). In anul 2021 model de transfer logic a fost rafinat pentru portofoliile locale (Corporate, IMM si Retail), aducand o perspectiva lifetime in ceea ce priveste riscul de nerambursare si inlocuieste abordarea metodologica care avea o perspectiva de 1 an, pentru a surprinde mai bine alocarea etapei de crestere semnificativa a riscului de credit;
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu: termenul de scadenta de 30 de zile);
- evidente interne suplimentare (de exemplu: clasificarea ca restructurat (“Forborne”));
- O perioada de proba de 3 luni, insemnand ca expunerile pot reveni in Stage 1 doar dupa ce a trecut o perioada de 3 luni de la momentul in care conditiile pentru Stage 2 nu mai sunt respectate.

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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 sau un grup de clienti, 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.

Pierderea de credit asteptata care deriva din parametrii descrisi mai sus ia in considerare previziunile macroeconomice prin aplicarea de scenarii multiple componentelor „anticipative” (“forward looking”) pentru a compensa neliniaritatea partiala prezenta in mod natural in corelatia dintre modificarile macroeconomice si riscul de credit.

Mai exact, efectul de neliniaritate a fost incorporat prin estimarea unui factor de suprapunere aplicat direct portofoliului de Pierderi de credit asteptate.

Procesul definit pentru a include scenarii macroeconomice multiple este pe deplin in concordanta cu procesele de previziune macroeconomica utilizate de Grup pentru obiective suplimentare de gestionare a riscurilor (de exemplu: procesele adoptate pentru calcularea pierderilor de credit asteptate din previziunile macroeconomice pe baza simularilor de criza (“stress tests”) EBA si a cadrului ICAAP), beneficiind de avantajul functiei de cercetare independenta a UniCredit.

UniCredit Group a selectat trei scenarii macroeconomice pentru a determina componenta anticipativa: un scenariu de baza, un scenariu pozitiv si un scenariu negativ. Probabilitatile sunt stabilite la 55% pentru scenariul de baza, 40% pentru scenariul negativ (pandemie „usoara”) si 5% pentru scenariul pozitiv.

Grupul aplica probabilitati scenariilor previzionate identificate. Scenariul de baza reprezinta rezultatul cel mai probabil si este format din informatiile utilizate de catre Grup in vederea planificarii strategice si bugetare. Tabelul de mai jos rezuma principalii indicatori macroeconomici inclusi in scenariile economice de baza utilizate la 31 decembrie 2021:

Tara	Scenarii macroeconomice	2022	2023	2024
Romania	PIB real, modificare % de la an la an	5,0	4,0	4,0
Romania	Inflatie (IPC), de la an la an, la sfarsitul perioadei	3,3	3,4	2,5
Romania	Rata somajului %	4,5	4,0	3,8
Romania	Rata dobanzii pe termen scurt, la sfarsitul perioadei	1,84	2,04	2,14
Romania	Rata dobanzii pe termen lung 10 ani %	4,0	3,7	3,5
Romania	Indicele Preturilor Locuintelor, modificare % de la an la an	7,0	5,0	5,0

In urma primei implementari a conceputului informatiilor „anticipative” (“forward looking”) pe industrii in cursul anului 2020, pentru a surprinde mai bine dinamica specifica a fiecarui sector de activitate pe parcursul

Raport privind cerintele de publicare 2021

pandemiei COVID 19, Banca a continuat actualizarea recurenta a factorului de industrie pe parcursul anului 2021.

UE CR2-A – Modificari in stocul de credite si avansuri neperformante si recuperari cumulate nete aferente

Formularul prezinta o evolutie a stocului de credite si avansuri neperformante si a recuperarilor nete acumulate aferente.

UE CR2-A – Modificari ale stocului de credite si avansuri neperformante si recuperari cumulate nete aferente

		Valoarea contabila bruta	Recuperari cumulate nete aferente
1	Stocul initial de credite si avansuri neperformante 31.12.2020	2.262.345.862	
2	Intrari in portofoliile neperformante	869.094.445	
3	lesiri din portofoliile neperformante	-1.060.268.793	
4	lesire in portofoliul performant	-131.110.720	
5	lesire datorata rambursarii creditului, partiala sau integrala	-588.331.061	
6	lesire datorata lichidarii garantiei reale	-	-
7	lesire datorata intrarii in posesia garantiilor reale	-47.839.376	-
8	lesire datorata vanzarii de instrumente	-57.083.834	17.983.485
9	lesire datorata transferului de risc	-	-
10	lesire datorata scoaterii in afara bilantului	-107.012.486	
11	lesire datorata altor situatii	-88.878.495	
12	lesire datorata reclasificarii ca fiind detinute in vederea vanzarii	-	
13	Stocul final de credite si avansuri neperformante	2.071.171.514	

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 banci suverane si 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

Scara de rating utilizata - Relatia dintre ratingurile interne si externe

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 baza pe rationamente bine fundamentate.

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

Orice model de rating presupune parcurgerea urmatoarelor etape:

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

La nivelul Bancii, se asigura existenta unor sisteme robuste de validare a 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 2021

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

	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	-	473.612	0,5000	236.806	0,0000	1
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	0,0000	-
	0,25 pana la <0,50	-	-	-	-	0,0000	-
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	0,0000	-
	0,75 pana la <2,50	-	-	-	-	0,0000	-
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	0,0000	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	0,0000	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	0,0000	-
	Subtotal	-	473.612	0,5000	236.806	0,0000	1
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	553.731.627	1.331.770.272	0,4900	1.210.777.159	0,0010	58
	0,15 pana la <0,25	225.529.988	725.197.746	0,4900	584.048.053	0,0018	13
	0,25 pana la <0,50	35.801.211	119.011.761	0,5000	132.905.294	0,0036	13
	0,50 pana la <0,75	-	11.844.144	0,5000	5.922.072	0,0062	2
	0,75 pana la <2,50	26.551.434	62.823.981	0,4200	88.549.115	0,0197	9
	2,50 pana la <10,00	-	-	0,5000	99.608.686	0,0471	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	11.740.414	0,1150	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0,5000	2.162.320	1,0000	-
	Subtotal	841.614.261	2.250.647.904	0,4886	2.135.713.115	0,0060	95
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	48.352.080	115.148.469	0,0500	49.896.174	0,0010	14
	0,15 pana la <0,25	46.422.289	28.838.051	0,2400	53.254.046	0,0021	15
	0,25 pana la <0,50	885.639.347	863.459.101	0,1600	870.724.507	0,0040	427
	0,50 pana la <0,75	476.977.074	509.891.155	0,1700	474.850.991	0,0067	246
	0,75 pana la <2,50	3.516.380.144	2.226.652.726	0,2300	3.407.069.847	0,0171	1.479
	2,50 pana la <10,00	2.338.816.432	1.273.106.161	0,2000	2.156.959.631	0,0454	1.178
	10,00 pana la <100,00	323.431.060	104.920.899	0,4000	324.570.965	0,1417	175
	100,00 (stare de nerambursare)	555.440.547	84.577.970	0,2200	571.406.199	1,0000	286
	Subtotal	8.191.458.973	5.206.594.533	0,2045	7.908.732.359	0,0987	3,820
Societati - altele							
	0,00 pana la <0,15	724.079.538	3.183.216.180	0,2100	1.407.842.590	0,0010	104
	0,15 pana la <0,25	136.381.930	1.072.268.558	0,2400	390.727.315	0,0021	50
	0,25 pana la <0,50	868.965.116	1.792.597.005	0,2900	1.380.074.201	0,0035	121
	0,50 pana la <0,75	323.863.546	361.080.044	0,2000	395.854.214	0,0060	44
	0,75 pana la <2,50	3.146.276.501	2.076.247.936	0,3000	3.736.777.170	0,0152	248
	2,50 pana la <10,00	757.828.433	407.391.701	0,2600	820.742.300	0,0430	169
	10,00 pana la <100,00	265.022.900	99.761.247	0,1300	264.674.398	0,1211	47
	100,00 (stare de nerambursare)	336.419.884	110.985.692	0,3400	372.548.985	1,0000	34
	Subtotal	6.558.837.848	9.103.548.362	0,2524	8.769.241.174	0,0577	817
	Total (toate portofoliile)	15.591.911.082	16.561.264.411	0,2613	18.813.923.454	0,1624	4,733

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	Pierderea asteptata	Ajustari de valoare si provizioane
Administratii centrale sau banci centrale							
	0,00 pana la <0,15	-	2,5	-	-	0	-
	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	-	2,5	-	-	-	-
Institutii							
	0,00 pana la <0,15	0,4179	2,5	473.679.256	0,3912	522.490	-182.643
	0,15 pana la <0,25	0,4104	2,5	271.606.646	0,4650	418.583	-130.280
	0,25 pana la <0,50	0,4197	2,5	66.460.149	0,5001	147.639	-17.391
	0,50 pana la <0,75	0,3700	2,5	3.950.317	0,6670	13.591	-1.448
	0,75 pana la <2,50	0,4327	2,5	71.204.971	0,8041	397.553	-87.340
	2,50 pana la <10,00	0,4500	2,5	38.133.527	0,3828	65.480	-
	10,00 pana la <100,00	0,4500	2,5	4.552.369	0,3878	10.164	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	2,5	1.166.287	0,5394	1.491	-
	Subtotal	0,4177	2,5	930.753.522	0,4358	1.576.990	-419.102
Societati - IMM							
	0,00 pana la <0,15	0,4487	2,5	11.378.024	0,2280	23.430	-217.436
	0,15 pana la <0,25	0,4451	2,5	17.852.388	0,3352	49.886	-494.846
	0,25 pana la <0,50	0,4366	2,5	377.610.627	0,4337	1.506.156	-6.514.432
	0,50 pana la <0,75	0,4419	2,5	262.383.509	0,5526	1.402.907	-3.789.898
	0,75 pana la <2,50	0,4345	2,5	2.542.273.569	0,7462	25.263.137	-35.676.408
	2,50 pana la <10,00	0,4280	2,5	2.049.846.108	0,9503	41.721.189	-63.219.911
	10,00 pana la <100,00	0,4064	2,5	425.616.153	1,3113	18.899.950	-20.658.381
	100,00 (stare de nerambursare)	-	2,5	-	-	248.489.592	-532.648.821
	Subtotal	0,4010	2,5	5.686.960.378	0,7191	337.356.247	-663.220.133
Societati - Altele							
	0,00 pana la <0,15	0,4488	2,5	448.586.647	0,3186	661.660	-10.547.322
	0,15 pana la <0,25	0,4343	2,5	178.815.416	0,4576	350.808	-4.114.798
	0,25 pana la <0,50	0,4424	2,5	840.792.816	0,6092	2.145.288	-12.180.839
	0,50 pana la <0,75	0,4333	2,5	304.138.139	0,7683	1.030.709	-1.259.097
	0,75 pana la <2,50	0,4425	2,5	4.065.062.679	1,0879	25.108.481	-27.173.505
	2,50 pana la <10,00	0,4306	2,5	1.180.385.306	1,4382	15.055.070	-21.864.983
	10,00 pana la <100,00	0,4392	2,5	563.682.846	2,1297	14.113.427	-13.644.749
	100,00 (stare de nerambursare)	-	2,5	-	-	161.130.067	-333.931.843
	Subtotal	0,4227	2,5	7.581.463.850	0,8646	219.595.511	-424.717.136
	Total (toate portofoliile)	0,3104	2,5	14.199.177.751	0,7547	558.528.748	-1.088.356.371

Raport privind cerintele de publicare 2021

UE 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	Densitatea 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	3.183.961	0,0015	2	0,4500	2,50	1.259.067	0,3954
	0,15 pana la <0,25	2.504.287	0,0020	1	0,4500	2,50	1.162.116	0,4641
	0,25 pana la <0,50	5.901.442	0,0041	4	0,4500	2,50	3.926.031	0,6653
	0,50 pana la <0,75	7.494	0,0067	1	0,4500	2,50	6.283	0,8384
	0,75 pana la <2,50	5.895.246	0,0190	10	0,4500	2,50	6.963.830	1,1813
	2,50 pana la <10,00	1.638.546	0,0416	9	0,4500	2,50	2.452.480	1,4967
	10,00 pana la <100,00	3.968.732	0,1147	3	0,4500	2,50	8.502.536	2,1424
	100,00 (stare de nerambursare)	127.043	1,0000	2	-	2,50	-	-
	Subtotal	23.226.750	0,1487	32	0,3938	2,50	24.272.343	0,8979
Expuneri fata de societati-IMM								
	0,00 pana la <0,15	598.826	0,0010	1	0,4500	2,50	140.221	0,2342
	0,15 pana la <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 pana la <0,50	7.478.851	0,0039	11	0,4500	2,50	3.344.414	0,4472
	0,50 pana la <0,75	2.686.769	0,0067	3	0,4500	2,50	1.532.618	0,5704
	0,75 pana la <2,50	7.242.952	0,0165	43	0,4500	2,50	5.585.932	0,7712
	2,50 pana la <10,00	5.712.491	0,0562	26	0,4500	2,50	6.305.071	1,1037
	10,00 pana la <100,00	129.872	0,1563	4	0,4500	2,50	189.505	1,4592
	100,00 (stare de nerambursare)	3.111.278	1,0000	8	-	2,50	-	-
	Subtotal	26.961.038	0,1551	96	0,3375	2,19	17.097.761	0,5732
Expuneri fata de institutii								
	0,00 pana la <0,15	6.019.813.546	0,0015	6	0,0111	0,55	75.231.143	0,0125
	0,15 pana la <0,25	7.335.184	0,0017	1	0,4500	2,50	3.078.508	0,4197
	0,25 pana la <0,50	6.190.746	0,0028	2	0,4500	2,50	3.452.002	0,5576
	0,50 pana la <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 pana la <2,50	363.510	0,0092	1	0,4500	2,50	344.634	0,9481
	2,50 pana la <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 pana la <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (stare de nerambursare)	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal	6.033.702.985	0,0019	10	0,1701	1,01	82.106.288	0,2422
	Total (toate portofoliile)	6.083.890.773	0,0764	138	0,2253	1,42	123.476.392	0,4284

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

Consolidat

		Valorile RWA	Cerinte de capital
1	RWA la sfarsitul perioadei de raportare anterioare (30.09.2021)	12.157.296.366	972.583.709
2	Dimensiunea activelor	2.107.064.579	168.565.166
3	Calitatea activelor	-	-
4	Actualizarile modelelor	-78.795.781	-6.303.663
5	Metodologie si politica	-	-
6	Achizitionari si vanzari	-	-
7	Fluctuatiile cursului valutar	13.612.638	1.089.011
8	Altele	-	-
9	RWA la sfarsitul perioadei de raportare (31.12.2021)	14.199.177.801	1.135.934.224

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
Categoria 1	Mai putin de 2,5 ani	-	-	50%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	70%	-	-	-
Categoria 2	Mai putin de 2,5 ani	-	-	70%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	90%	-	-	-
Categoria 3	Mai putin de 2,5 ani	-	-	115%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Mai putin de 2,5 ani	-	-	250%	-	-	-
	2,5 ani sau mai mult	-	-	250%	-	-	-
Categoria 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	Valoare extrabilantiera	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	52.842.798	-	370%	52.842.798	195.518.352	15.641.468	
Total	52.842.798	-		52.842.798	195.518.352	15.641.468	

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
			Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
Institutii	0,00 to <0,15	58	0	0,00%	0,10%	0,10%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	21	0	0,00%	0,08%	0,07%	0,00%
	0,10 la <0,15	37	0	0,00%	0,14%	0,13%	0,00%
	0,15 to <0,25	13	0	0,00%	0,18%	0,19%	0,00%
	0,25 to <0,50	13	0	0,00%	0,36%	0,36%	0,00%
	0,50 to <0,75	2	0	0,00%	0,62%	0,61%	0,00%
	0,75 to <2,50	9	0	0,00%	1,97%	1,67%	0,00%
	0,75 pana la <1,75	3	0	0,00%	1,28%	1,33%	0,00%
	1,75 pana la <2,5	6	0	0,00%	2,08%	2,02%	0,00%
	2,50 to <10,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,5 pana la <5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5 to <10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 to <100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10 pana la <20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30.00 pana la <100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
100,00 (Default)	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Raport privind cerintele de publicare 2021

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului d				
a	b	c	d	e	F	g	h
Societati - IMM	0,00 pana la <0,15	14	0	0,00%	0,10%	0,11%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	4	0	0,00%	0,08%	0,06%	0,00%
	0,10 pana la <0,15	10	0	0,00%	0,11%	0,13%	0,00%
	0,15 pana la <0,25	15	0	0,00%	0,21%	0,20%	0,00%
	0,25 pana la <0,50	427	2	1,10%	0,40%	0,41%	0,95%
	0,50 pana la <0,75	246	4	2,17%	0,67%	0,63%	0,70%
	0,75 pana la <2,50	1479	8	0,86%	1,71%	1,54%	1,11%
	0,75 pana la <1,75	1013	3	0,47%	1,38%	1,25%	1,12%
	1,75 pana la <2,5	466	5	1,68%	2,30%	2,16%	1,13%
	2,50 pana la <10,00	1178	14	1,73%	4,54%	4,66%	2,49%
	2,5 pana la <5	684	3	0,55%	3,70%	3,66%	1,63%
	5 pana la <10	494	11	4,10%	6,58%	6,69%	4,24%
	10,00 pana la <100,00	175	2	4,55%	14,17%	17,00%	7,95%
	10 pana la <20	141	2	6,25%	11,39%	12,47%	8,22%
	20 pana la <30	34	0	0,00%	28,40%	21,05%	5,93%
	30,00 pana la <100,00	0	0	0,00%	0,00%	31,73%	0,00%
100,00 (Default)	286	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

Raport privind cerintele de publicare 2021

Clasa de expunere	Scara PD	Numar de debitori la sfarsitul anului		Rata medie de nerambursare(%)	Media PD ponderata (%)	Media aritmetica PD (%)	Rata de nerambursare istorica anuala medie (%)
		c	Din care: numar de debitori in stare de nerambursare in cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
Societati - Altele	0,00 pana la <0,15	104	0	0,00%	0,10%	0,09%	0,00%
	0,00 pana la <0,10	42	0	0,00%	0,07%	0,06%	0,00%
	0,10 pana la <0,15	62	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
	0,15 pana la <0,25	50	0	0,00%	0,21%	0,20%	0,00%
	0,25 pana la <0,50	121	3	3,66%	0,35%	0,38%	1,23%
	0,50 pana la <0,75	44	0	0,00%	0,60%	0,63%	0,87%
	0,75 pana la <2,50	248	0	0,00%	1,52%	1,42%	0,34%
	0,75 pana la <1,75	182	0	0,00%	1,34%	1,19%	0,18%
	1,75 pana la <2,5	66	0	0,00%	2,27%	2,12%	0,61%
	2,50 pana la <10,00	169	1	0,82%	4,30%	4,96%	0,79%
	2,5 pana la <5	101	0	0,00%	3,72%	3,73%	0,31%
	5 pana la <10	68	1	1,82%	5,93%	6,45%	1,76%
	10,00 pana la <100,00	47	0	0,00%	12,11%	14,30%	4,00%
	10 pana la <20	42	0	0,00%	12,10%	12,82%	2,22%
	20 pana la <30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%
	30,00 pana la <100,00	4	0	0,00%	34,08%	30,63%	0,00%
100,00 (Default)	34	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 acceptă, 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 Bancii Naționale a României 5/20.12.2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit și ale Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale 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 Bancii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viață		Asigurare de viață cu valoare de rascumparare 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 Bancii 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).

Tabelul de colaterale cuprinde defalcarea acestora pe tipuri de garanții și de protecții cu indicarea ratingului (afereț clientului acoperit de garanție) și a maturității (calculată ca medie a maturității reziduale contractuale

Raport privind cerintele de publicare 2021

a platilor, fiecare ponderata cu sdaumele aferente). Tabelul de garantii cuprinde defalcarea pe tipuri de garantii si de emitent.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Distributia garantiilor pe expuneri catre clientela bancara si nebanancara

	Tip	Emitent cu indicatia tarii in care este inregistrata garantia	Rating	Sold la 31.12.2021			
				Banci		Clienti	
				Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Garantii	Derivative de credit	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	2.119.510.586	1.697.018.656	-	-
			Rating categ. speculativa	81.682.184	65.403.751	-	-
			Fara rating/rating indisponibil	-	-	-	-
		Companii / IMM-uri	Rating de investitie	-	-	1.978.108.127	442.699.703
			Rating categ. speculativa	-	-	4.416.689.578	2.341.296.305
Fara rating/rating indisponibil			-	-	49.314.153	10.010.749	
Persoane fizice		-	-	151.818.896	151.818.896		

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 31.12.2021			
					Banci		Clienti	
					Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit	Valoarea justa	Din care: eligibila pt tehnici diminuare risc de credit
Colaterale	Gaj pe titluri	Obligatiuni de stat (banci centrale)	Rating de investitie	Termen scurt (<5 ani)	5.870.932.797	5.870.932.797	-	-
				(>5 ani)	-	-	-	-
			Rating categ. speculativa	Termen scurt (<5 ani)	-	-	-	-
				(>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)	-	-	3.719.729	1.418.429	
			(>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				263.273	263.273	544.506.4478	515.861.187	
Alte gajuri				-	-	5.298.902.754	4.663.546.946	
Proprietati				-	-	12.136.414.259	11.106.064.091	
Alte active				-	-	2.000.775.362	1.346.738.658	

Valoarea colateralelor nu poate depasi valoarea expunerii garantate, astfel, cu cat expunerea este mai mica, cu atat valoarea colateralului este mai mica.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata - garantii

	Sold la 31.12.2021			Sold la 31.12.2020		
	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	-	-	-	12.145	-	-
Expuneri catre sau garantate de sectorul public	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de banci multimaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de institutii	263.273	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati si alte parti	138.643.568	220.830.967	-	115.525.007	97.455.512	-
Expunere de tip retail	44.638.216	918.392.202	-	45.670.840	558.018.164	-
Expuneri garantate imobiliar	-	-	-	-	-	-
Expuneri in intarziere	2.661.084	10.745.721	-	2.427.393	3.762.124	-
Expuneri de mare risc	-	-	-	-	93.489	-
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	186.206.142	1.149.968.890	-	163.635.384	659.329.289	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB - garantii

	Sold la 31.12.2021				Sold la 31.12.2020			
	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative	Garantii financiare	Alte garantii eligibile	Alte garantii	Garantii si derivative
Abordarea IRB - de baza								
Expuneri catre sau garantate de administratii sau banci centrale	473.612	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de entitati institutionale, publice si teritoriale si altele	5.877.769.649	1.360.280.666	-	-	5.826.006.355	1.041.838.625	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - IMM-uri	164.642.929	996.797.696	1.604.450.028	-	143.828.396	990.586.623	909.478.262	-
Expuneri catre sau garantate de societati - imprumuturi specializate	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri catre sau garantate de societati - altii	194.910.255	307.431.891	191.465.746	-	168.917.938	318.895.439	118.139.268	-
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	6.237.796.446	2.664.510.253	1.795.915.774	-	6.138.752.690	2.351.320.687	1.027.617.531	-

Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

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

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

Evaluatorii interni și independenți trebuie să fie autorizați de A.N.E.V.A.R. (Asociația Națională a Evaluatorilor autorizați din România) și rapoartele de evaluare trebuie să corespundă Standardelor de evaluare în vigoare.

Raportul de evaluare constituie documentul ce atestă rezultatul evaluării, respectiv valoarea garantiilor materiale în funcție de care se calculează gradul de acoperire cu garanții aferente unei operațiuni de creditare.

Valoarea de evaluare a garantiilor acceptate de Banca este reprezentată de valoarea de piață.

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

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

În cazul expunerilor neperformante, reevaluarea garantiilor este realizată la data clasificării ca expuneri neperformante (NPE) sau în maximum 3 luni, dacă raportul curent de evaluare este încă valid (nu mai vechi de 1 an).

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

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

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	12.767.752.750	-	14.481.965.980	235.826.128	208.046.550	1,41%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	436.141.451	437.526.796	436.141.451	218.689.159	263.048.174	40,17%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	334.948.979	14.035.822	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	659.579.277	101.244.834	697.179.966	18.479.033	656.297.001	91,71%
7	Societati	4.751.055.253	1.973.263.667	4.644.263.340	605.556.506	4.780.402.013	91,06%
8	Expuneri de tip retail	6.404.653.174	1.168.618.038	5.627.628.606	289.436.907	3.817.463.189	64,52%
9	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	6.608.377.371	103.556.381	6.608.377.372	10.297.812	2.509.741.829	37,92%
10	Expuneri in stare de nerambursare	428.405.007	15.922.998	414.827.809	2.990.624	425.151.541	101,76%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	18.060.296	-	18.060.296	-	27.090.444	150,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	81.454	-	81.454	-	16.291	20,00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	2.345.997	-	2.345.997	-	2.345.997	100,00%
16	Alte elemente	100.737.981	-	100.737.981	-	100.730.615	99,99%
17	Total	32.177.190.011	3.800.132.714	33.366.559.231	1.395.311.991	12.790.333.644	36,79%

* Tabelul nu include expuneri derivate.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	43.117.260.040	16.292.238.261	26.825.021.779	28.687.226.282	2.522.537.437	-
2	Total titluri de creanta	9.642.536.856	1.668.912.534	-	-	-	-
3	Expuneri totale	52.759.796.896	17.961.150.795	26.825.021.779	28.687.226.282	2.522.537.437	-

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, 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 piatai 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 2021

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

		Costul de inlocuire	Expunere din credite viitoare potentiale	EEPE	Alpha utilizat pentru calculul expunerii de reglementare	Valoarea expunerii inainte de CRM	Valoarea expunerii dupa CRM	Valoarea expunerii	RWA
UE-1	EU – Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,40	-	-	-	-
UE-2	EU - SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,40	-	-	-	-
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	35.552.129	143.027.118		1,40	250.010.947	251.940.476	250.010.947	158.898.152
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	1,45	-	-	-	-
2a	Din care tranzactii de finantare prin titluri			-		-	-	-	-
2b	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					5.871.420.742	5.871.420.742	5.871.420.742	-
5	VaR for SFTs					-	-	-	-
6	Total					6.121.431.689	6.123.361.219	6.121.431.689	158.898.152

UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

		Valoarea expunerii	RWA
	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	48.648.547	2.348.824
EU4	Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5	Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	48.648.547	2.348.824

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

	Collateral type	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	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata
1	Numerar – moneda nationala	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Numerar – alte valute	-	264.140	-	91.440.890	-	-	-	-
3	Datoria suverana interna	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte datorii suverane	-	-	-	-	-	6.113.875.927	-	-
5	Government agency debt	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligatiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garantii	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	264.140	-	91.440.890	-	6.113.875.927	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	787.107	-	-	787.107	-	
7	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	34.634.653	-	-	34.634.653	-	
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Total	-	-	-	-	-	-	-	-	35.421.760	-	-	35.421.760	-	

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 (30.09.2021)	315.290	25.223
2	Dimensiunea activelor	-	-
3	Calitatea creditului contrapartilor	-315.290	-25.223
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 (31.12.2021)	-	-

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

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

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

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

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

- Administrarea riscului de piata se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de pozitie valutara (limitele ce definesc profilul de risc al Bancii);
- Expunerea la riscul de piata este generata numai de catre departamentele Treasury si Finance (ALM);
- Pozitiile din activitatea de tranzactionare vor fi inregistrate la valoarea curenta de piata, In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti factorii de risc relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calcularea VaR (valoarea la risc) inglobeaza intrega activitate a Bancii, nu numai pozitiiile specifice din portofoliul de tranzactionare, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR aferent portofoliului de bancar si VaR aferent portofoliului de tranzactionare, inclusiv pe factori de risc;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Expunerile la riscul de piata (utilizarea limitelor, depasiri) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de activitate, conducerea Bancii si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc, Totodata este monitorizata expunerea la limite de risc de piata pentru intregul grup UniCredit Romania, incluzand astfel UniCredit Consumer Financing (UCFin) si UniCredit Leasing, conform reglementarilor interne.

Evolutia principalilor indicatori de risc de piata referitor la VaR (Value at risk) in 2021 este prezentata in tabelul de mai jos:

EUR mil.	Total VaR 99%	VaR FVTOCI	VaR FVTPL
Limita	28	15	1
Final 2021	7,01	1,74	0,42
Medie	10,42	1,74	0,45
Maxim	23,04	1,75	0,48
Minim	6,48	1,72	0,42

Banca ia in considerare urmatoarele ajustari:

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

8.1 Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit

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

Pozitiile detinute in scop de tranzactionare sunt cele detinute pentru a fi vandute in termen scurt cu intentia de a beneficia de diferenta dintre pretul de cumparare si cel de vanzare sau de fluctuatiile pe termen scurt ale ratelor de dobanda sau ale preturilor. Termenul „pozitie” include atat pozitiile proprii, cat si cele ale clientilor, precum si pozitiile rezultate din activitatea de formator de piata.

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

- 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, Forwards;
 - Optiuni
- Instrumente financiare cu venit fix

Toate celelalte produse sunt considerate în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar).

Instrumentele financiare derivate sunt înregistrate la valoarea de piață prin intermediul reevaluării zilnice prin marcarea la piață.

Din perspectiva riscului de piață, toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția forward-urilor simple și swaps-urilor pe rata dobânzii) sunt închise prin tranzacții de sens opus cu o altă entitate din cadrul Grupului, în marea majoritate a cazurilor, astfel încât UniCredit Bank să nu aibă deschise poziții pentru activitatea de tranzacționare.

A. Riscul de Rata a Dobânzii

Riscul de rata a dobânzii aferent portofoliului de tranzacționare rezultă din poziții în instrumente financiare derivate sau instrumente financiare cu venit ale UniCredit Bank. Toate tranzacțiile cu instrumente derivate cu clienții (excepție Swaps-urile valutare și Forward-urile simple pe cursul valutar) sunt închise prin tranzacții de sens opus cu o altă entitate aparținând Grupului UniCredit.

Riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar) este măsurat și monitorizat separat prin indicatori VaR și BPV, precum și sensibilitatea valorii economice (economic value sensitivity) raportată la nivelul 1 al fondurilor proprii și sensibilitatea venitului din dobânzi (net interest income sensitivity) raportată la bugetul de venituri din dobânzi.

Expunerea la riscul de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

UniCredit Bank evaluează și monitorizează acest risc în conformitate cu metodologia UniCredit Group în cadrul politicilor de risc de rata a dobânzii din cadrul Banking Book. Acest cadru stabilește metodologii și modele consistente, precum și limite și praguri de atenție referitoare la sensibilitatea venitului net din dobânzi și la sensibilitatea valorii economice a bancii.

Principalele surse de risc de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare pot fi clasificate astfel:

- 1) **Gap risk:** apare din structura la termen a instrumentelor din cadrul banking book și descrie riscul aferent sincronizării resetării dobânzilor acestora. Acest risc include: repricing risk, definit ca riscul de schimbare a ratelor dobânzii încasate în momentul resetării ratelor contractelor financiare respective. Repricing risk se referă și la riscul aferent curbelor de dobândă, care apare ca urmare a modificării acestora când un shift afectează valoarea economică a activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii;
- 2) **Basis risk** care poate fi clasificat în:
 - **Riscul scadentei:** care rezultă din corelarea imperfectă a resetării ratelor dobânzilor pentru active și pasive cu caracteristici similare de resetare a dobânzilor;
 - **Riscul valutar:** definit ca riscul de compensare a sensibilităților ratelor dobânzii care rezultă din expuneri în valute diferite;
- 3) **Option risk:** care rezultă din opțiuni încorporate în poziții din banking book.

Evaluarea riscului de rata de dobândă include:

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

Aceasta implică o analiză a bilanțului constant, se efectuează o simulare de impact asupra veniturilor din dobânzi, presupunând că pozițiile rămân constante în cadrul perioadei.

Această simulare include analiza de impact asupra veniturilor din diferite surse pentru ratele dobânzii. Socul de referință pentru o creștere este instantaneu și paralel de +100bp, în timp ce socul pentru scădere este aplicat în mod asimetric. Se aplică un soc de -30bp pentru pozițiile în valutele: EUR, BGN, JPY, CHF și BAM. Pentru HUF, pentru care ratele de dobândă sunt doar marginal negative se aplică 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, inclusiv 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 si Finance. Departamentul Financial Risk sustine procesul prin **dezvoltarea modelelor comportamentale pentru rata dobanzii**, precum si prin **aplicarea contabilitatii de acoperire**.

UCB a adoptat proceduri de acoperire a valorii juste (FVH) si de acoperire a fluxului de numerar (CFH) pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii prezent in portofoliul sau bancar.

In cadrul FVH se intentioneaza o micro acoperire, iar expunerea la riscul ratei de dobanda de acoperit ar putea fi generata de credite si depozite la banci sau clienti si obligatiuni clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare cu o scadenta reziduala mai mare de 1 an, la data de incepere a acoperirii si avand rate de dobanda fixe. FVH macro are scopul de a acoperi riscul ratei de dobanda dintr-un grup de conturi la vedere.

Riscul acoperit al ratei de dobanda ar putea fi generat si de tranzactii cu rata variabila ("floating rate") (legata la rata de dobanda de pe piata monetara) si de rate variabile, precum si de tranzactii cu rate fixe de dobanda si scadenta reziduala mai mica de 1 an, asteptate sa fie reportate cu aceleasi conditii. In acest caz, UCB realizeaza acoperirea macro-fluxului de numerar.

Masurarea IRRBB include urmatorii indicatori:

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

A.1) Senzitivitatea venitului net din dobanzi

Rezultatul scenariilor de stres se masoara ca procent din cadrul bugetului NII. Rezultatul negativ este considerat indicator RAF.

A.2) Senzitivitatea valorii economice

Rezultatul scenariului cel mai sever din cadrul Supervisory Outlier Test, care in cazul UCB Romania este "parallel up" 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/FRCO), Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere precum si catre Grup.

Tabelele de mai jos prezinta evolutia indicatorilor RAF pentru IRRBB, respectiv a senzitivitatii valorii economice in trimestrul 4 din cadrul 2021.

Raport privind cerintele de publicare 2021

RAF	2021						
Riscul ratei de dobanda in portofoliul Bancii - Indicatori	RO Consolidat	Tinta	Trigger	Limita	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	>-9%	-0,09%	-15%	-5,27%	-4,96%	-5,83%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12%	-12%	-15%	-5,15%	-5,40%	-6,34%
	UCB I	Tinta	Trigger	Limit	31-Oct	30-Nov	31-Dec
	Sensitivitate NII (% din buget)	> -9%	-9%	-15%	-6,31%	-6,04%	-7,23%
	Sensitivitate EV (% tier 1 FP)	> -12%	-12%	-15%	-4,23%	-4,41%	-5,56%

La data de 30 iunie 2022 s-a adaugat un "add-on" pentru a realiza un test de stres pentru partea stabila a depozitelor fara maturitate contractuala. care sunt considerate insensitive la rata dobanzii si cuprinse in modelele comportamentale.

UCB	cel ma rau scenariu SOT				Limit	Trigger
31-oct-21	-35.196.871	paralel up	1.036.648.003	-3,40%	-15,00%	-12,00%
30-nov-21	-37.130.344	paralel up	1.036.648.003	-3,58%		
31-dec-21	-46.148.313	paralel up	1.036.648.003	-4,45%		

cu SOT add on pentru modelul comportamental

31-oct-21	-43.833.743	paralel up	1.036.648.003	-4,23%		
30-nov-21	-45.767.216	paralel up	1.036.648.003	-4,41%		
31-dec-21	-57.620.241	paralel up	1.036.648.003	-5,56%		

RO	cel ma rau scenariu SOT				Limit	Trigger
31-oct-21	-48.431.974	paralel up	1.108.881.160	-4,37%	-15,00%	-12,00%
30-nov-21	-51.220.730	paralel up	1.108.881.160	-4,62%		
31-dec-21	-58.779.635	paralel up	1.108.881.160	-5,30%		

cu SOT add on pentru modelul comportamental

31-oct-21	-57.068.846	paralel up	1.108.881.160	-5,15%		
30-nov-21	-59.857.602	paralel up	1.108.881.160	-5,40%		
31-dec-21	-70.251.563	paralel up	1.108.881.160	-6,34%		

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 pentru Portofoliul Bancar si componenta IRRBB

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

La 31.12.2021 valoarea acestor indicatori vs limita este conform tabelului de mai jos:

VaR pentru Portofoliul Bancar

BP01 Portofoliul Bancar	(EUR)	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	SUMA
	Total ccys	15.404	1.960	75.391	58.178	2.954	31.622
	Limita	30.000	35.000	150.000	170.000	40.000	220.000
	Utilizare	51,35%	5,60%	50,26%	34,22%	7,39%	14,37%
		SUMA	Fara incalcarea limitei				
	EUR	138.886					
	Limita	300.000					
	Utilizare	46,30%					

VaR pentru Portofoliul Bancar si IRRBB

(EUR mio)	Expunere	Limita	Utilizare	Expunere	Limita	Utilizare
	Banca			Group		
Portofoliul Bancar	6,72	21,00	32,00%	6,84	21,00	32,56%
IRR	3,78	12,00	31,50%	4,22		

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 pietee/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, in baza metodei Standardizate pentru calculul RWA, cerinta de capital pentru riscul de pozitie (formular MKR SA TDI) precum si pentru riscul valutar (formular MKR SA FX) se calculeaza pe baza pozitiiilor valutare deschise la sfarsitul fiecărei luni.

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:

- Calcularea zilnica a impactului modificarii cu +/- 10% a ratei de schimb valutar
- 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%

8.2. Riscul de rata a dobanzii in cadrul banking book (IRRBB)

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.

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 amploare (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/FRCO) 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 pozitiilor care genereaza depasirea sau hedging).

Teste de stress pentru IRRBB – cu frecventa lunara

Lunar se ruleaza diferite scenarii de criza pe pozitiile din cadrul banking book, conform cerintelor Basel si EBA, inclusiv testele de tip supervisory outlier test la nivel UCB individual si consolidat.

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

UCB – Individual	MilEuro					
	31-Oct-21		30-Nov-21		31-Dec-21	
Perioada						
Fonduri proprii totale / T1	1.213.62	1.026.37	1.203.58	1.016.33	1.208.73	1.021.01
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	9,45	0,78%	4,16	0,35%	-4,02	0,33%
2 miscare paralela - 200bps	2,72	0,22%	8,27	0,69%	14,71	1,22%
IRRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	9,45	0,92%	4,16	0,41%	-4,02	0,39%
2 miscare paralela - 200bps	2,72	0,26%	8,27	0,81%	14,71	1,44%
3 Soc paralel ascendent	-14,30	1,39%	-18,99	1,87%	-30,21	2,96%
4 Soc paralel descendent	33,18	3,23%	38,43	3,78%	47,85	4,68%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	19,02	1,85%	17,21	1,69%	18,77	1,84%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-22,86	2,23%	-21,97	2,16%	-26,08	2,55%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-29,24	2,85%	-29,64	2,92%	-37,20	3,64%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	38,18	3,72%	36,55	3,60%	43,91	4,30%
Maxim		3,72%		3,78%		6,68%

Raport privind cerintele de publicare 2021

UCB – Individual	MiLEuro					
	31-Oct-21		30-Nov-21		31-Dec-21	
Perioada		% FP T1		% FP T1		% FP T1
Testarea extremelor						
1 miscare paralela + 200bps	-11,45	1,12%	-13,95	1,37%	-19,96	1,95%
2 miscare paralela - 200bps	0,19	0,02%	4,50	0,44%	5,37	0,53%
3 Soc paralel ascendent	-35,20	3,43%	-37,13	3,65%	-46,15	4,52%
4 Soc paralel descendent	15,53	1,51%	19,59	1,93%	21,92	2,15%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	9,18	0,89%	8,41	0,83%	9,01	0,88%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-25,14	2,45%	-24,87	2,45%	-28,21	2,76%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-37,31	3,64%	-37,54	3,69%	-43,81	4,29%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	13,01	1,27%	14,72	1,45%	16,95	1,66%
Maxim		3,64%		3,69%		4,52%

UCB - Consolidat	MiLEuro					
	31-Oct-21		30-Nov-21		31-Dec-21	
Perioada						
Fonduri proprii totale / T1	1.294.95	1.108.41	1.294.92	1.108.38	1.280.17	1.093.08
Testul de stres reglementat IR (BB)		% total FP		% total FP		% total FP
1 miscare paralela + 200bps	1,10	0,08%	-6,53	0,50%	-12,45	0,96%
2 miscare paralela - 200bps	17,41	1,34%	25,65	1,98%	23,97	1,85%
IRBB definitia Basel (BB)		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	1,10	0,10%	-6,53	0,59%	-12,45	1,12%
2 miscare paralela - 200bps	17,41	1,57%	25,65	2,31%	23,97	2,16%
3 Soc paralel ascendent	-27,91	2,52%	-34,77	3,14%	-43,54	3,93%
4 Soc paralel descendent	54,57	4,92%	62,27	5,62%	63,36	5,71%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	17,17	1,55%	17,42	1,57%	18,37	1,66%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-23,29	2,10%	-24,98	2,25%	-28,57	2,58%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-35,14	3,17%	-38,54	3,48%	-44,68	4,03%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	47,11	4,25%	48,29	4,36%	51,97	4,69%
Maxim		4,92%		5,62%		5,71%
Testarea extremelor		% FP T1		% FP T1		% FP T1
1 miscare paralela + 200bps	-19,42	1,75%	-22,95	2,07%	-27,69	2,53%
2 miscare paralela - 200bps	5,65	0,51%	9,90	0,89%	9,64	0,88%
3 Soc paralel ascendent	-48,43	4,37%	-51,22	4,62%	-58,78	5,38%
4 Soc paralel descendent	24,32	2,19%	28,22	2,55%	29,32	2,68%
5 Cresterea pantei curbei randamentelor	8,59	0,78%	8,11	0,73%	8,70	0,80%
6 Aplatizarea pantei curbei randamentelor	-26,32	2,37%	-27,41	2,47%	-30,37	2,78%
7 Cresterea ratelor pe termen scurt	-43,73	3,95%	-45,43	4,10%	-50,77	4,64%
8 Scaderea ratelor pe termen scurt	17,56	1,58%	19,51	1,76%	20,82	1,90%
Maxim		4,37%		4,62%		5,38%

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 contiilor extreme, sunt implementate masuri pentru imbunatatirea administrarii riscului de rata a dobanzii, de reviziuire 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.

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).

Raport privind cerintele de publicare 2021

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.

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.

8.3 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.

In cursul anului 2021 au fost relevante urmatoarele componente - tranzactionarea instrumentelor de datorie (riscul general al ratei dobanzii) si riscul valutar.

UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

		RWA	Cerinte de capital
	Produce definitive		
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	85.725.956	6.858.076
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	Securitzare (risc specific)	-	-
9	Total	85.725.956	6.858.076

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

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

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

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

Rolul și practica ALCO/FRCO

ALCO/FRCO acționează ca un **corp operativ pentru monitorizarea, discutarea și luarea deciziilor privind subiectele relevante ce țin de riscul ratei dobânzii și activitățile desfășurate** de Banca, având următoarele responsabilități:

- Aprobă strategia de IRRBB și cadrul privind riscul de rată a dobânzii ale băncii și le revizuieste periodic
- Aprobă restricțiile privind riscul de rată a dobânzii în limitele aprobate de Grupul UniCredit
- Analizează evoluția venitului net din dobânzi
- Analizează sensibilitatea bilanțului la modificări ale ratei de dobândă
- Primește informații privind indicatorii de risc și încadrarea în limite
- Definiște acțiuni corective pentru balansarea poziției de risc de dobândă pe baza propunerilor departamentelor Finanțe/Trezorerie

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 pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Aceasta definitie include riscul legal, dar exclude riscul strategic si pe cel reputational.

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

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 implementat un sistem formal de evaluare si gestionare a riscului operational, cu responsabilitati clare 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 risc operational, monitorizarea indicatorilor de risc operational, analiza de scenarii, analizele Grupului Permanent de Lucru, definirea actiunilor de diminuare a riscurilor (independent sau ca parte a celorlalte instrumente mentionate), validarea sistemului de management al riscului operational, autoevaluarea riscurilor operationale si controalele aferente, controale de risc operational de nivel 2 privind activitatile externalizate, raportarea catre conducerea bancii si catre Grup.

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 inregistrarile 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 si acuratetea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurata prin procese bine definite cu privire la calitatea datelor, reconcilierii periodice cu diferite surse de informatii, analize ale conturilor si inregistrarilor contabile – procese descrise in cadrul reglementarilor specifice de risc operational.

Analiza de scenarii este un element esential al cadrului de evaluare si control al riscului operational atat la nivel local cat si la nivelul Grupului UniCredit, intrucat scenariile au ca obiectiv realizarea unei evaluari anticipative a profilului de risc al Bancii si imbunatatirea intelegerii in vederea administrarii profilului de risc al Bancii prin: analiza conditiilor si impactului unor evenimente de risc operational extreme ipotetice, insa posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gama de conditii de criza; identificarea celor mai

bune solutii de a preintampina si diminua efectele unor amenintari severe; identificarea ariilor in care controalele lipsesc sau ar putea fi imbunatatite.

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

In anul 2021 analiza de scenarii a fost realizata in conformitate cu instructiunile interne, recomandarile Grupului si prevederile legale in vigoare.

Indicatorii de risc operational sunt valori cantitative ce reflecta expunerea la riscul operational a unui proces sau produs si sunt corelati cu schimbarile din mediul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de avertizare timpurie pentru schimbarile expunerii la riscul operational.

In cursul anului 2021, au fost revizuite atat sistemul de indicatori de risc operational cat si pragurile de monitorizare, in vederea identificarii si stabilirii de noi indicatori relevanti pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la evolutiile inregistrate la nivelul riscurilor si eliminarii indicatorilor care nu mai sunt relevanti din punct de vedere risc operational.

La nivelul Bancii se realizeaza **rapoarte periodice** privind expunerea si evolutia riscului operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detalierea acestora pe tipuri de evenimente/categorii de risc operational si linii de activitate, nivelul indicatorului ELOR, cerinta de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care sunt in legatura cu riscul de credit, masurile de diminuare a riscului operational discutate in cadrul Comitetelor Permanente de Lucru, indicatorii de risc operational, depasiri de limite si masurile luate, scenariile analizate.

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

Cerinta de capital pentru riscul operational este calculata conform modelului AMA (Abordarea Avansata de Evaluare) adoptat in anul 2014. Modelul AMA prezinta o granularitate si o senzitivitate la risc ridicata, o cantitate mare de date care stau la baza acestuia, cu accent pe analizele de risc de tip anticipativ (forward-looking).

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

Ca mecanisme de transfer al riscului, UniCredit Bank utilizeaza polita de asigurare complexa BBB – Bankers' Blanket Bond – (parte integrata a Politei BBB incheiata la nivelul Grupului UniCredit), care acopera, in conformitate cu termenii si conditiile specificate in polita, criminalitatea financiara organizata, utilizarea necorespunzatoare a calculatoarelor (Computer Manipulation), 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.

De asemenea, Grupul UniCredit si implicit UniCredit Bank Romania, beneficiaza de o 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 are la baza tot 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) – 2021 (EUR) – consolidat la nivel de grup	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2021	2020
579.690.640	46.375.251	43.456.578

Active ponderate la risc (RWA) – 2021 (EUR) – individual la nivel de banca	Cerinta de Capital pentru Risc Operational (EUR)	
	2021	2020
431.323.507	34.505.881	31.098.573

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 Grupului Permanent de Lucru Managementul 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 principalele puncte 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.

Responsabilitatea pentru gestionarea adecvata a **riscurilor asociate externalizarii** sau activitatilor externalizate revine RTO (Diviziei Directiei/ Departamentului care coordoneaza activitatea externalizata). Raspunderea finala pentru gestionarea adecvata a riscurilor asociate externalizarii si activitatilor externalizate revine Consiliului de Supraveghere si Directoratului conform responsabilitatilor, precum si coordonatorilor de activitati externalizate, in virtutea delegarii responsabilitatilor functionale in cadrul Bancii. Informari periodice

privind asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare a activităților externalizate sunt realizate de către RTO/ Direcția/ Departamentul care coordonează activitatea externalizată.

Managementul riscurilor asociate activităților externalizate acoperă toate etapele de externalizare (inițiative noi și modificări ale celor existente, selecția furnizorilor, termeni și condiții contractuale, monitorizarea activităților externalizate existente, situații neprevăzute și planuri de continuitate a activității, relația cu autoritățile).

Managementul continuității activității reprezintă un factor critic pentru UniCredit Bank și detine un rol central în strategia/obiectivele generale ale Bancii. Potențialul constant de amenințări în continuă schimbare impune un tratament sistematic, flexibil, integrat și orientat spre afaceri a managementului continuității activității în UniCredit Bank.

Managementul riscului privind continuitatea activității este un proces continuu și intră în responsabilitatea conducerii la toate nivelurile și a fiecărui angajat. Aplicarea acestuia este realizată în conformitate cu politicile și procedurile locale ale UniCredit Bank care sunt conforme cu politicile Grupului, cu cadrul juridic local și cu cele mai bune practici și standarde internaționale acceptate (ISO 22301).

Risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate este o subcategorie a riscului operational care se referă la riscul înregistrării de pierderi din cauza încălcării confidențialității, pierderii integrității sistemelor și a datelor, caracterului necorespunzător sau indisponibilității sistemelor și datelor sau incapacității de a schimba tehnologia informației (TI) într-o perioadă de timp rezonabilă și la costuri rezonabile, atunci când cerințele de mediu sau de afaceri se schimbă (agilitate). Acesta include riscuri de securitate care rezultă fie din procese interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, inclusiv din atacuri cibernetice sau din securitatea fizică inadecvată.

Risc de conduită este riscul existent sau potențial de pierderi pentru o instituție de credit, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență.

Risc de model este o pierdere posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele.

9.5 Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc

În cursul anului 2021, situația în care Consiliul Concurenței a sancționat cu amenzi Asociația Societăților Financiare din România și 16 companii membre, printre care și Unicredit Leasing Corporation IFN SA, pentru încălcarea legislației în domeniul concurenței, a constituit un eveniment public cu impact negativ asupra reputației UniCredit Bank România, prin prisma acoperirii media negative generate (12,37% din totalul articolelor publicate în ianuarie 2021). De asemenea, în luna mai, un subiect internațional, legat de situația în care Comisia Europeană a stabilit că șapte bănci de investiții sunt vinovate de încălcarea legilor antitrust în timpul crizei financiare globale din 2008, penalizând Nomura, UBS și UniCredit cu amenzi, a generat un număr ridicat de articole negative, ducând la aproape 11% procentul de referințe negative din luna respectivă.

10. RISCUL REPUTATIONAL

Descrierea riscului reputational

Riscul reputational este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

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

- reputatia Bancii, respectiv la organele de conducere ale Bancii sau membrii 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;
 - riscului legal / de reglementare: riscul reputational care poate aparea prin incalcarea legii /reglementarilor facuta publica stakeholders (incalcari ale legii sau ale reglementarilor publicate in ziare/mass-media);
 - ICT si Continuitatea Afacerii (Business Continuity): riscul reputational deriva din discontinuitatea serviciilor oferite de catre Banca si care a generat un impact (pierderi, probleme, etc) asupra clientilor/contrapartidelor, procesul de escaladare si informare se efectueaza conform reglementarilor specifice in vigoare,

Riscul reputational rezultat din relatia de afaceri cu clienti / parteneri sau din tranzactiile referitoare la domeniile de activitate cu risc reputational.

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 bazeaza pe integritate, etica si respect ca mecanism de transformare a profitului in valoare durabila, aceasta implicand claritate si transparenta in transmiterea mesajelor privind aspectele relevante catre angajati, clienti, comunitatea financiara, organisme de reglementare, organizatii neguvernamentale si publicul general. Astfel, comunicarea este un factor cheie in administrarea riscului reputational.

Strategia Bancii, procesele interne, schimbarile structurale importante, necesita o atentie speciala datorita cerintelor juridice complexe, monitorizarii realizate de institutiile de rating si organismele de reglementare si interesului media.

Avand in vedere ca fiecare proces/aspect al activitatii bancare poate influenta reputatia organizatiei, in procesul de administrare a riscului reputational se tine cont de:

- Fiecare proces/segment al operatiunilor bancare;
- Relatia cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiei, respectarea contractelor incheiate, dreptul la informare al clientilor, gestionarea situatiilor de criza, publicitatea negativa, etc.);

- Relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitorii, angajatii sau autoritati de reglementare (partile interesate);
- Performanta generala a reprezentantilor relevanti pentru imaginea bancii (managerii superiori si de nivel inalt).

In cazul situatiilor de criza cu impact in aparitia riscului reputational, se au in vedere urmatoarele:

- Stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise si promovate; definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate de presa prompte si succinte, actualizate atunci cand apar aspecte noi (succesul comunicarii este asigurat de un flux adecvat de informatii de la Directorat si de la departamentele de business implicate catre responsabilii Directiei Identitate si Comunicare);
- Informarea, ori de cate ori este necesar in situatii de criza, de catre departamentele competente in conformitate cu reglementarile interne, a personalului de call center a altor departamente cu responsabilitati de comunicare, in ceea ce priveste stabilirea modelelor/ structurilor de raspuns care trebuie date in situatii specifice. Aceste informatii si modele de raspuns sunt stabilite si transmise in conformitate cu prevederile regulamentelor interne specifice de criza.
- Actualizarea periodica a site-ului de internet sau intranet al Bancii pentru asigurarea unui flux informational adecvat.

Evaluarea calitativa a riscului reputational este avuta in vedere de exemplu in cazul tranzactiilor care privesc sectoare sensibile (ex. industria energiei nucleare, industria de aparare/armament, industria miniera, infrastructurii pe apa (baraje), generarea de energie pe baza de carbune, etc), in cazul noilor produse, activitati externalizate sau evaluarii riscului ICT, in conformitate cu reglementarile specifice in vigoare.

Cadrul de reglementare aferent riscului reputational este completat de politici speciale de risc reputational de grup implementate la nivel local, fiind parti componente ale cadrului de management al riscului reputational al grupului UniCredit. Aceste politici au scopul de a defini principii si reguli de considerat si procesul de urmat in cazul relatiilor de afaceri cu contrapartide implicate in sectoare/industrii sensibile, cum ar fi: industria energiei nucleare, industria de armament/aparare, infrastructurii pe apa (baraje), industria miniera, a energiei 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.

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		Q4 2021	Q4 2020
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	55.912.868.594	51.968.540.000
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	-	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-	-
6	Ajustare pentru achiziitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	5.603.917	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	200.237.966	66.021.215
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	6.269.396.812	4.970.809.682
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-	-
11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-	-
11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-	-
12	Alte ajustari	-228.240.121	-144.856.840
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	62.159.867.169	56.860.508.640

LRCOM: Indicatorul Efectul de Levier

In Formularul LRCOM este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2021 si defalcarea expunerilor pe principalele categorii in conformitate cu articolele 429 si 451 din CRR.

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q4	2020 Q4
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	50.001.939.018	46.051.431.617
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q4	2020 Q4
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-232.412.406	-145.622.743
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	49.769.526.612	45.905.808.874
Expuneri din instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	49.772.982	76.532.830
EU-8a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	200.237.966	66.021.215
EU-9a	Deroğarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	250.010.948	142.554.045
Expuneri din SFT			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	5.870.932.797	5.841.336.039
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	-
EU-16a	Deroğarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	5.870.932.797	5.841.336.039
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	20.386.059.931	17.141.573.153
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-13.918.152.076	-12.170.763.471
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-198.511.042	-
22	Expuneri extrabilantiere	6.269.396.812	4.970.809.682
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

		CRR leverage ratio exposures	
		2021 Q4	2020 Q4
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	5.604.184.008	5.611.256.834
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	62.159.867.169	56.860.508.640
Efectul de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,02%	9,87%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	0,00%	0,00%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	0,00%	0,00%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00%	0,00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integral	Aplicare integrala
Prezentarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	5.721.775.246	-
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	5.870.932.797	-
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	-	-

Basel III 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 si SFT)

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:	50.001.939.018
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	179.241.741
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	49.822.697.277

Raport privind cerintele de publicare 2021

Elemente		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	12.767.752.750
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	436.141.451
EU-7	Institutii	1.501.005.205
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	7.706.818.927
EU-9	Expuneri de tip retail	6.404.653.174
EU-10	Societati	17.335.571.477
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	580.747.301
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	3.090.006.994

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:

Banca a definit si a implementat o **strategie de risc** la nivelul intregii banci, care este aprobata de Directorat si de Consiliul de supraveghere, Strategia de risc defineste, printre altele, apetitul la risc pentru lichiditate si riscul de finantare ca parte a Cadrului de Apetit pentru Risc al Bancii („RAF”).

In conformitate cu cadrul de apetit la risc al bancii, sunt definite principiile strategice cheie pentru a se asigura ca exista procese pentru gestionarea expunerii la riscurile de lichiditate si finantare.

De asemenea, Banca a definit si a implementat o **strategie** dedicata **de lichiditate si finantare**, centrata pe urmatoarele principii strategice si obiective stabilite in coerența cu apetitul de risc definit:

Principii strategice

- Managementul lichiditatii si finantarii este bazat pe principii clare si stricte de administrare a riscului stabilite conform Cadrului de Apetit la Risc al Bancii (RAF);
- Definitia profilului de lichiditate dorit este in totalitate integrata in Cadrul de Apetit la Risc, in vederea directionarii evolutiei activitatii de creditare in conformitate cu profilul de finantare dorit;
- Strategia de autonomie in asigurarea finantarii se bazeaza pe un nivel de finantare bine diversificata datorata modelului de business comercial, cu prioritate acordata cresterii surselor de finantare locale precum depozitele comerciale, prin intermediul unei game variate de produse (depozite la vedere, la termen, conturi de economii), dar si prin tranzactii pe piata de capital (de ex. finantari pe termen mediu si lung prin intermediul emisiunilor de obligatiuni);
- Principiul strict de asigurare a autonomiei in ceea ce priveste finantarea implica 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;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- 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.

12.2 Cadrul Procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP)

Banca a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in conformitate cu cerintele si recomandarile de reglementare stabilite de Autoritatea Bancara Europeana, Banca Nationala a Romaniei si Comitetul Basel pentru supravegherea bancara („BCBS”).

Gestionarea lichiditatii este realizata de UniCredit Bank in conformitate cu legile si reglementarile locale obligatorii si cadrul de gestionare a lichiditatii UniCredit Group. Principiile clare si stricte de gestionare a riscurilor sunt stabilite in conformitate cu Cadrul privind Apetit la Risc al Bancii.

Scopul principal al gestionarii generale a lichiditatii Unicredit Bank este mentinerea expunerii la lichiditate la un nivel suficient de mare incat Banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod continuu, dar si in timpul unei crize, fara a pune in pericol valoarea francizei sau numele marcii sale.

Guvernanta

O separare clara a atributiilor si responsabilitatilor este implementata in UniCredit Bank pentru o gestionare eficienta si eficienta a riscului de lichiditate. In consecinta, Banca pastreaza doua nivele de guvernanta:

- Organisme de conducere care actioneaza ca functii strategice de luare a deciziilor (precum: Directoratul, Consiliul de Supraveghere, ALCO/FRCO)
- Unitati operationale care actioneaza ca functii operative de gestionare a lichiditatii, fiecaruia atribuindu-i-se roluri si responsabilitati diferite: Finante / ALM, Piete, Risc financiar.

In special, departamentul Finance (ALM) asigura planificarea strategica, gestionarea si supravegherea pozitiei generale a lichiditatii Bancii, in timp ce departamentul de Markets asigura gestionarea operationala a lichiditatii pe termen scurt (pana la 1 an). Departamentul de Risc Financiar are responsabilitatile de controale independente si de raportare catre conducere a riscului de lichiditate.

Cadrul de guvernanta acopera, de asemenea, responsabilitatile altor unitati (de exemplu, functiile de validare a modelului si de audit intern - a treia linie de aparare), asigurand o revizuire independenta a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate si finantare.

Cadrul de gestionare a lichiditatii

Banca a stabilit un cadru cuprinzator de gestionare a lichiditatii care acopera principalele componente ILAAP, cum ar fi:

- Politica de Gestionare a Riscului de Lichiditate - prezinta principiile generale si structura interna a gestionarii lichiditatii si ofera o descriere detaliata a procesului de gestionare a lichiditatii in cadrul continuitatii activitatii si a scenariilor de urgenta;
- Regulament privind valorile si limitele riscului de lichiditate - ofera detalii privind metodologia de calcul si limitele interne ale indicatorilor de risc de lichiditate si de finantare;
- Regulament privind planul de finantare si planul de finantare de urgenta - descrie principiile stabilite pentru stabilirea planului de finantare si a planului de finantare de urgenta (CFP) in contextul procesului de planificare financiara, cerintele de aprobare interna si comunicarea intre unitatile implicate;
- Politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare - ofera o descriere detaliata a guvernantei PCP, mecanismul de activare, procedurile de gestionare a lichiditatii si actiunile sunt detaliate in politica de lichiditate in situatii de criza, planuri alternative de finantare;
- Politica de preturi de transfer de fonduri (FTP) - acopera aspecte legate de guvernanta CFP, mecanismul, componentele si principiile sunt acoperite in urmatoarele reglementari interne;
- Instructiuni de lucru privind stabilirea rapoartelor de reglementare (de exemplu, LCR, NSFR, ALMM) si procesul de raportare manageriala - flux de lucru intern stabilit in ceea ce priveste pregatirea si transmiterea rapoartelor de reglementare catre BNR.

Tehnici pentru masurarea riscului

Riscul de lichiditate este evaluat ca parte a procesului anual de evaluare a materialitatii riscului desfasurat in cadrul Bancii.

Riscul de lichiditate, datorita naturii sale particulare, se masoara prin prisma testelor de lichiditate, a calculelor deficitelor si a unor masuri complementare (precum Raportul Credite/Depozite, Indicatorul de Acoperire a Necesarului de Lichiditate). Aceste instrumente faciliteaza masurarea riscului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, precum si pe valute.

Cadrul de lichiditate

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

- **Managementul lichiditatii intraday**

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

- **Managementul lichiditatii pe termen scurt (lichiditatea operationala)**

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

Managementul lichiditatii pe termen scurt are ca scop mentinerea unui nivel de echilibru sustenabil intre fluxurile de intrari si iesiri de numerar, reprezentand conditia fundamentala pentru asigurarea continuitatii

operationale normale a activitatilor bancare ale 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.

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** – definit ca o problema de fapt sau ipoteza de piata specifica Bancii, care se asteapta sa provoace o reducere substantiala a limitelor de contrapartida de catre clientii cu rating sensibil si de catre pietele interbancare si posibila retragere a depozitelor la vedere si de economisire;
- **Scenariul sistemic (market-wide)** – este definit ca o criza generalizata a pietei (de exemplu, sector larg, evenimente de piata sau economice), care provoaca o cerinta ridicata de lichiditate;
- **Scenariul combinat** – contine elemente ale scenariilor sistemic si idiosincratic descrise mai sus.

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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Rapoartele care se transmit catre autoritatea de reglementare sunt: LCR (acoperirea necesarului de lichiditate), NSFR (finantarea stabila) si ALMM (indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii). La acestea se adauga si raportarile solicitate de Banca Nationala a Romaniei (de exemplu : Raport de lichiditate rapida, Active grevate).

Tabelul de mai jos arata detalii ale raportului LCR la data de 31 decembrie 2021 (valori prezentate in milioane RON):

Sume in milioane lei	Individual			Consolidat		
	Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
C72						
Active Lichide – HQLA						
Total	010	18.081	18.074	18.081		18.074
Activele de nivel 1	020	18.035	18.035	18.035		18.035
Numerar	040	1.960	1,00	1.960	1,00	1.960
Rezerve la banci centrale ce pot fi retrase	050	1.188	1,00	1.188	1,00	1.188
Active la administratiile centrale (bonds)	070	14.887	1,00	14.887	1,00	14.887
Active de nivel 2	220	46		39		39
Active de la administratii regionale	240	46	0,85	39	0,85	39
C73						
Iesiri						
Total	010	60.123	14.522	60.564		14.410
Iesiri din tranzactii/depozite negarantate	020	60.123		14.522		14.410
Depozite retail	030	17.588		1.484		1.484
Higher outflows	050	5.455		750		750
categoria 1	060	4.098	0,13	512	0,13	512
categoria 2	070	1.357	0,18	238	0,18	238
depozite stabile	080	9.585	0,05	479	0,05	479
alte depozite retail	110	2.548	0,10	255	0,10	255
Depozite operationale	120	996		239		239
Depozite neoperationale	210	21.175		9.594		9.424
depozite constituite de clienti financiari	230	2.031	1,00	2.031	1,00	1.862
depozite constituite de alti clienti	240	19.144		7.563		7.563
acoperite de o schema de garantare a depozitelor	250	475	0,20	95	0,20	95
neacoperite de o schema de garantare a depozitelor	260	18.669	0,40	7.468	0,40	7.468
Iesiri suplimentare	270	1.927		1.927		1.927
Iesiri rezultate din instrumente derivate	340	1.927	1,00	1.927	1,00	1.927
Facilitati angajate	460	3.320		311		361
facilitati de credit	470	3.320		311		361
pentru clienti retail	480	1.067	0,05	53	0,05	53
pentru alti clienti nefinanciari decat clientii retail	490	2.216	0,10	222	0,10	271
pentru institutii de credit	500	-		-		-
pentru alte institutii financiare reglementate	540	-	0,40	-	0,40	-
Alte produse si servicii	720	14.726		647		655
Facilitati de finantare neangajate	731	1.152	0,10	115	0,10	120
credite si avansuri neutilizate catre contraparti de tip wholesale	740	-	0,12	-	0,12	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

Sume in milioane lei		Individual			Consolidat		
		Valoare	Pondere	Valoare ajustata	Valoare	Pondere	Valoare ajustata
ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost inca utilizate	750	-	0,00	-	-	0,00	-
carduri de credit	760	38	0,01	0	38	0,01	0
descoperit de cont	770	6.457	0,05	291	6.522	0,05	293
produse extrabilantiere aferente finantarii comertului	860	4.819	0,05	241	4.821	0,05	241
altele	870	2.260	0,00	-	2.260	0,00	-
Alte datorii	885	391	0,00	319	391	0,00	319
datorii rezultate din cheltuieli de functionare	890	72	0,00	-	72	0,00	-
sub forma unor titluri de creanta	900	6	1,00	6	6	1,00	6
altele (ex.: sume in decontare)	918	313	1,00	313	313	1,00	313
lesiri din tranzactii/depozite negarantate	920	-	0,00	-	-	0,00	-
Contrapartea este o banca centrala	930	-	0,00	-	-	0,00	-
Contrapartea nu este o banca centrala	1020	-		-	-		-
C74							
Intrari							
Total	010	5.954.16		2.798	6.094		2.868
Intrari rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate	020	3.348.23		2.798	3.488		2.868
Sume de primit de la clienti nefinancieri (cu exceptia bancilor centrale)	030	567.72		295	707		365
sume de primit de la banci centrale si clienti financiari	100	428.30		428	429		429
active care nu au o data de expirare contractuala definita	201	347.04	0,20	69	347	0,20	69
intrari provenite din instrumente financiare derivate	240	1.918.35	1,00	1.918	1.918	1,00	1.918
alte intrari	260	86.82	1,00	87	87	1,00	87
Intrari rezultate din tranzactii de creditare garantate	263	2.605.93		-	2.606		-
garantii reale care se califica drept active lichide	309	2.605.93	0,00	-	2.606	0,00	-
garantii reale care nu se califica drept active lichide	317	-	0,00	-	-	0,00	-
Indicator LCR				154,17%			156,60%

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.

lesirile 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.

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

Pentru anul 2021, monedele semnificative pentru raportarea LCR au fost RON si EUR. Din perspectiva neconcordantelor 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 denominate preponderent in RON de la clienti retail si corporata, si depozite si credite in EUR de

Raport privind cerintele de publicare 2021

la entitati din grup, (in scadere semnificativa fata de 2020), 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 anului 2021.

Numarul de puncte utilizate pentru determinarea valorilor medii este 12, datele fiind aferente raportarilor lunare din decembrie 2021 si lunilor anterioare.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					17.269.972.745	17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	15.953.987.501	15.817.832.880	15.408.314.246	14.918.205.426	1.365.927.071	1.356.105.354	1.331.034.088	1.300.311.396
3	<i>Depozite stabile</i>	7.477.354.432	7.301.726.114	7.537.364.218	7.772.975.907	432.084.255	428.154.217	407.977.412	388.648.795
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	6.184.581.700	6.033.051.117	6.428.793.211	6.806.918.638	938.055.873	932.515.282	923.056.676	911.662.601
5	Finantare interbancara negarantata	16.754.358.484	16.302.979.788	17.149.305.769	18.368.926.485	8.998.609.403	8.929.097.095	8.587.694.312	8.377.145.790
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste</i>	946.073.854	941.918.401	722.432.872	554.926.069	164.399.420	158.163.471	139.014.398	129.095.238
7	<i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>	15.808.284.630	15.361.061.387	16.426.872.898	17.800.785.999	8.834.209.983	8.770.933.624	8.448.679.914	8.234.836.136
8	<i>Datorii negarantate</i>	-	-	-	13.214.417	-	-	-	13.214.417
9	<i>Finantare interbancara garantata</i>					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.580.629.881	7.775.079.322	6.523.596.071	5.295.637.305	3.200.504.431	3.280.641.026	3.331.570.988	3.415.335.528
11	<i>lesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale</i>	5.899.339.243	6.230.327.099	4.724.421.605	3.246.573.206	2.989.206.862	3.077.683.687	3.150.340.616	3.246.573.206
12	<i>lesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	2.472.687.374	2.402.098.687	2.184.544.050	2.049.064.098	211.297.569	202.957.339	181.230.371	168.762.322
14	Alte obligatii de finantare contractuale	656.968.698	679.623.010	634.068.059	594.756.135	597.238.590	620.898.738	575.923.628	537.109.439
15	Alte obligatii de finantare contingente	14.468.450.766	14.446.980.234	14.480.113.643	14.194.750.208	640.125.813	639.558.729	614.506.625	583.693.972
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					14.685.463.993	14.699.106.329	14.440.729.641	14.213.596.125
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	5.047.491.854	5.250.955.010	5.268.817.978	5.755.055.194	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala neponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1.862.218.745	1.934.401.745	1.901.271.387	1.934.728.847	1.119.856.339	1.152.873.946	1.141.467.031	1.143.967.812
19	Alte intrari de numerar	3.197.284.035	3.267.707.136	3.305.726.544	3.363.971.570	3.122.388.796	3.209.706.443	3.269.962.274	3.335.466.908
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	10.106.994.634	10.453.063.891	10.475.815.909	11.053.755.611	4.242.245.135	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75%</i>	10.106.994.634	10.453.063.891	10.475.815.909	11.053.755.611	4.242.245.135	4.362.580.389	4.411.429.304	4.479.434.720
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					17.269.972.745	17.202.930.273	17.149.319.865	17.150.604.397
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					10.564.842.328	10.468.284.699	10.029.300.337	9.734.161.406
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					163,47%	164,33%	170,99%	176,19%

Evolutia indicatorului LCR in 2021 la nivel consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv RON - consolidat)					
Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
31-Jan-21	17.251.521.075	15.123.820.873	4.854.446.020	10.269.374.853	167,99%
28-Feb-21	17.344.296.325	13.828.515.338	3.684.626.034	10.143.889.304	170,98%
31-Mar-21	17.657.298.585	16.323.959.169	5.232.899.109	11.091.060.060	159,20%
30-Apr-21	16.854.457.170	14.030.035.732	3.220.916.528	10.809.119.204	155,93%
31-May-21	16.126.861.412	14.154.239.884	3.910.273.604	10.243.966.280	157,43%
30-Jun-21	16.333.685.785	15.499.519.033	4.939.723.528	10.559.795.504	154,68%

Raport privind cerintele de publicare 2021

31-Jul-21	17.179.639.565	14.210.243.542	3.710.773.248	10.499.470.294	163,62%
31-Aug-21	17.016.310.315	15.735.344.988	4.631.704.666	11.103.640.322	153,25%
30-Sep-21	17.405.364.131	15.589.353.744	4.314.303.161	11.275.050.583	154,37%
31-Oct-21	17.091.997.735	15.383.454.298	4.902.124.226	10.481.330.072	163,07%
30-Nov-21	17.493.631.051	16.209.487.254	4.955.861.190	11.253.626.064	155,45%
31-Dec-21	18.074.489.768	14.409.841.847	2.868.129.552	11.541.712.295	156,60%

La nivelul anului 2021, 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 are acces zilnic la instrumentul de calcul al indicatorului si analizeaza si raporteaza saptamanal principalii factori care influenteaza LCR catre conducere si Grup.

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 2021.

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-19	33.154.282.046	21.820.310.924	151,94%	4,7628
30-Jun-19	34.253.891.727	22.124.678.921	154,82%	4,7351
30-Sep-19	33.088.074.603	22.398.209.660	147,73%	4,7511
31-Dec-19	36.093.851.569	22.630.827.937	159,49%	4,7793
31-Mar-20	36.129.829.067	22.485.120.639	160,68%	4,8254
30-Jun-20	35.658.673.433	20.576.147.125	173,30%	4,8423
30-Sep-20	36.255.277.123	21.151.131.613	171,41%	4,8698
30-Dec-20	37.248.331.575	21.202.491.856	175,68%	4,8694
31-Mar-21	36.370.162.982	21.988.845.371	165,40%	4,9251
30-Jun-21	36.664.152.339	22.076.223.520	166,08%	4,9267
30-Sep-21	37.655.218.179	23.600.574.613	159,55%	4,9471
31-Dec-21	39.571.899.021	24.829.395.127	159,38%	4,9481

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 finantarea stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :					
2	Capital reglementat	-	-	-	6.533.247.619	6.533.247.619
3	Alte elemente de capital	-	-	-	6.533.247.619	6.533.247.619
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	-	-	-	-
5	Depozite stabile	-	15.409.157.533	-	2.361.378.662	16.670.283.838
6	Excluzand depozitele stabile	-	8.813.267.936	-	772.258.053	9.144.862.592
7	Depozite:	-	6.595.889.597	-	1.589.120.608	7.525.421.246
8	Depozite operationale	-	22.943.032.202	698.679.375	3.409.965.066	14.079.920.983
9	Alte elemente de finantare	-	995.870.137	-	-	69.894.744
10	Passive asociate cu activele corespondente	-	22.803.242.714	698.679.375	3.409.965.066	2.657.031.622
11	Alte datorii:		426.636.380	1.761.254.030	1.407.819.566	2.288.446.581
12	NSFR derivate pasiv	-	93.160.247	-	-	
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	333.476.134	1.761.254.030	1.407.819.566	2.288.446.581
14	Total ASF	-	-	-	-	39.571.899.021
Necesar de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active foarte lichide (HQLA)					599.858.639
16	Assets encumbered for a residual maturity of one year or more in a cover pool		-	-	-	-
17	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale		6.398.113.617	611.898.746	544.039.183	902.657.816
18	Credite performante si titluri		7.283.636.821	5.994.493.340	18.599.249.779	20.814.233.394
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1		-	-	-	-
20	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare		-	-	-	-
21	Credite performante acordate clientilor corporate, retail si IMM si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:		-	-	-	-
22	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		-	-	-	-
23	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:		-	-	-	-
24	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit		-	-	-	-
25	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile		-	-	-	-
26	Active cu datorii interdependente asociate	-	-	-	-	-
27	Alte datorii:	-	-	-	1.619.262.734	1.619.262.734
28	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-	-	-	-	-
29	Active stabilite ca marja initiala pentru contracte cu instrumente derivate si contributii la fonduri nerambursabile ale contrapartilor centrale		-	-	-	-
30	NSFR active derivate		93.160.247	-	-	4.658.012
31	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite		-	-	-	-
32	Alte active neincluse in categoriile mentionate	-	-	-	-	-
33	Elemente extrabilantiere		701.061.300	314.902.778	7.828.286.597	888.724.532
34	Total RSF					24.829.395.127
35	Rata de finantare stabila (%)					159,38%

Raport privind cerintele de publicare 2021

Pe parcursul anului 2021, Unicredit Bank a mentinut un nivel adecvat al indicatorului NSFR, cu o valoare medie pe ultimul trimestru de 162,60%, 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 atenuaza riscul de lichiditate sunt:

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

Planul de finantare

Planul de finantare are 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 Cadrelui de Apetit la risc.

Preturi de transfer de fonduri (FTP)

Alocarea beneficii/cost a lichiditatii este o componenta importanta a cadrului de gestionare a lichiditatii al Bancii.

In ceea ce priveste componentele riscului de lichiditate, sistemul FTP este implementat pe baza urmatoarelor principii:

- alocarea unui pret specific pentru fiecare produs, luand in considerare necesitatile / contributiile de finantare;
- pretul componentelor de lichiditate pe baza curbei de finantare pe termen scurt sau mediu-lung, tinand seama de principiul pietei;
- alocarea corecta a costurilor / beneficiilor pentru a evita comportamente excesive de asumare a riscurilor de catre unitatile de afaceri / entitati juridice si pentru a evita diferite proceduri de stabilire a preturilor pentru expuneri echivalente de lichiditate;
- alinierea la cerintele de reglementare, legale si fiscale legate de acest subiect.

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.

Rezilienta Bancii in situatii de criza este testata in mod regulat ca parte a procesului de testare a stresului de lichiditate.

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 2021 au reprezentat 90,49% din totalul datoriilor (la nivel individual). Din totalul resurselor atrase de la clientela nebankara, 39,49% reprezinta resurse atrase de la clientela retail, 53,12% de la clientela corporata, 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.

Raportare de reglementare privind procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii (ILAAP)

Raportarea de reglementare privind ILAAP efectuata pentru 2021 a fost realizata in conformitate cu cerintele stabilite de Regulamentul BNR nr.11 / 2020 (Anexa 10 - ICAAP / ILAAP Reader's Manual).

12.3 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 2021, cu respectarea formatelor prevazute de ghidul EBA mentionat mai sus. Valoarea justa a activelor gajate pentru exercitiul financiar 2021 (asa cum sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate) a fost de 633.753.852 RON, din care datorii mobiliare in valoare de 539.055.333 RON si alte datorii financiare in valoare de 94.698.519 RON.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Format A – Active

Sumele din formularele de mai jos reprezinta valori mediane trimestriale pentru anul 2021.

Activele institutiei de credit detaliate pe categoriile de mai jos au fost in valoare de 52,99 miliarde RON la 31.12.2021 (31.12.2020 : 51,97 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	
		010	din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA	040	din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA	060	din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA	090	din care teoretic eligibile EHQLA si HQLA
			030		050		080		100
010	Activele institutiei raportoare	633.753.852	-			52.364.322.043	-		
030	Instrumente de capital	-	-			32.657.183	-		
040	Titluri de creanta	539.055.333	539.055.333	541.226.279	541.226.279	9.603.294.063	9.603.294.063	9.493.791.904	9.493.791.904
050	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: active garantate cu titluri	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administratii centrale	539.055.333	539.055.333	541.226.279	541.226.279	9.603.294.063	9.603.294.063	9.493.791.904	9.493.791.904
080	din care: emise de societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
090	din care: emise de societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Alte active	94.698.519	-			42.844.307.293	-		

Raport privind cerintele de publicare 2021

Format B- Garantii primite

Garantiile reale primite de UniCredit Grup Bank si negrevate de sarcini pentru anul 2021 au fost in suma de 86.253.194.092 RON, nefiind disponibile pentru a fi grevate de sarcini.

-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	-	86.253.194.092

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	-	633.753.852

Format D – Informatii descriptive

Activele grevate de sarcini ale UniCredit Grup Bank au reprezentat in medie 1,20% din totalul activelor detinute in cursul anului 2021.

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 2021, valoarea activelor grevate a fost de 633.753.852 RON, fata de 660.943.707 RON in 2020.

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.

12.4 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 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 (ALM) este responsabil de executia Planului de Finantare, prin accestarea surselor de finantare pe termen mediu si lung din piata, in scopul de a creste autonomia Bancii, fructificand oportunitatile pietii si optimizand costul fondurilor.

Raport privind cerintele de publicare 2021

13. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI

13.1 Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila

La 31 decembrie 2021, 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 2021 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
Transfond SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	8,04%	4.355
Biroul de Credit SA	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Servicii financiare	IRB	6,80%	1.191
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%	537
Visa Inc	Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Servicii financiare	IRB	n/a	46.760
Total expuneri de capitaluri proprii					198.305

* UCIB a devenit o filiala a Bancii incepand cu 31 decembrie 2021 (a se vedea mai multe detalii in capitolul 3.1. Domeniul de aplicare relevant al consolidarii). Banca are o participatie indirecta de control de 99,98% prin UCLC care detine 100% UCIB. Astfel, UCIB nu este prezentat in sine ca o participatie in situatiile financiare consolidate.

14. ALTE RISCURI

14.1 Riscul aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca pierderi potențiale rezultate ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare al Bancii. Acesta include portofoliul UCB, societățile de deținere a proprietăților și companii cu specific și subsidiare. Riscul aferent investițiilor imobiliare ia în considerare și garanțiile imobiliare.

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

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

14.2 Riscul de afaceri

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

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

Banca a implementat reglementări interne și mecanisme specifice de administrare a riscului de afaceri, iar necesarul de capital ce rezulta este parte componentă a capitalului economic al Bancii.

14.3 Riscul strategic

Riscul strategic este analizat din următoarele perspective:

- Riscul de schimbare în mediul de afaceri;
- Riscul de implementare defectuoasă a deciziilor;
- Riscul de lipsă de reactivitate;
- Riscul de reglementare.

Banca a implementat reglementări interne și mecanisme specifice de administrare a riscului strategic.

15. POLITICA DE REMUNERARE

15.1 Descrierea politicii de remunerare

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

Politicile 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 2021, Comitetul de Remunerare a avut urmatoarea structura:

Nr. Crt.	Remuneration Committee	Funcție	Evoluție în 2021
1	PASQUALE GIAMBOI	Presedinte	01.01.2021 → 31.12.2021
	HÜSEYİN FAİK AÇIKALIN	Membru	
	LUBOSLAVA URAM	Membru	

In 2021, Comitetul de Remunerare a fost convocat in cinci (5) 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 definit de Cadrul de Apetit la 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 criteriile precum:

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

Remuneratia variabila poate fi ajustata si chiar redusa la zero (clauza *malus*) in cazul in care criteriile de performanta la nivelul intregului Grup si la nivelul bancii nu sunt indeplinite. Remunerarea performantei are in vedere atat performanta individuala, cat si pe cea colectiva, in acest sens stabilindu-se atat obiective individuale, cat si obiective colective.

Reguli generale de stabilire a obiectivelor:

- Parte din obiective sunt selectate astfel incat sa contribuie la sustenabilitatea rezultatelor;
- Criteriile de performanta in afaceri sunt ajustate la risc;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Criteriile individuale de evaluare a performantei includ evaluarea competentelor, a respectării valorilor Grupului și a obiectivelor stabilite;
- Exista cel puțin un indicator care să ducă la consolidarea culturii riscului și controlului corespunzător;
- Exista un raport adecvat între obiectivele financiare și nonfinanciare.

Criteriile luate în calcul la stabilirea remunerației variabile a funcțiilor independente de control – Audit Intern, Managementul Riscului și Conformitate – nu sunt unele care țin de îndeplinirea unor obiective financiare sau de performanța activităților pe care le monitorizează și controlează.

La nivel individual, criteriile de evaluare includ elemente calitative și cantitative. Printre cele calitative se numără calificările obținute de salariați, conformarea cu sistemele și cadrul de reglementare reprezentat de procedurile interne ale Bancii, implicarea în acțiuni sau proiecte semnificative și contribuția la performanța echipei.

În plus față de cele menționate mai sus, sunt folosite și criterii prudentiale pentru ajustările de risc, cum ar fi costul capitalului și venitul de după provizionare.

Pachetul de remunerare al persoanelor cu funcții cheie de conducere cuprinde atât elemente fixe, cât și elemente variabile, în scopul obținerii unui echilibru și un instrument de motivare și retenție:

- Componenta fixă a remunerației compensează rolul îndeplinit de persoană și reflectă experiența și competențele necesare poziției respective, precum și nivelul de excelență demonstrat și contribuția totală la îndeplinirea obiectivelor organizației;
- Componenta variabilă a remunerației are scopul de a recompensa rezultatele și este corelată atât cu obiective pe termen scurt, cât și cu obiective pe termen lung. Măsurarea performanțelor ia în considerare atât rezultatele globale ale Grupului, cât și pe cele ale Bancii, ale liniei de competență în care activează persoana respectivă, dar și rezultatele sustenabile individuale.

În conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, remunerația variabilă acordată de banca unui angajat nu va depăși 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.

Politica de remunerare și structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu funcții de conducere se supun anual aprobării Consiliului de Supraveghere, în baza opiniilor consultative emise de Comitetul de Remunerare.

Consiliul de Supraveghere se asigură că politicile de remunerare corespund culturii, obiectivelor și strategiei pe termen lung ale Bancii, precum și mediului de control al acesteia, prin următoarele acțiuni:

- Aprobă politicile de remunerare;
- Aprobă, în baza consultării Comitetului de Remunerare constituit în acest scop, practica de remunerare a membrilor Directoratului;
- Aprobă practica de remunerare pentru coordonatorii funcțiilor de administrare a riscurilor, Directorii Direcțiilor Audit Intern și Conformitate.

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 remunerare variabilă este amânată pe o perioadă de cel puțin 4-5 ani.

Excepție de la regulile menționate mai sus: personalul a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 30.000 euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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

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

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

Banca nu a avut niciun angajat care a beneficiat de o remuneratie totala de cel putin 1 milion de euro/exercitiu financiar.

Datele estimate privind remuneratia pentru structura de conducere si Personalul Identificat pentru anul 2021 sunt prezentate mai jos. Aceste estimari pot fi modificate, intrucat remunerata variabila va fi discutata in sedinta Consiliului de Supraveghere din 26.04.2022. Partea variabila aferenta anului 2021 va fi platita in luna aprilie 2022.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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	6	9	-	11	-	7	6	2
Numarul total de angajati, in echivalent norma intreaga	-	9	-	11	-	7	6	2
Profit net total (in RON)	805.650.219							
Remuneratia totala (in RON)	319.656	13.186.031	-	6.838.508	-	3.127.901	3.269.068	1.120.282
Din care: Remuneratie variabila totala (in RON)	-	5.266.145	-	1.022.632	-	629.886	386.799	165.510

Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat

echivalent RON	Organ de conducere	Personal identificat
Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga	15	26
Remuneratia fixa totala (in lei), din care:	8.239.542	12.594.934
- numerar	8.239.542	12.594.934
- actiuni si instrumente legate de actiuni	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-
Remuneratie variabila totala (in lei), din care:	4.358.893	2.265.025
- numerar	2.111.378	1.871.027
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.247.515	393.998
- alte tipuri de instrumente	-	-
Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul N si care a fost amanata (in lei), din care:	3.064.793	551.597
- numerar	817.278	157.599
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.247.515	393.998
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	3.887.246	736.872
- numerar	1.538.495	306.637
- actiuni si instrumente legate de actiuni	2.348.750	430.235

Raport privind cerintele de publicare 2021

Plati speciale	Bonusuri garantate		Bonus de inceput		Plati compensatorii	
	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala	Numar de angajati	Suma totala
Organ de conducere	-	-	-	-	-	-
Personal identificat	-	-	-	-	-	-

	Valoarea remuneratiei		Organ de conducere	Personal identificat
1	Remuneratie fixa	Numar de angajati	15	26
2		Remuneratie fixa totala	8.239.542	12,594,934
3		Din care: numerar	8.239.542	12,594,934
4		din care: amanat	-	-
5		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	-	-
6		din care: amanat	-	-
7		din care: alte tipuri	-	-
8		din care: amanat	-	-
9	Remuneratie variabila	Numar de angajati	12	26
10		Remuneratie variabila totala	5.266.145	2,204,827
11		Din care: numerar	2.519.641	1,843,543
12		din care: amanat	998.729	144,513
13		din care: actiuni sau altele instrumente legate de actiuni	2.746.504	361,284
14		din care: amanat	2.746.504	361,284
15		din care: alte tipuri	-	-
16		din care: amanat	-	-
17	Remuneratie totala		13.505.687	14.799.761

Remuneratie amanata si retinuta		din care:			
---------------------------------	--	-----------	--	--	--

Raport privind cerintele de publicare 2021

	Valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite	valoarea totala a remuneratiei amanate neplatite si retinute expuse unei ajustari ex post explicite si / sau implicite	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post explicite	Valoarea totala a modificarilor pe parcursul anului datorate ajustarilor ex post implicite	Valoarea totala a remuneratiei amanate platite in exercitiul financiar
Organ de conducere	3.887.246	3.887.246	-	-	2.825.443
Numerar	1.538.495	1.538.495	-	-	924.283
Actiuni	2.348.750	2.348.750	-	-	1.901.160
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Personal Identificat	736.872	736.872	-	-	730.454
Numerar	306.637	306.637	-	-	208.702
Actiuni	430.235	430.235	-	-	521.752
Instrumente legate la actiuni	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-
Total	4.624.118	4.624.118	-	-	3.555.897

Informatii privind remuneratia se regasesc si in Nota 12 "CHELTUIELI CU PERSONALUL" din Situatiile Financiare Consolidate intocmite pentru 31 decembrie 2021.

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 2021:

- 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) si 3 mandate in cadrul unor organizatii non-profit (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006);
- Philipp Gamauf detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.), 1 mandat neexecutiv in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 1 mandat neexecutiv in afara Grupului.
- 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.);
- Feza Tan detinea 1 mandat executiv (Prim Vicepresedinte Executiv al UniCreditBank S.A.);
- Antoaneta Curteanu 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);
- Diana Ciubotariu detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.);
- Dragos Birlog detinea 1 mandat executiv (VicePresedinte Executiv al UniCredit Bank S.A.)

Membrii Consiliului de Supraveghere la data de 31 decembrie 2021:

- Pasquale Giamboi detinea 3 mandate neexecutive, unul ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006)
- Luboslava Uram detinea 2 mandate neexecutive, unul ca Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A., un mandat in cadrul Grupului UniCredit (numarate ca 1 mandat conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006);
- Faik Huseyin Acikalin detinea 2 mandate neexecutive in cadrul Grupului UniCredit (din care unul ca membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A. si membru al CS UniCredit Russia – numarate ca unul conform Ordonantei de Urgenta 99/2006) si 3 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit;

- 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 si unul in CS UniCredit Croatia (numarate ca unul conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006) si 2 mandate neexecutive in afara Grupului UniCredit si 3 mandate neexecutive in cadrul unor organizatii non-profit (nenumarabile conform OUG nr. 99/2006;
- Grazziana Mazzone detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A.);
- Riccardo Roscini detinea 1 mandat neexecutiv (Membru al Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank S.A).

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 criteriile 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 2021, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2021, in conducerea UniCredit Bank S.A. erau 6 femei (3 din cei 9 membri ai Directoratului si 3 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.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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 2021, dupa cum urmeaza:

- denumirea, natura activitatilor si localizarea geografica – Nota 1. ENTITATEA RAPORTOARE din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;
- 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 2021;
- numar de angajati – Nota 11 CHELTUIELI CU PERSONALUL din Note la Situatiile Financiare Consolidate si Individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021;
- profitul sau pierderea inainte de impozitare/profitul sau pierderea – SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL;
- subventiile publice primite - banca nu a primit subventii in cursul exercitiului financiar 2021.

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 inregistrat o profitabilitate excelenta, cu o rata anualizata a rentabilitatii activelor situata la 1,49%. Informatiile privind indicatorii cheie sunt prezentate in capitolul 2 "Prezentarea generala a activitatii in 2021" din Raportul consolidat si individual al directoratului pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021.

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 in Raportul Directoratului intocmit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 la capitolul 8 Guvernanta Corporativa.

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 2021, Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea prin intermediul a 12 sedinte, din care 6 ordinare si 6 extraordinare. Participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este redata in tabelul de mai jos:

Membrul Consiliului de Supraveghere	Numar de sedinte din timpul mandatului in anul 2021	Numarul sedintelor din anul 2021 la care a participat	Inceperea exercitarii responsabilitatilor in anul 2021	Terminarea mandatului in anul 2021
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	12	12	-	-
Pasquale Giamboi	12	10	-	-
Huseyin Faik Acikalin	12	10	-	-
I'uboslava Uram	12	12	-	-
Riccardo Roscini	12	11	-	-
Niccolo Ubertalli	5	2	-	07.09.2021
Graziana Mazzone	12	12	-	-

Raport privind cerintele de publicare 2021

Pe parcursul celor 12 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, au analizat critic, au adoptat decizii si/sau au evaluat in mod periodic informatiile referitoare la urmatoarele subiecte si activitati aferente:

- prezentarea trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor de pe piata financiara, analize comparative, performanta financiara si comerciala a Bancii, detaliate pe segmente de afaceri;
- raportul privind performanta Bancii in sectoarele de afaceri: activitati bancare de retail si investitii corporative;
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliata a riscurilor de credit, de piata si operationale, atat la nivel Bancii cat si la nivel consolidat al Grupului din Romania;
- imbunatatirea continua a sistemului de control intern; aspecte de audit intern, conformitate si gestionarea riscurilor, inclusiv constatarile, masurile si recomandările autoritatilor de reglementare si supraveghere au fost discutate in mod regulat in cadrul sedintelor Consiliului de supraveghere, inclusiv si in cadrul sedintelor Comitetului de audit, Comitetului pentru riscuri si Comitetului de remunerare;
- rapoarte de activitate ale comitetelor care asista activitatea Consiliului de Supraveghere;
- aspecte legate de activitatile externalizate, inclusiv externalizarea de noi activitati;
- raportul privind tranzactiile cu partile afiliate;
- acordarea de imprumuturi;
- aprobarea de reglementari si politici interne;
- informatii despre litigiile in curs;

In plus fata de subiectele de mai sus, avand in vedere: (i) impactul izbucnirii pandemiei Covid-19 la inceputul anului 2020, (ii) declararea starii de urgenta la nivel national si efectele conexe generate la nivelul Bancii si (iii) imperativul unei gestionari prudente, eficace si eficiente a riscurilor in noua realitate, membrii Consiliului de Supraveghere si comitetele consultative infiintate la nivelul Consiliului de Supraveghere au luat decizii si au evaluat in mod constant situatia in ceea ce priveste:

- strategiile de creditare;
- evolutia pandemiei Covid-19 in Romania;
- suspendarea obligatiilor de plata aferente creditelor clientilor Bancii afectate de situatia generata de Covid-19, conform OUG nr. 37 / 30.03.2020 privind acordarea unor facilitati pentru credite acordate de institutiile de credit si institutiile financiare nebancale anumitor categorii de debitori;
- accesarea de catre clientii bancii a garantiei si a schemelor de ajutor de stat din cadrul programului IMM INVEST;
- evolutia numarului de bolnavi la nivelul Bancii;
- strategia privind modul de desfasurare a activitatii de catre angajati prin teleducare.

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;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- aprobarea strategiei generale a Bancii pentru anul 2021 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:
 - Consiliul de Supraveghere din data de 02.03.2021 a aprobat:
 - numirea domnului **Dragos Marian Birlog** in calitate de membru al Directoratului, Vicepresedinte Executiv, incepand cu data de 08.03.2021 pana la 17.04.2023 - aprobat de BNR la data de 10.06.2021
 - Consiliul de Supraveghere din data de 24.06.2021 a aprobat:
 - incetarea mandatului doamnei **Tzvetanka Gueorguieva Mintcheva** in calitate de membru al Directoratului, Prim Vicepresedinte Executiv, incepand cu 30.06.2021
 - Consiliul de Supraveghere din data de 15.07.2021 a aprobat:
 - Numirea doamnei **Feza Tan** ca membru al Directoratului, Prim Vicepresedinte Executiv - aprobat de BNR la 26.11.2021
 - Consiliul de Supraveghere din data de 30.09.2021 a aprobat:
 - Incetarea mandatului domnului Niccolo Ubertalli in calitate de membru al Directoratului, incepand cu 07.09.2021

In ceea ce priveste componenta Consiliului de Supraveghere, in anul 2021 au avut loc urmatoarele modificari:

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 actualizata in sedinta Consiliului de Supraveghere din data de 02.03.2020, in vederea asigurarii celei mai potrivite structuri a acestora, date fiind cerintele legale, precum si cele de specializare, expertiza si independenta a anumitor membri.

17. COVID-19

17.1 Sumarul masurilor luate de Banca Centrala Europeana, de Autoritatea Bancara Europeana si Banca Nationala a Romaniei

In cursul anului 2020 si anul 2021, Consiliul de conducere al Bancii Centrale Europene (BCE) a decis o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile aflate in directa supraveghere isi pot indeplini in continuare rolul in finantarea economiei reale, avand in vedere efectele economice ale Covid-19.

De asemenea, Autoritatea Bancara Europeana (EBA) a emis mai multe declaratii pentru a explica o serie de aspecte privind functionarea cadrului prudential in ceea ce priveste clasificarea imprumuturilor in incapacitate de plata, identificarea expunerilor restructurate si tratamentul contabil al acestora. Aceste clarificari contribuie la asigurarea coerentei si comparabilitatii in indicatorii de risc in intregul sector bancar al UE, care sunt cruciale pentru a monitoriza efectele crizei actuale.

Aceste masuri sunt detaliate in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3), prezentat in 2020 si in raportul privind transparenta (raportul Pillar 3) prezentat in trimestrul 1 2021. Toate rapoartele privind transparenta sunt publicate pe site-ul web al Bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2020, Banca Nationala a Romaniei (BNR) a adoptat un pachet de masuri menite sa atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemia coronavirusului (Covid-19) asupra gospodariilor si companiilor romanesti, asa cum este detaliat in raportul de transparenta publicat pe site-ul web al bancii in sectiunea Rapoarte financiare.

In 2021, BNR a luat suplimentar urmatoarele masuri:

- Dupa ce a redus dobanda de politica monetara cu un punct procentual (pp) in total pe parcursul anului 2020, Banca Nationala a Romaniei ("BNR") a finalizat ciclul de relaxare in ianuarie 2021 printr-o ultima reducere, cu 0,25 pp. pana la nivelul de 1,25%;
- Datorita reducerii incertitudinilor in legatura cu evolutiile economice si financiare, Consiliul de administratie BNR a anuntat in martie ca a aprobat calendarul sedintelor pe probleme de politica monetara pentru anul 2021, dupa ce acesta a fost suspendat pe parcursul anului anterior, iar reuniunile de politica monetara au fost tinute ori de cate ori a fost necesar.

17.2 Masurile luate de Banca Nationala a Romaniei si de Statul Roman

Ajutorul/Suportul pentru atenuarea efectelor COVID

Cu toate ca situatia pandemica s-a imbunatatit semnificativ in cursul anului 2021 si a avut un impact mai mic asupra activitatii economice, majoritatea masurilor de suport luate in 2020 au fost active si au continuat pentru a evita potentialele consecinte negative in cazul unei retrageri prea timpurii a stimulentei. Astfel, masurile guvernamentale de sprijinire a angajatorilor (cum ar fi sprijin pentru concedii, facilitati pentru angajarea tinerilor absolventi sau a somerilor peste 45 de ani si alte cateva masuri) au fost mentinute in 2021, in timp ce moratoriul asupra creditelor a fost prelungit pana in martie 2021. Totodata, programului „IMM Invest” i s-au alocat 15 miliarde RON in 2021 pentru imprumuturi destinate IMM-urilor, in timp ce companiile mari (cu cifra de afaceri >20 milioane EUR) au beneficiat de asemenea de programe de sprijin guvernamental. In plus, primele transferuri PNRR au sosit la inceputul anului 2021, insumand aproximativ 3,8 miliarde EUR. Se preconizeaza ca subventiile Next Generation EU (NGEU) si transferurile intarziate din bugetul UE 2014-2020 vor sprijini investitiile publice in 2022 si ulterior.

Masuri guvernamentale conform OUG 37/2020 privind amanarea rambursarilor imprumuturilor

La data de 30 martie 2020, Guvernul a adoptat Ordonanta de urgenta OUG 37/2020, ce impunea bancilor sa ofere moratoriu tuturor clientilor afectati de Covid-19. Normele de aplicare au intrat in vigoare incepand cu 6 aprilie 2020, si acopereau o perioada maxima de 9 luni de amanare a platii, la cererea clientilor, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020. Conform ultimei Ordonante de urgenta a Guvernului (OUG 227/2020), clientii si-

Raport privind cerintele de publicare 2021

au putut amana rambursarile pana la 31 martie 2021. Pentru a accesa aceasta facilitate, debitorii trebuie sa declare pe propria raspundere ca au inregistrat o scadere a veniturilor sau a incasarilor cu minim 25% in ultimele 3 luni anterioare solicitarii suspendarii obligatiilor de plata prin raportare la perioada similara a anilor 2019/2020.

Programul IMM Invest Romania

Prin Programul IMM Invest Romania, IMM afectate de Covid-19 pot sa isi acopere nevoile de lichiditate pentru operatiunile curente sau nevoile de investitii prin accesarea solutiilor de finantare (atat fond de rulment sau imprumuturi de investitii) de la banci in cadrul sistemului de garantare FNGCIMM (in numele Ministerului Finantelor Publice). Pentru anul 2021 plafonul total al garantiilor care pot fi acordate este in valoare de 15 miliarde RON, din care 1 miliard RON este alocat programului AGRO IMM INVEST. Perioada pana la care pot fi facute inscrieri este 31 decembrie 2021. In acelasi timp, programul a fost modificat pentru a include IMM Factor si AGRO IMM Invest.

Expunerea maxima fata de un singur beneficiar este de 10 milioane de lei cu un termen maxim de 72 de luni pentru imprumuturile de investitii si 5 milioane de lei cu un termen maxim de 36 de luni pentru imprumuturile de fond de rulment.

17.3 Impactul financiar al focarului COVID 19 asupra pozitiei financiare si prudentiale a Grupului

Dupa un an 2020 cu conditii de piata dificile in contextul pandemic, in care **Banca** a avut o abordare de risc foarte prudenta, in 2021 creditarea a accelerat, atat pe segmentul Companiilor cat si pe cel al Persoanelor Fizice, prin volume nou finantate superioare perioadei similare a anului trecut. Veniturile operationale s-au situat peste nivelul anului 2020, sustinute de veniturile din comisioane si veniturile nete din dobanzi ca urmare a cresterii volumelor comerciale. In anul 2021 costul cu riscul de credit s-a imbunatatit date fiind calitatea portofoliului de credite, recuperările semnificative si reluarea platilor din partea clientilor ce au beneficiat de suspendarea acestora in contextul pandemiei, in timp ce rata creditelor neperformante a inregistrat o diminuare graduala.

In ceea ce priveste **UCLC**, impactul negativ din Covid-19 s-a diminuat treptat in 2021. Volumele nou finantate semnate sunt cu 27% peste nivelul anului precedent, in timp ce veniturile din dobanzi au fost mai mari decat in anul precedent, la fel si alte tipuri de venituri operationale, contribuind la un profit operational brut mai mare decat anul anterior si decat estimarile bugetare.

In contextul COVID -19, **UCFIN** a luat o serie de masuri pentru a proteja activele nete, precum si continuitatea activitatii de finantare in perioada viitoare. Aceste masuri (luate in cursul anului 2020 si continuate si in anul 2021) au implicat o noua calibrare a afacerii cu politicile de risc de credit asumate in timpul pandemiei COVID-19, consolidarea corelatiei cu produsele Bancii (de exemplu, acceptarea unor noi clienti doar daca veniturile lunare ale acestora sunt incasate in conturile deschise la Banca), precum si o atentie sporita la zona de colectare.

Grupul are o estimare limitata a impactului Covid-19 asupra pozitiei sale financiare viitoare din cauza incertitudinilor semnificative, dar a analizat mai multe scenarii si considera ca evaluarea principiului continuitatii activitatii este adecvata si nu exista niciun risc in acest sens urmatoarele 12 luni.

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat sa evalueze in mod regulat impactul COVID-19 in cadrul activitatii sale, al profilului de risc si al indicatorilor prudentiali si de performanta. In acest sens, Grupul isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (in principal rata de acoperire a lichiditatilor – “LCR” si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia in baza de capital si monitorizarea simularilor indicatorilor de solvabilitate.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Rezultatele testelor de stres sunt confortabile; atat in ceea ce priveste solvabilitatea, cat si in ceea ce priveste lichiditatea, Grupul se asteapta sa mentina o pozitie solida in comparatie cu nivelurile minime de reglementare.

Solvabilitate

In 2021 Grupul a continuat masurile pentru conservarea capitalului din cauza pandemiei neprevazute Covid-19, cum ar fi:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului;
- Distribuirea planificata a dividendelor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 nu a avut loc, astfel incat intregul profit consolidat (493 milioane RON) a fost pastrat in fonduri proprii;
- Simulari periodice la nivel consolidat prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea ratei de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

ANEXA 1 - PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA

1. CERINTE GENERALE

1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor

UniCredit Consumer Financing definește, într-un mod neexhaustiv, strategii și politici specifice de administrare a riscurilor, pentru următoarele categorii de riscuri:

1. Risc de credit
2. Risc de piață
3. Risc de lichiditate
4. Risc operational
5. Risc reputational
6. Riscul de schimb valutar
7. Riscul aferent investițiilor imobiliare

1.2 Structura și organizarea funcției de administrare a riscului

Structura de control a riscurilor se bazează pe o serie de funcții operationale și de control, definite în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare și prevederile existente la nivelul Grupului.

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

În contextul controlului intern și administrării riscurilor semnificative, Consiliul de Supraveghere are ca responsabilitate aprobarea strategiei de risc, în ceea ce privește obiectivele strategice ale UCFin, Consiliul de Supraveghere stabilește anual un anumit profil de risc, modul de a determina acest profil și frecvența monitorizării acestuia.

Directoratul este responsabil cu implementarea strategiei de definire a profilului de risc al instituției financiare nebancale, strategie proiectată de Divizia de Risc în colaborare cu Divizia GBS și aprobată de Consiliul de Supraveghere.

În această privință, conducerea implementează/asigură: politici pentru măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor, sistem de raportare a dimensiunii expunerilor și a altor aspecte referitoare la riscuri, în vederea raportării către nivelurile de conducere adecvate.

În cadrul instituției financiare au fost înființate anumite comitete specializate: Comitet de Audit, Comitet de Administrare a Riscurilor și Comitet de Credit.

Comitetul de Audit monitorizează performanța sistemului de control intern, în conformitate cu Manualul de Guvernare al UCFin și potrivit regulilor proprii de funcționare, aprobate de UCFin.

Comitetul de Administrare a Riscurilor desfășoară activități privind identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare al UCFin și conform prevederilor din propriul regulament aprobat.

Comitetul de Administrare a Riscului este o structură organizațională permanentă, constituită în conformitate cu legislația în vigoare (Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale), având cel puțin următoarele responsabilități, conform Regulamentului BNR:

- asigurarea informării Consiliului de Supraveghere în legătură cu aspectele și evoluțiile semnificative care pot influența rezultatele instituției financiare nebancale și 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 nebanclare;
- informarea cu regularitate a Consiliului de Supraveghere in legatura cu expunerea la riscuri a institutiei financiare nebanclare si informarea imediata in cazul in care au loc modificari semnificative in ceea ce priveste expunerea prezenta si viitoare a institutiei la riscurile identificate.

Divizia Risc

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

Divizia 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 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 Managementul Riscului de Creditare
- Departamentul Analiza Credite
- Departamentul Recuperare Creante
- Departamentul Control Intern, Risc Operational si Reputational & Prevenire 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 2021 a cerintelor de capitalul pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului BNR nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebanclare 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 nebanancara;
- 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 formei curbei randamentelor (evolutie neparalela a performantei ratei de dobanda a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda), slaba corelatie privind ajustarile ratelor platite si colectate pentru diferite produse financiare avand caracteristici similare de resetare a dobanzilor.

Gestionarea riscului de piata se realizeaza prin:

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

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

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

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 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 vin la scadenta:

- 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 interna sau externa, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiiile clientilor, distributia produselor, amenziile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

Echipele de risc operational sunt functii independente responsabile cu controlul riscului operational in cadrul Diviziei de Risc si raporteaza direct catre Directorul de Risc (CRO).

Echipele 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 scenariile, 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 scenariilor, 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;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenariile 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 riscul operational, care analizeaza aspecte precum: pierderi financiare detaliate pe tipuri de evenimente, utilizarea limitei privind pierderile de risc operational, cerinte de capital pentru riscul 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 riscul operational pentru UniCredit Consumer Financing sunt determinate de Grup utilizand abordarea Indicatorului de baza (BIA). Cerinta minima de capital pentru riscul 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

In situatii de criza, cu impact asupra aparitiei riscului reputational, o serie de aspecte sunt luate in considerare:

- Stabilirea unei strategii de comunicare (definirea unor mesaje cheie transmise si promovate; definirea canalelor utilizate pentru comunicare);
- Transmiterea mesajelor prin comunicate media, concis si prompt, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux informational adecvat din partea Consiliului de Administratie si a departamentelor implicate din companie);

- Instruirea personalului din call center pentru stabilirea metodelor/structurilor pentru furnizarea raspunsurilor, in functie de cazurile specifice;
- Stabilirea competentelor si procedurilor privind adoptarea deciziilor in situatii de criza.

In mod uzual, Societatea incearca sa limiteze riscul reputational prin procedurile, regulile si fluxurile special create in aceasta privinta si printr-o comunicare continua si sustinuta, transparenta si eficienta.

Toate departamentele din cadrul UCFin sunt responsabile pentru administrarea si 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 mentinerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2021. Totusi, luand in considerare caracteristicile prezente ale pietei si ale crizei financiare, este posibil ca, independent de masurile adoptate, limita stabilita pentru indicatorii de profil de risc sa fie depasita. In aceasta privinta, depasirea indicatorilor de risc moderat este considerata punct de declansare. Prin urmare, din punct de vedere strategic, profilul de risc vizat pentru anul 2021 este de risc moderat, dar institutia este pregatita pentru un profil de risc mediu, atingerea acestei limite nefiind un obiectiv in sine.

Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neprevazute

UniCredit Consumer Financing, in conformitate cu Strategia pentru administrarea riscurilor semnificative, trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative. In mod obisnuit, acest necesar de capital (capital economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu legislatia in vigoare privind adecvarea capitalului.

In scopul consolidarii locale, capitalul economic al UCFin, calculat aplicand metoda Riscului de Investitie Financiara, este primit de la Grup de doua ori pe an. Aceasta metoda este aplicata pentru "entitati legale mici" si acopera toate riscurile semnificative (credit, operational si de piata).

9. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Compania diminueaza riscul de credit astfel:

- acorda expuneri la credit contrapartidelor cu rating performant;
- ratingul clientilor este revizuit periodic, cel putin anual;
- precesele de acordare de credite si evaluare a riscului de credit sunt periodic revizuite cu scopul adecvarii acestora la complexitatea si marimea activitatii, la modificarile strategiei etc. si, nu in ultimul rand, pentru respectarea legislatiei in vigoare;
- realizarea periodica a unei analize detaliate cu privire la intregul portofoliu de credite;
- identificarea creditelor care trebuie evaluate in vederea calcularii provizioanelor pe o baza individuala si segmentarea portofoliului de credit in categorii avand caracteristici de risc de credit similare in vederea 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);

Raport privind cerintele de publicare 2021

- 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 cu 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 a stabilit o functie completa si independenta de gestionare a riscurilor sub supravegherea directa a organismului de conducere, avand personal cu experienta relevanta, adecvat profilului de risc al companiei si capabil sa joace un rol semnificativ in procesele de identificare, masurare si evaluare a riscurilor.

Functia de gestionare a riscurilor a asigurat ca toate riscurile semnificative au fost identificate, masurate si raportate in mod adecvat. Compania a identificat urmatoarele riscuri semnificative:

1. Riscul de credit
2. Riscul de piata
3. Riscul de lichiditate
4. Riscul operational
5. Riscul reputational
6. Riscul aferent mediului de afaceri
7. Riscul aferent investitiilor imobiliare
8. Managementul riscului asociat serviciilor externalizate

Precum si:

9. Riscul asociat spalarii banilor, finantarii terorismului si sanctiunilor internationale

Functia de management al riscului a avut un rol important in cadrul companiei, asigurand existenta unor procese eficiente de gestionare a riscurilor. Functia de gestionare a riscurilor a fost realizata in cadrul companiei de catre entitati din zona CRO si zona CFO:

- Departamentul de underwriting (analiza si aprobare):
- Departamentul Strategii de risc si control
- Structura Tehnica Risc Operational si Reputational
- Restructurare si Workout,
- Departamentul de Gestionare a activelor
- Departamentul Planificare si control
- Strategie, Gubernanta Datelor si Managementul Cash-ului

1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

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

La nivelul companiei sunt constituite urmatoarele comitete/grupuri cu responsabilitati de gestionare a

riscurilor:

- **Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)**

Este un comitet permanent, consultativ, constituit în subordinea CS care administrează riscurile semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputationale a UCL (riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputational), precum și riscurile asociate activităților externalizate.

- **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 Audit**

Este un comitet permanent, consultativ, care asistă CS în definirea principiilor și reglementărilor ce conduc sistemul de control intern al Societății, pe baza unei abordări orientate spre risc și în evaluarea eficacității și eficienței acestuia, astfel încât riscurile majore sunt identificate corect, apoi măsurate, administrate și monitorizate. Comitetul de Audit este de asemenea responsabil cu evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare și cu supervizarea eficienței procesului de audit extern și a activității auditorului extern.

- **Comitetul de Credit (CC)**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit în subordinea Directoratului care se întrunește periodic, o dată pe săptămână sau ori de câte ori se consideră oportun și are competența de a exercita decizii cu privire la activitatea ce generează riscul de credit.

- **Comitetul Special de Credite (CCS)**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit în subordinea Directoratului, responsabil cu definirea strategiilor legate de portofoliul de clienți aflați în monitorizarea Departamentului Restructurare și Recuperare Creanțe (ex. decizii privind recuperarea creanțelor și restructurarea bunurilor, aprobarea restructurărilor în limita competențelor delegate, acordarea de noi finanțări pentru clienții gestionati în cadrul departamentului).

- **Grupul de lucru permanent privind riscul operațional**

Este un grup de lucru permanent, consultativ, constituit în subordinea Directoratului, care are ca scop să identifice, să clasifice și să evalueze riscul operațional din companie, precum și să propună măsuri de diminuare a riscului operațional și să monitorizeze implementarea acestora.

- **Comitetul de risc reputational**

Este un comitet nepermanent, deliberativ constituit în subordinea Directoratului, care se întrunește de câte ori este nevoie, reprezentând: un organism unic și dedicat pentru discuții și decizii referitoare la tranzacțiile / inițiativele / proiectele legate de sectoarele sensibile la riscuri reputationale - conform reglementărilor din politicile globale dedicate; dar și pentru toate celelalte cazuri venite din zona de vânzări (de exemplu, alte sectoare relevante sau clienți relevanți) precum și un organism ce asigură o atenție sporită și un „mesaj de la nivel superior” corespunzător asupra managementului riscului reputational.

- **Comitetul de Remarketing și Management al Activelor**

Este un comitet permanent, deliberativ, constituit în subordinea Directoratului, care asigură desfășurarea fluxului de revanzare a activelor luate din nou în posesie, monitorizarea fluxului și aprobarea vânzării activelor, iar la nivel strategic aprobă actualizările periodice ale elementelor componente ale strategiei de revanzare a bunurilor intrate în posesia/patrimoniul UCL ca urmare a rezilierii contractelor de leasing sau

ca urmare a executării contractelor de finanțare ori a garanțiilor (“bunurile luate din nou în posesie”), precum și a strategiei de monitorizare și evaluare cu privire la activele care urmează a fi finanțate. De asemenea, aprobă și propune spre aprobare către reprezentanții companiei mama deviațiile și ajustările de la Politica de monitorizare, evaluare și revanzare a activelor finanțate.

- **Divizia Operațiuni de Creditare (DOC)**

Divizia Operațiuni de Creditare funcționează ca structura 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.

2. ADECVAREA CAPITALULUI LA RISC

În vederea calculării în 2021 a cerințelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerințele Regulamentului nr. 20/2009 cu completările și modificările ulterioare. În conformitate cu acest regulament, instituțiile financiare nebancaare trebuie să dețină fonduri proprii cel puțin la nivelul minim al necesarului de capital subscris și expunerea agregată a instituției nu poate să depășească 1500% din fondurile proprii. În vederea calculării cerințelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat în anul 2021 abordarea impusă de reglementările locale (BNR) privind riscul de credit.

În cadrul UCLC, atribuțiile referitoare la calcularea și monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Financiare și ale Diviziei Operațiuni de Creditare.

Pentru a îndeplini cerințele de adecvare a capitalului stabilite prin Regulamentul nr. 20/2009 și prevederile stabilite de Grup, UCLC este implicată într-un proces permanent de evaluare a adecvării capitalului, în scopul sustinerii activității curente și viitoare, care cuprinde următoarele procese:

- Bugetare
- Monitorizare și analiză
- Previzionare

În cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizează volumele bugetate pentru anul următor;
- Departamentul de Strategii de Risc și Control estimează provizioanele de risc de credit pe baza volumelor bugetate mai sus;
- Departamentul de Planificare Strategică și Control calculează necesarul de capital și îl compară cu capitalul existent;
- În vederea asigurării unui nivel adecvat al capitalizării, se iau în considerare acțiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabilește măsuri pentru optimizarea structurii creditelor și garanțiilor.

Procesul de monitorizare și analiză implică:

- Calculul lunar al cerinței de capital;
- Acțiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optimă a capitalului în scopul de a adăuga valoare acționarilor.

Procesul de previzionare:

- Pe parcursul întregului an sunt realizate o serie de acțiuni de previzionare în vederea obținerii unor estimări pe cât de corecte privind evoluția cerinței de capital.

3. RISCUL DE CREDIT - ASPECTE GENERALE

3.1 Evaluarea, identificarea și gestionarea riscului de credit

UCLC este expusă în principal la riscul de credit în activitățile de finanțare, Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importantă activitate generatoare de risc este activitatea de finanțare, dar oricare altă activitate a companiei poate genera potențial risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Următoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit în compania noastră:

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

Gestionarea riscului de credit implică un set de principii și practici orientate în următoarele direcții:

1. Stabilirea unui cadru și a unor parametri adecvați pentru riscul de credit;
2. Promovarea și operarea unui proces sanatos și robust de acordare a finanțării;
3. Promovarea și menținerea unui proces de finanțare care este administrat, evaluat și monitorizat în mod adecvat;
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

3.2 Proceduri specifice pentru administrarea și reducerea riscului de credit

Activitatea de creditare în UniCredit Leasing s-a desfășurat conform reglementărilor legale din România, regulilor și reglementărilor emise de Banca Națională a României. De asemenea, activitatea de creditare a avut în vedere reglementările interne ale UniCredit Leasing, aliniate la standardele UniCredit Group.

Consiliul de Supraveghere a aprobat strategia de risc de credit, care a fost monitorizată periodic.

Compania a stabilit pași și a dispus de instrumente atât pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului de credit.

Misiunea funcției de gestionare a riscului de credit a fost:

- Implementarea unor procese și reglementări interne prin care s-a asigurat că deciziile de creditare au fost luate cu respectarea prevederilor legale și interne în vigoare și nu au fost afectate de conflicte de interese. Implementarea politicilor și a ghidurilor strategice pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și controlul sau diminuarea riscului de credit;
- Implementarea strategiilor și a apetitului la risc;
- Analiza continuă a capacității de rambursare a clienților și disponibilitatea de rambursare a datoriilor la data scadenței, monitorizarea documentației, clauzele contractuale, garanțiile primite sau alte tehnici de diminuare a riscurilor;
- Redactarea rapoartelor de risc de credit și a rapoartelor interne către Grup și alte contrapartide;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Monitorizarea permanenta a diferitelor portofolii de risc de credit, in scopul identificarii si gestionarii corespunzatoare a problemelor si pentru aplicarea ajustarilor si dispozitiilor adecvate;
- Recuperarea si restructurarea expunerilor neperformante; imbunatatirea actiunilor de colectare pentru a reduce costurile UCL declansate provizionarea pierderilor estimate.

Masurile luate de UniCredit Leasing pentru diminuarea riscului de credit au fost:

- Evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, la nivel individual;
- Evitarea concentrarii creditului pe: sectoare economice si clase de active (difcil de vandut in caz de recuperare);
- Imbunatatirea sistemului de monitorizare si clasificarea automata a portofoliului pe clase de monitorizare
- Dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de date cu clienti;
- Monitorizarea expunerilor mari si fata de partile afiliate;
- Imbunatatirea procesului de monitorizare, avand ca obiectiv principal identificarea si urmarirea (monitorizarea atenta) a expunerilor cu un grad ridicat de risc si propunerea de masuri necesare pentru diminuarea sau limitarea pierderilor potientiale;
- Desfasurarea de activitati sustinute pentru colectarea creantelor;
- Revizuirea periodica (calibrarea) sistemelor de analiza ale clientului utilizate pentru acordarea de imprumuturi (sisteme de scorare si rating);

Activitatea de administrare a riscului de credit se realizeaza prin intermediul tuturor departamentelor din Divizia Operatiuni de Creditare, cu urmatoarele responsabilitati:

Departamentul Analiza si Aprobare:

- Analizeaza dosarele de finantare si emite o recomandare sau o decizie finala in functie de nivelul de competenta. Asigura respectarea politicilor de creditare a grupului, atat prin elaborarea de noi reglementari interne, cat si pentru modificarea celor existente in conformitate cu politicile Grupului; Asigura respectarea coliticilor de finantare ale grupului, atat prin elaborarea unor reglementari interne noi cat si amendarea celor existente conform prevederilor grupului;
- Avizeaza propunerile de produse noi sau modificarile efectuate la produsele existente;
- Monitorizeaza si revizuieste sistemul de scoring;
- Monitorizeaza si revizuieste periodic performanta portofoliului de clienti non-retail al institutiei financiare nebancaire;
- Implementeaza politicile Grupului;
- Monitorizeaza portofoliul;
- Intocmeste rapoarte periodice.

Departamentul Strategii si Controlul Riscului:

- Monitorizeaza portofoliul de clienti al Companiei pe baza de rapoarte si indicatori specifici;
- Monitorizeaza trimestrial strategia de risc de credit pe industrii;
- Intocmeste rapoarte periodice pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Supraveghere si Directorat privind principalele riscuri ale Companiei;
- Monitorizeaza indicatorii stabiliti in profilul de risc al Companiei;

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Fundamenteaza procesul de provizionare prin intocmirea si revizuirea reglementarilor interne specifice (pentru provizioanele calculate conform cerintelor IFRS);
- Monitorizeaza evolutia portofoliului de clienti (pe segmente de clienti, pe stari de nerambursare, pe industrii, pe tipuri de bunuri finantate, pe canale de vanzari etc);

Departamentul Restructurare si Recuperare Creante:

- Realizeaza activitatea de colectare pentru clientii cu expuneri mari, monitorizeaza si ajuta partenerii externi in activitatea de colectare;Defineste strategii si identifica solutii pentru cazurile care sunt in competenta Comitetului de Credite Speciale sau a Grupului;
- Administreaza activitatea de recuperare (externalizata),
- Administreaza relatia cu avocatii in cazurile de insolventa, plangeri penale si executare silita;
- Defineste strategiile de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare;
- Monitorizeaza clientii care prezinta un risc de neplata si ia masuri proactive;
- Implementeaza masurile de moratoria publice si private pentru clientii afectati de pandemia Covid-19;
- la masuri proactive in activitatea de colectare de al clientii care au beneficiat de masuri de moratoria;
- la masuri preventive in aria de colectare avand in vedere noile reglementari privind noua definitie de default; Defineste strategii de restructurare, negociaza, aproba, implementeaza si monitorizeaza cazurile de restructurare.

Departamentul Managementul Activelor:

- Efectueaza evaluarea initiala a activelor finantate, in timpul acestui proces evalueaza calitatea de remarketing a activelor finantate, emite opinii despre evaluarea initiala, clasifica activele si recomanda structuri de finantare conform curbei de depreciere a fiecarui activ finantat si posibilitatilor de valorificare in caz de recuperare
- Este responsabil pentru monitorizarea portofoliului de active, evaluarea statistica a portofoliului de active mobile, inspectii pe teren pentru active cu valoare de achizitie peste pragul stabilit
- Efectueaza evaluarea activelor, monitorizeaza si valideaza evaluari externe in cazul finantarii bunurilor second hand sau de tip real estate

Instrumente de raportare si control pe linia administrarii riscului de credit:

- Raportari in cadrul Grupului
 - Risk Report – lunar – ofera diferite analize pentru a monitoriza calitatea portofoliului (evolutia creditelor neperformante, impartite in functie de tipul de bun finantat, industrie, analiza stocului/evolutiei provizioanelor pentru pierderi, expected loss etc.);
 - Strategy Monitoring Report – trimestrial – monitorizeaza strategia de risc de credit pe industrii;
 - FINREP (expuneri neperformante) - trimestrial – ofera informatii detaliate privind portofoliul neperformant si evolutia acestuia;
 - Exercitii anuale de test de stres privind calculul IFRS9;
 - Raportarea COREP, inclusiv alinierea completa la raportarea FINREP;
- Raportari catre management

- Monitorizarea trimestrială a profilului de risc al Companiei prin prisma indicatorilor relevanți;

3.3 Tratatamentul și evaluarea riscului de credit

În vederea realizării unei evaluări prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza cărora expunerile sunt clasificate luând în considerare evaluarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scară generală de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne și probabilitatea de neplata reprezintă o componentă esențială a întregului proces de administrare a riscului de credit în cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importantă a procesului de aprobare a creditelor. Toleranța la riscul de credit ia în considerare limitarea acordării creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clienților cu un rating neperformant (în conformitate cu clasificarea internă).

Mai târziu, în timpul derulării creditului, informațiile privind rating-ul reprezintă o parte importantă a procesului de monitorizare, dar și în restructurarea și evoluția creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului și gestionarea portofoliului se axează pe informațiile privind rating-ul (completând informațiile despre serviciul datoriei).

Rating-urile și probabilitățile de neplata reprezintă elementul de bază al metodologiei provizioanelor IFRS pentru companii.

3.4 Determinarea ajustărilor de valoare/ provizioane

Abordări și metode aplicate pentru calculul ajustărilor de valoare BNR

În vederea acoperirii potențialelor pierderi din credite și investiții, compania calculează ajustări de valoare în conformitate cu reglementările BNR în vigoare.

În consecință, pentru determinarea nivelului ajustărilor de valoare, expunerile la credit sunt clasificate pe baza următoarelor elemente:

- categoria de performanță a debitorului;
- delincvență (număr de zile restante);
- inițierea procedurilor judiciare.

Performanța financiară reflectă potențialul economic și puterea financiară a unui debitor, determinate pe baza analizei unui set de factori calitativi și cantitativi.

Abordări și metode aplicate pentru calculul ajustărilor de valoare – pentru un portofoliu de credite în conformitate cu Abordarea Standardizată

Provizioanele reprezintă pierderea estimată de companie pe baza modelelor pentru depreciere. Compania utilizează două abordări pentru această estimare:

- Evaluare individuală
- Evaluare colectivă

Prin **evaluarea colectivă**, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia în grupe cu caracteristici similare de risc de credit. Portofoliul performant face obiectul unei evaluări colective în întregime, indiferent dacă expunerile sunt considerate semnificative sau nu.

Portofoliul neperformant face obiectul unei evaluări colective numai în cazul în care expunerile nu sunt considerate semnificative.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Prin **evaluarea individuala**, provizioanele sunt calculate individual pentru fiecare expunere semnificativa. Evaluarea individuala este un proces de evaluare a deprecierei 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. Administrarea riscului de piata

Activitatea de gestionare a riscului de piata se desfasoara in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile grupului UniCredit.

Aspectele riscului de piata sunt supravegheate de echipa de risc de piata din cadrul UniCredit Bank si sunt realizate in cooperare cu zona CFO din UniCredit Leasing.

Administrarea riscului de piata s-a realizat in cursul anului 2021 prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii, conform standardelor de grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre CAR si Directorat;
- evaluarea oportunitatilor de finantare si implementarea activa a acestora;
- analiza evolutiei bilantului UCL tinand cont de evolutia variabilelor economice / de piata;
- analiza pozitiei valutare pe fiecare moneda in parte (RON, EURO, USD);
- analiza pozitiei de dobanda pe fiecare tip de dobanda (fixa, variabila) si pe fiecare maturitate;
- Analiza lunara pe tipuri de dobanda, tipuri de monede si clase de maturitati si raportarea lunara catre Grup;
- rapoartele privind rezultatele analizelor sunt prezentate Directoratului trimestrial sau mai frecvent, la cerere;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCL cu privire la riscul de piata;

In cursul anului 2021, in vederea diminuarii riscului de piata, UCL:

- a aplicat principiul general al finantarii, respectiv principiul concordantei maturitatii atat in termeni de dobanzi, de valuta, cat si de maturitate, respectand indicatorii riscului de lichiditate si de piata
- a transferat riscul de curs valutar aferent perioadei dintre facturare si incasarea catre client prin refacturarea acestor diferente de curs valutar (conditiile contractuale sunt ajustate corespunzator)

In cursul anului 2021 Indicatorul valorii punctului de baza („BPV”) a fost sub limita de 150.000, iar expunerea la valoarea la risc („VAR”) a fost sub limita de 1.000.000.

Exercitiul de evaluare a riscului de piata din 2021 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

5. Administrarea riscului de lichiditate

UniCredit Leasing a gestionat riscul de lichiditate in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, normele si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR) si regulamentele interne, in timp ce aplicarea acestor reglementari este armonizata cu Regulile Grupului UniCredit.

Raport privind cerintele de publicare 2021

Riscul de lichiditate este administrat intern de catre Divizia Financiara.

Administrarea riscului de lichiditate s-a realizat in cursul anului 2021 prin:

- asigurarea lichiditatii in EUR si RON ;
- analiza lichiditatii pe fiecare maturitate in parte (termen scurt, lung);
- raportarea aspectelor legate de riscul de lichiditate catre Conducerea UCL;
- raportarea trimestriala catre Consiliul de Supraveghere al UCL cu privire la riscul de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, Compania a monitorizat zilnic previziunile de cash flow comparativ cu pozitia totala a lichiditatilor si pozitia cursului de schimb.

In scopul identificarii, cuantificarii si raportarii riscului de lichiditate, in cursul anului 2021 s-au avut in vedere urmatoarele:

- Directoratul UCL a fost instiintat lunar cu privire la situatia lichiditatii si evolutia acesteia in timp;
- Departamentul responsabil cu administrarea riscului de lichiditate a intocmit analize referitoare la:
 - o marimea/valoarea si structura operatiunilor viitoare;
 - o volumul si scadenta activelor si pasivelor;

Pentru a administra si monitoriza riscul de lichiditate, 2021 UCL are un set de limite si semnale de alarma stabilite impreuna cu departamentul de Management al Riscului de Piata din cadrul UCB. De asemenea, s-au folosit rapoarte specifice, astfel:

1. In vederea gestionarii lichiditatii pe termen scurt, au fost analizate urmatoarele rapoarte:

- situatia lichiditatii lunare (pozitia in numerar), care include toate sumele disponibile in conturile bancare detinute de Companie;
- raportul trimestrial la scadenta lichiditatii in care este prezentata situatia activelor (portofoliul de credite) si pasivelor (linii de refinantare) pe categorii de scadente.

2. Managementul lichiditatii structurale si al nevoilor de finantare

In scopul monitorizarii si controlului asupra riscului lichiditatii structurale, UCL a calculat lunar indicatorul lichiditatii structurale si valoarea sa nu a inregistrat valori sub tinta de 90%; Conform Strategiei privind administrarea riscurilor rata structurala de lichiditate nu trebuia sa fie sub 90% (semnal de avertizare la 95%) si pentru rata de acoperire a lichiditatii, limita fiind de 70% (cu semnal de avertizare timpurie la nivelul de 100%) si pentru indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – fara prag inclus, doar monitorizare).

Acesti indicatori sunt monitorizati lunar, iar in caz de depasire a limitelor sunt luate masuri pentru a reduce indicatorii in limitele stabilite.

In 2021 nu au existat abateri ale acestor indicatori.

Exercitiul de evaluare a riscului de lichiditate din 2021 a evaluat sistemul de control ca fiind adecvat.

6. Administrarea riscului aferent investitiilor imobiliare

Riscul aferent investitiilor imobiliare este definit ca fiind posibilele pierderi rezultate din fluctuatiile valorii de piata ale activelor imobiliare proprii ale companiei, ale birourilor detinute direct sau ale activelor recuperate. Procesul de raportare a riscurilor imobiliare este supus politicilor Grupului.

Pentru anul 2021, pierderile potentiale care rezulta din fluctuatia valorii de piata a activelor imobiliare au fost raportate trimestrial catre banca locala folosind un sablon dedicat, bazat pe informatiile primite de la zona de

gestionare a activelor si a CFO pentru a le incarca in Sistemul Pillar2 folosit estimarea capitalului intern. Rezultatul calculului este prezentat la nivel consolidat de catre banca locala.

7. Administrarea riscului operational

Gestionarea riscurilor operationale in UCL se face in conformitate cu regulile si reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, recomandarile si instructiunile Grupului transpuse in procedurile interne.

Pentru administrarea eficienta al riscului operational, cadrul implementat in cadrul UniCredit Leasing include responsabilitati clar definite pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor operationale. De asemenea, functia de gestionare a riscului operational si reputational in cadrul diviziei de risc are rolul de a coordona managementul riscului operational, de a realiza analize independente, de a monitoriza si controla acest risc, responsabilitatile detaliate fiind enumerate mai jos:

- Emiterea, modificarea si propunerea pentru aprobarea organelor competente a politicilor generale privind gestionarea riscului operational si reputational, cu respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si a instructiunilor si recomandarilor grupului;
- Asigurarea coordonarii colectarii si validarii datelor de risc operational in baza de date de risc operational a Grupului;
- Stabilirea si monitorizarea indicatorilor de risc pentru riscurile operationale si reputationale;
- Raportarea saptamanala si lunara catre Grup a evenimentelor si a manifestarilor economice relevante ale riscului;
- Raportarea trimestriala a Grupului cu privire la evenimentele relevante privind riscul reputational
- Raportarea periodica a informatiilor privind riscurile operationale catre comitetele relevante, in conformitate cu reglementarile interne in vigoare;
- Implementarea proceselor, metodelor si sistemelor de control al riscurilor, instrumentele necesare de reducere a riscurilor;
- Acordarea de sprijin altor departamente cu privire la subiecte de risc operational si reputational;
- Furnizarea de avize cu privire la impactul riscurilor operationale si reputationale in cazul noilor produse si modificari semnificative la cele existente, in conformitate cu reglementarile legale si interne;
- Oferirea de sprijin in procesul de emitere / modificare a reglementarilor interne din perspectiva riscurilor operationale si reputationale, propunand politici, procese, instrumente si modele pentru controlul riscurilor operationale si reputationale;
- Monitorizarea expunerii la riscuri operationale, in conformitate cu standardele si politicile in vigoare;
- Configurarea, organizarea si monitorizarea actiunilor de mitigare definite in urma analizelor de risc operational in legatura cu pierderile de risc operational, indicatori, sedinte ale Grupului de lucru permanent, etc;

Furnizarea de instruii pentru toti angajatii in legatura cu politicile de risc operational si reputational implementate la nivel local si alte subiecte de risc operational si reputational. Principalele masuri luate in 2021 pentru gestionarea riscului operational si reputational sunt enumerate mai jos:

- Implementarea si monitorizarea Strategiei de risc operational si reputational a Grupului la nivel local;
- Consolidarea culturii riscurilor operationale in intreaga companie, pentru a avea un proces eficient de gestionare a riscului operational in conformitate cu reglementarile in vigoare;
- Cresterea vizibilitatii si a nivelului de constientizare a riscului operational in cadrul companiei prin

traininguri, prezentari si materiale disponibile pentru toti angajatii si, de asemenea, prin organizarea unui training online, urmat de o testare pentru toti angajatii

- Efectuarea evaluarilor de risc operational pentru tranzactii relevante si evaluari ale riscurilor IT&C in conformitate cu cerintele Grupului;
- Colaborarea cu toate departamentele pentru colectarea datelor de risc operational, evaluarea riscurilor operationale si a pierderilor potientiale si atenuarea expunerilor la riscuri operationale;
- Reconcilierea pierderilor inregistrate in baza de date de risc operational cu inregistrarile contabile;
- Revizuirea anuala a sistemului de indicatori de risc operational si monitorizarea constanta a pragurilor critice;
- Imbunatatirea rapoartelor existente prin includerea de informatii suplimentare; detalii privind analizele si masurile convenite in Grupul de lucru permanent;
- Furnizarea de avize de risc operational si reputational cu privire la reglementarile interne noi / reinnoite si la proiectele initiate;
- Raportarea periodica a datelor privind riscurile operationale si reputationale catre Comitetul de administrare a riscurilor

8. Administrarea riscului reputational

Tinand cont de faptul ca fiecare proces / aspect al activitatii companiei poate influenta reputatia, gestionarea riscului reputational are in vedere urmatoarele:

- fiecare proces al operatiunilor companiei;
- relatiile cu clientii, in special in zonele sensibile (confidentialitatea informatiilor, observarea contractelor, dreptul la informatii al clientilor, situatii de gestionare a crizelor, publicitate negativa, modalitati de solutionare / reducere a reclamatiiilor clientilor etc.);
- relatia cu actionarii, alte contrapartide, investitori, angajati sau autoritati de reglementare („partile interesate”);

Fiecare departament este responsabil pentru fiecare eveniment / situatie / incident care ar putea aparea ca un risc reputational in domeniul sau de expertiza. In astfel de cazuri, se procedeaza la informarea prompta si completa a coordonatorului direct / superiorului ierarhic, Comunicare & Identitate, si a functiei de risc reputational, precum si a oricaror situatii sau incidente care ar putea afecta reputatia companiei.

In 2021, nu s-au produs evenimente care ar fi putut avea un impact negativ asupra reputatiei UniCredit Leasing, prin urmare nu au fost necesare masuri specifice.

Activitatile de monitorizare a riscului reputational sunt realizate de:

- Evaluarea zilnica a articolelor scrise si a stirilor care ar putea reprezenta un risc potential reputational pentru companie. Pentru articolele care pot prezenta un risc reputational potential, se realizeaza si se stabileste cu departamentele si forurile desemnate strategia de comunicare pentru fiecare caz;
- Monitorizarea sistemului IT si stabilirea unor proceduri si reguli clare si restrictive privind modalitatile de utilizare a e-mailurilor atunci cand se comunica cu clientii si in comunicarea externa;
- Monitorizarea zilnica a tuturor surselor mass-media (scris, audio-vizual si presa online) - o lista de cuvinte cheie legate de perimetrul de leasing;
- Indicatori specifici de risc.

Raport privind cerintele de publicare 2021

- Aplicarea corespunzătoare a regulilor și reglementărilor KYC (know-your-clients) în vigoare legate de prevenirea și combaterea spălării banilor;
- Analiza implementării politicilor de grup specifice care asigură o evaluare riguroasă a proiectelor de finanțare cu potențial risc de reputație
- Instruirea corespunzătoare a personalului cu privire la Cunoașterea Clienței Sancțiuni Financiare;

9. Administrarea riscului aferent mediului de afaceri

Riscul mediului de afaceri este definit ca modificări adverse, neașteptate în volumul de afaceri și/sau marjele de profit. Poate duce la pierderi grave în castiguri, diminuând astfel valoarea de piață a unei companii.

Riscul mediului de afaceri rezulta în primul rând din:

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

Prin natura sa, Riscul mediului de afaceri nu poate fi supus unor acțiuni de atenuare, având în vedere că majoritatea factorilor cheie care stau la baza lor (de exemplu, modificări de reglementare, schimbări competitive, etc.) ar putea suferi de impacturi externe cu efecte care nu pot fi atenuate corespunzător sau în totalitate mitigate 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.

Ca urmare a pandemiei globale, s-a înregistrat o deteriorare gravă a mediului de pe piață și schimbări în comportamentul clienților.

Compania se concentrează foarte mult pe siguranța activităților de afaceri și sănătatea angajaților și a clienților. Strategia de gestionare a crizelor și continuității a fost activată și au fost implementate acțiuni majore:

- extinderea posibilității de lucru de acasă datorată infrastructurii (96% în sediul central și 84,6% dintre angajați lucrează la distanță)
 - re proiectarea fluxurilor și proceselor interne pentru a sprijini munca la distanță
 - înscrierea personalului esențial în fluxul de semnare electronică și lansarea unui flux dedicat de semnare electronică în relația cu clienții și partenerii.
- crearea unei echipe de grupuri de lucru pentru a adapta schimbarea comportamentului clienților, în special din cauza moratoriei publice.

10. Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

În ceea ce privește activitățile externalizate în cadrul UCL, structurile organizatorice responsabile cu coordonarea activităților subcontractate au monitorizat continuu activitățile externalizate și au obligația să pregătească rapoartele anuale de monitorizare care sunt prezentate Comitetului de gestionare a riscurilor în primul trimestru al anului 2022

În cursul anului 2021, o parte dintre activitățile externalizate au fost revizuite din punct de vedere al documentației și al clauzelor contractuale cu ocazia reînnoirii contractelor de prestări servicii. Documentația a inclus evaluarea riscurilor și evaluarea securității cibernetice (acolo unde este cazul) pentru activitățile respective.

Raport privind cerintele de publicare 2021

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'IA1
	UE LI2	Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	UE LI2'IA1
	UE LI3	Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	UE LI3'IA1
Capitalul reglementat		Structura capitalului reglementat	Structura capital'IA1
		Reconcilierea capitalului reglementat cu Situatiile Financiare	Reconciliere capital'IA1
		Caracteristici principale ale instrumentelor de capital	Cap. Instr. - Caracteristici'IA1
		Termeni si conditii contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii nivel 2	Termeni si conditii'IA1
	KM1	Indicatori cheie	KM1'IA1
Cerinte de capital	UE OV1	Privire de ansamblu asupra RWA	UE OV1'IA1
	UE CR8	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordarii IRB	UE CR8'IA1
	UE CR10	IRB (finantare si titluri de capital specializate)	UE CR10'IA1
	UE CCR7	Situatiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapartii conform MMI	UE CCR7'IA1
Riscul de credit al contrapartii	UE CCR5	Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	UE CCR5'IA1
	UE CCR1	Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	UE CCR1'IA1
	UE CCR2	Cerinta de capital pentru CVA	UE CCR2'IA1
	UE CCR3	Abordarea standardizata – Expuneri la CCR in functie de portofoliul reglementat si in functie de riscuri	UE CCR3'IA1
Amortizoare de capital		Amortizoare de capital	Amortizoare capital'IA1
Ajustari pentru riscul de credit	UE CR1	Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	UE CR1'IA1
	UE CR2-A	Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	UE CR2-A'IA1
	CQ1	Calitatea creditului expunerilor restructurate	UE CQ1'IA1
	CQ2	Calitatea restructuratelor	UE CQ2'IA1
	CQ3	Calitatea creditelor expunerilor performante si neperformante dupa numar de zile restanta	UE CQ3'IA1
	CQ4	Analiza geografica a calitatii expunerilor neperformante	UE CQ4'IA1
	CQ5	Analiza calitatii creditelor si avansurilor pe industrii	UE CQ5'IA1
	CQ6	Evaluarea garantiilor - credite si avansuri	UE CQ6'IA1
	CQ7	Colaterale obtinute prin luare in posesie si proces de executare	UE CQ7'IA1
	CQ8	Garantii obtinute prin luare in posesie si proces de executare - analiza pe vechimi	UE CQ8'IA1
UE CR5	Abordarea standardizata	UE CR5'IA1	
Active grevate de sarcini	A	Active grevate si negrevate de sarcini	Active grevate'IA1
	B	Garantii primite	Active grevate'IA1
	C	Active/garantii reale primite grevate de sarcini si datorii asociate	Active grevate'IA1
Remunerare		Informatii cu privire la remunerarea angajatilor Bancii	Remuneratie 1'IA1

Raport privind cerintele de publicare 2021

Arie acoperita	Cod formular	Nume formular	Cale catre formular
		Informatii cu privire la remunerarea personalului identificat	Remuneratie 2!A1
Efectul de levier	LRSum	Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier	LRSum!A1
	LRCOM	Indicatorul Efectul de Levier	LRcom!A1
	LR SPL	Defalcarea expunerilor bilantiere	LR SPL!A1
Abordarea IRB	UE CR9	Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere	UE CR9!A1
	UE CR6	Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit in functie de clasa de expunere si plaja de valori PD	UE CR6!A1
	UE CCR4	Abordarea IRB – Expuneri la CCR in functie de portofoliu si de scara PD	UE CCR4!A1
Tehnicilor de diminuare a riscului de credit	UE CR3	Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	UE CR3!A1
	UE CR4	Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	UE CR4!A1
Lichiditatea	LIQ1	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	LIQ1!A1
	LIQ2	Necesar de finantare stabila(NSFR)	LIQ2!A1
Cerinte de evaluare prudenta	PV1	Cerinte de evaluare prudenta	PV1!A1
Expuneri neincluse in portofoliul de tranzactionare	IRRBB1	Senzitivitatea EVE si NII la miscarile ratelor de dobanda	IRRBB1!A1
Riscul de piata	UE MR1	Riscul de piata conform abordarii standardizate	UE MR1!A1
Risc Operational		Risc Operational	Risc operational!A1
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!A1
Tehnici CRM (art 453 f si g)	CRM-SA	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea standardizata	CRM-SA!A1
	CRM-IRB	Tehnici de diminuare a riscului de credit: abordarea IRB	CRM-IRB!A1
Garantii si colaterale		Distributia garantiilor catre banci si clienti	Garantii!A1
		Distributia colateralelor catre banci si clienti	Colaterale!A1
COVID-19 templates	Formular 1 Covid	Formular 1 Covid - Informatii despre credite si avansuri subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative	Formular 1 Covid
	Formular 2 Covid	Formular 2 Covid - Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	Formular 2 Covid
	Formular 3 Covid	Formular 3 Covid - Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19	Formular 3 Covid

Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 26.04.2022

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 garanteaza 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 2021,

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 2021, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

Functia de Management al Riscului are, de asemenea, responsabilitati in ceea ce priveste monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscului, precum si analiza riscurilor pentru tranzactii exceptionale de produse noi si tranzactii cu parti afiliate.

Functia Risk Management are un rol important in cadrul Bancii, asigurand existenta unor procese eficiente de management al riscului, fiind direct implicata in:

- Definirea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- Analiza tranzactiilor cu partile afiliate;
- Identificarea riscurilor care decurg din complexitatea structurii juridice;
- Evaluarea schimbarilor semnificative.

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 2021, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatorii indicatori cheie la nivel consolidat, pentru data de 31.12.2021:

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) | 18,02% |
| - Indicele total al capitalului (Fonduri Proprii totale/Active ponderate la risc) | 21,00% |
| - Efect de levier | 9,02% |

Profitabilitate si risc

- | | |
|---|-------|
| - Profit operational net/Active ponderate la risc | 3,62% |
|---|-------|

Finantare si lichiditate

- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 156,60%
- Necesari de finantare stabila 159,38%

Catalin Rasvan Radu

Presedinte Executiv

Feza Tan

Prim-Vicepresedinte Executiv

Andrei Florin Bratu

Vicepresedinte Executiv