

**Declaratia Organului de Conducere al UniCredit Bank
cu privire la
gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii
din data de 27.02.2018**

In conformitate cu cerintele Regulamentului 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 nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al UniCredit Bank garanteza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Catalin Rasyan Radu

Presedinte Executiv



**Declaratia Structurii de Conducere a institutiei de credit UniCredit Bank
cu privire la
profilul de risc al bancii in anul 2017**

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 2017, UniCredit Bank si-a asumat un nivel moderat al profilului de risc.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acesteia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatori aferenti distributiei portofoliului de credite pe zone/arii geografice, sectoare de activitate, categorii de contrapartida, tipuri de produse, tip de rezidenta, tip de tara si valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2017, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatorii indicatori cheie la nivel consolidat, la data de 31.12.2017:

Adecvarea Capitalului calculat conform Regulamentul 5/2013:

- Indicele capitalului propriu de baza de Rang 1	11,84%
- Indicele total al capitalului	14,78%
- Efect de levier	6,53%

Profitabilitate si risc

- Profit operational net/ Active ponderate la risc	1,53%
--	-------

Finantare si lichiditate

- Lichiditati pe termen scurt (90 zile)	Incasari > Plati
- Pasive cu maturitate de peste 1 an/ Active cu maturitate de peste 1 an	111.86%

Catalin Rasvan Radu
Presedinte Executiv

