

**Declaratia Structurii de Conducere a UniCredit Tiriac Bank**  
**cu privire la**  
**profilul de risc al bancii in anul 2013**

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale UniCredit Tiriac Bank, 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 și 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 Tiriac Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2013, UniCredit Tiriac Bank si-a asumat un nivel Moderat/ Mediu al profilului de risc.

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, limitele acestuia au fost transpuse intr-un set amplu de limite operative privind indicatori generali si specifici de gestionare a riscurilor semnificative, precum si indicatorii 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 tip de moneda.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2013, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatoorii indicatori cheie, la data de 31.12.2013:

**Adecvarea Capitalului**

- Indicele capitalului propriu de baza de Rang 1	13,3%
- Indicele total al capitalului	13,3%
- Efect de levier Active corporale/ Capital ajustat	10,12
- Capacitatea de absorbtie a riscului (Resurse Financiare Disponibile/ Capital Intern)	259%

**Profitabilitate si risc**

Capacitatea de a absorbi pierderile	18.443 mii RON
-------------------------------------	----------------

**Finantare si lichiditate**

- Lichiditati pe termen scurt (90 zile):	Incasari > Plati
- Pasive totale/ active totale cu o maturitate ce depaseste 1 an	117%