

Declaratia Structurii de Conducere a Bancii UniCredit Tiriac Bank
cu privire la
profilul de risc al Bancii in anul 2014

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 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 Tiriac Bank in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2014, UniCredit Tiriac Bank si-a asumat un nivel Moderat 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 valute de acordare a creditelor.

Indicatorii generali si specifici au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2014, Banca incadrandu-se in apetitul de risc asumat.

Spre exemplificare, prezentam urmatoorii indicatori cheie, la data de 31.12.2014:

Adecvarea Capitalului

- Indicele capitalului propriu de baza de Rang 1	12,83%
- Indicele total al capitalului	13,40%
- Efect de levier (Active corporale/ Capital ajustat)	10,5
- Capacitatea de absorbtie a riscului (Resurse Financiare Disponibile/ Capital Intern)	247%

Profitabilitate si risc

- Profit operational net/ Active ponderate la risc	0.43%
--	-------

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	117%