UniCredit Bank

# RAPORT PRIVIND

# CERINTELE DE TRANSPARENTA SI

# DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

intocmit in conformitate cu

Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 / 20.12.2013
privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit

si

Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648 / 2012

Data de referinta a raportului: 31 Decembrie 2015

UniCredit Bank

## Cuprins


1. CERINTE PRIVIND INFORMATIILE GENERALE ..... 5

1.1. INTRODUCERE – OBIECTIVE SI POLITICI PRIVIND ADMINISTRAREA RISCULUI ..... 5
1.2. RISCURI AFERENTE PILONULUI II SI INTEGRAREA ACESTORA ..... 5
1.3. ALTE RISCURI ..... 6
1.4. RAPORTARE ..... 7
1.5. RISCURI PRINCIPALE SI EMERGENTE ..... 7
1.6. CULTURA DE ADMINISTRARE A RISCURILOR ..... 7
1.7. ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI ..... 8
1.8. ORGANIZAREA, PROCESELE SI FUNCTIILE CHEIE ALE ADMINISTRARII RISCURILOR ..... 8

2. ARIA DE APLICABILITATE ..... 10

2.1. DOMENIUL RELEVANT DE APLICARE A CONSOLIDARII ..... 10
2.2. ENTITATI DEDUSE DIN CALCULUL FONDURILOR PROPRII ..... 11
2.3. ENTITATI ADAUGATE IN CALCULUL ACTIVELOR PONDERATE LA RISC ..... 12
2.4. DESCRIEREA STRUCTURII GRUPULUI UNICREDIT IN ROMANIA SI METODOLOGIA DE CONSOLIDARE ..... 12
2.5. IMPEDIMENTE SUBSTANTIALE SAU JURIDICE CARE AR PUTEA IMPIEDICA TRANSFERUL RAPID AL RESURSELOR DE CAPITAL IN CADRUL GRUPULUI ..... 13
2.6. LICHIDITATEA ..... 15

3. FONDURILE PROPRII ..... 16

3.1. CAPITALUL REGLEMENTAT – SUMARUL RECONCILIERILOR SI A MODIFICARILOR IN TIMP ..... 16

4. CERINTELE DE CAPITAL ..... 18

4.1. OBSERVATII GENERALE ..... 18
4.2. CONSOLIDAREA CAPITALULUI ..... 19
4.3. RECLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE ..... 20
4.4. ADMINISTRAREA RISCURILOR SI MODELUL DE AFACERI – SEGMENTAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC ..... 20
4.5. ACTIVE PONDERATE LA RISC SI ACTIVITATILE DE AFACERI ..... 20
4.6. CERINTE SUPLIMENTARE DE CAPITAL SI AMORTIZOARE DE CAPITAL ..... 20
4.7. PLANIFICAREA CAPITALULUI – NIVELUL TINTA DE CAPITAL ..... 21
4.8. METODE SI MODELE DE CALCUL PRIVIND ACTIVELE PONDERATE LA RISC ..... 21
4.9. MODIFICARI IN TIMP ALE ACTIVELOR PONDERATE LA RISC ..... 21

5. RISCUL DE CREDIT ..... 22

5.1. CADRUL DE ORGANIZARE AL PROCESULUI DE ADMINISTRARE A RISCULUI ..... 22
5.2. FINANTARE – ANALIZA SCADENTELOR ..... 23
5.3. PROFILUL DE RISC DE CREDIT SI CONCENTRARILE RISCULUI ..... 23
5.4. POLITICI PRIVIND DEPRECIEREA CREDITELOR/ CREDITELE NEPERFORMANTE (NPL) ..... 29
5.5. INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA ..... 30
5.6. SOLDURI INITIALE VS. FINALE ALE CREDITELE DEPRECIATE/ NEPERFORMANTE ..... 30
5.7. METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC ..... 32
5.8. ACTIVE PONDERATE LA RISC (RWA) – ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING (IRB) IN FUNCTIE DE CLASELE INTERNE DE RATING ..... 32
5.9. ACTIVE PONDERATE LA RISC – TESTAREA EX-POST (BACKTESTING) ..... 33
5.10. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ..... 33

6. EXPUNEREA LA RISCUL DE CONTRAPARTIDA ..... 36

6.1. LIMITELE DE EXPUNERE, POLITICILE PRIVIND EVALUAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI AL FURNIZORILOR DE GARANTII, GESTIONAREA RISCULUI DE CORELARE DEFAVORABILA ETC. ..... 36
6.2. VALOAREA JUSTA POZITIVA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE SI DE CREDIT, A GARANTILOR DETINUTE, A VALORII FACTORULUI DE CONVERSIE (CCF) ETC. ..... 36

UniCredit Bank


7. RISCUL DE PIATA ..... 37

7.1. RISCUL DE PRET, RISCUL RATEI DE DOBANDA, RISCUL VALUTAR SI MARJA DE CREDIT – PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE ..... 37
7.2. RISCUL DE PRET, RISCUL DE RATA A DOBANZII, RISCUL VALUTAR – IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (PORTOFOLIUL BANCAR) ..... 38
7.3. INFORMATII CU PRIVIRE LA SIMULARILE DE CRIZA ..... 39
7.4. METODE SI MODELE UTILIZATE PENTRU CALCULAREA ACTIVELOR PONDERATE LA RISC ..... 40
7.5. ORGANIZAREA ADMINISTRARII RISCULUI DE PIATA ..... 40

8. RISCUL OPERATIONAL ..... 41

8.1. CADRUL DE ORGANIZARE A ADMINISTRARII RISCULUI ..... 41
8.2. INFORMATII PRIVIND SIMULARILE DE CRIZA ..... 43
8.3. METODE SI MODELE DE CALCULARE A ACTIVELOR PONDERATE LA RISC (RWA) ..... 43
8.4. ALTE RISCURI – TIPURI DE RISC SI ADMINISTRAREA LOR ..... 44
8.5. ALTE RISCURI – EVENIMENTE PUBLICE GENERATOARE DE RISC ..... 44

9. EXPUNERI DIN DETINERILE DE ACTIUNI ..... 45

9.1. DESCRIEREA DETINERILOR BANCII SI DESCRIEREA METODEI DE INREGISTRARE CONTABILA ..... 45

10. RISCUL DE RATA A DOBANZII DIN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (PORTOFOLIUL BANCAR) ..... 46

10.1. SCENARII UTILIZATE PENTRU MASURAREA SI GESTIONAREA RISCULUI DE RATA A DOBANZII, CUANTIFICAREA IMPACTULUI UNUI SOC AL RATELOR DE DOBANDA ASUPRA PORTOFOLIULUI BANCAR ..... 46

11. RISCUL AFERENT INVESTIILOR FINANCIARE ..... 46

11.1. DESCRIEREA RISCULUI AFERENT INVESTITIILOR FINANCIARE ..... 46

12. RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE ..... 46

12.1. DESCRIEREA RISCULUI AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE ..... 46

13. RISCUL DE AFACERI ..... 46

13.1. DESCRIEREA RISCULUI DE AFACERI ..... 46

14. RISCUL STRATEGIC ..... 47

14.1. DESCRIEREA RISCULUI STRATEGIC ..... 47

15. RISCUL REPUTATIONAL ..... 47

15.1. DESCRIEREA RISCULUI REPUTATIONAL ..... 47

16. RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER ..... 48

16.1. DESCRIEREA RISCULUI ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER ..... 48

17. RISCUL DE LICHIDITATE ..... 48

17.1. LICHIDITATEA ..... 48
17.2. FINANTAREA (ACTIVE GAJATE) ..... 50
17.3. STRATEGIA DE FINANTARE ..... 50

18. POLITICA DE REMUNERARE ..... 51

18.1. DESCRIEREA POLITICII DE REMUNERARE ..... 51

*19.* ANEXA 1: PREZENTAREA INFORMATIILOR AFERENTE PILONULUI 3 DIN BASEL II PENTRU UNICREDIT CONSUMER FINANCING SA ..... 53

20. ANEXA 2: PREZENTAREA INFORMATIILOR PILON 3 BASEL II UNICREDIT LEASING IFN 63

# 1. Cerinte privind informatiile generale

## *1.1. Introducere – Obiective si politici privind administrarea riscului*

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

- Administrarea adecvata si prudenta a riscurilor si, in mod special, al 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;
- Reducerea – pe cat posibil – a impactului negativ generat de criza economica;
- Identificarea de solutii optime pentru clientii care se confrunta cu efectele negative ale crizei economice;
- Pregatirea corespunzatoarea a angajatilor, astfel incat sa ofere servicii de inalta calitate clientilor;
- Integrarea locala a standardelor existente la nivelul Grupului prin regulamente si proceduri interne.

Administrarea riscului in cadrul Bancii presupune:

- Cultura privind administrarea riscului;
- Cadrul privind administrarea riscului;
- Politica privind aprobarea produselor noi.

Administrarea riscului reprezinta o prioritate a conducerii UniCredit Bank, fiind considerata o conditie esentiala si obligatorie in asigurarea stabilitatii si performantei Bancii. Functia de administrare a riscurilor este implicata in mod activ in dezvoltarea strategiei privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii si in deciziile privind administrarea riscurilor, oferind o imagine completa a intregii game de riscuri la care este expusa institutia de credit.

UniCredit Bank are un cadru de administrare a riscurilor ce ia in considerare profilul de risc specific activitatii Bancii si este formalizat in politici si procese specifice de identificare, masurare, monitorizare si control al tuturor riscurilor identificate de catre Banca, inclusiv cele legate de tranzactii in afara bilantului care ar putea afecta negativ obiectivele Bancii. Astfel, pentru toate activitatile si pentru fiecare activitate semnificativa, Banca stabileste un raport intre nivelul de risc si profit pe care il considera acceptabil pentru asigurarea continuitatii activitatii pe o baza solida si prudenta.

Reglementarile si procesele pe care Banca le-a implementat corespund strategiei generale, fiind corelate cu nivelul fondurilor proprii si experienta Bancii in administrarea riscurilor, precum si cu nivelul expunerii ajustate la risc stabilit de conducerea Bancii.

Procesele de administrare a riscurilor presupun tehnici de cuantificare si monitorizare a riscurilor ce se bazeaza pe un set de principii de administrare a riscurilor, armonizate cu cele mai bune practici internationale.

Administrarea riscurilor implica prevenirea, limitarea si monitorizarea expunerilor la risc ale Bancii, precum si determinarea nivelului de asumare a anumitor riscuri, astfel incat, in caz de materializare, Banca sa aiba capacitatea de echilibrare a potentialului impact financiar negativ.

Identificarea si evaluarea riscurilor reprezinta un proces permanent in cadrul Bancii, atat la nivel individual (tranzactie/ debitor) cat si la nivel global (portofoliu). Identificarea si evaluarea riscurilor sunt realizate luand in considerare analiza factorilor interni si externi care pot afecta in mod negativ sau care pot pune in pericol indeplinirea obiectivelor strategice ale UniCredit Bank.

In cazul entitatilor controlate in mod direct, tinand seama de specificul activitatilor acestora, obiectivul este de a implementa procese de identificare, administrare, monitorizare si raportare a riscurilor, precum si mecanisme de control intern, pentru asigurarea coerntei si integrarii optime a acestor sisteme, procese si mecanisme la nivelul Grupului.

## *1.2. Riscuri aferente Pilonului II si integrarea acestora*

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 riscrile 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 prospectiv, 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 (CT1) si Rata Fondurilor Proprii Totale, intrucat se asteapta ca bancile sa opereze cu un nivel de capital mai mare decat cerintele minime (adica Capitalul reglementat).

Procesul presupune urmatoarele faze:

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

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

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

Definirea si maparea riscurilor nu reprezinta un proces singular, ci este realizat in mod continuu pentru a imbunatati cadrul de administrare a riscurilor in conformitate cu cele mai bune practici internationale si pentru a actualiza analiza Bancii in functie de evolutia activitatii de afaceri.

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.

### *1.3. Alte riscuri*

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

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

1. Impactul reputational, operational si financiar asupra Bancii ce poate fi generat de executarea/ esecul de a executa in mod corespunzator obligatiile contractuale de catre furnizor;
2. Consecintele externalizarii si impactul asupra asigurarii respectarii de catre Banca a cadrului legal si a cadrului intern de reglementare;
3. Impactul asupra clientilor Bancii sau asupra contrapartidelor in cazul neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre furnizor;
4. Analiza solvabilitatii furnizorilor luand in considerare: reputatia, experienta anterioara in domeniu, calitatea serviciilor, cadrul de control intern aferent activitatilor lor si performanta acestora, calitatea si cantitatea resurselor avute la dispozitie de catre furnizor pentru executarea activitatilor care fac obiectul contractului, confidentialitatea datelor/ tranzactiilor procesate etc.;
5. Relatiile de externalizare vor fi guvernate de contracte; contractele vor include prevederi clare cu privire la natura activitatilor externalizate, responsabilitatile Bancii si ale furnizorului, precum si instrumentele de control al activitatilor etc.;

6. Pentru fiecare activitate propusa pentru externalizare, va fi necesara o analiza si opina 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.

### *1.4. Raportare*

Evaluarea adecvarii capitalului este un proces dinamic care necesita o monitorizare regulata pentru a sprijini procesul decizional. Suplimentar monitorizarii, exista implementat si un proces de comunicare solid si adecvat atat catre conducere, cat si catre partile interesate externe.

Conform cerintelor locale, UniCredit Bank si entitatile juridice din Grupul UniCredit Bank trebuie sa furnizeze Bancii Nationale a Romaniei un raport anual privind procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, in conformitate cu dispozitiile prevazute in articolul 69 din Regulamentul BNR nr. 5/2013, care sa includa si identificarea aspectelor care necesita imbunatatiri si masuri planificate in acest scop la nivelul institutiei de credit.

### 1.5. *Riscuri principale si emergente*

Cadrul de administrare a riscurilor este transpus in mod clar si transparent in norme, proceduri, manuale și in coduri de conduita interne, fiind mentionate in mod distinct standardele aplicabile tuturor angajatilor si cele aplicabile doar anumitor categorii de angajati.

In conformitate cu abordarea Grupului si cu analiza interna realizata sub indrumarea Grupului, UniCredit Bank SA 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 de afaceri
7. Riscul de investitii financiare
8. Riscul de investitii imobiliare
9. Riscul strategic
10. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
11. Riscul de interconcentrare

### *1.6. Cultura de administrare a riscurilor*

Banca dezvolta o cultura de risc integrata si definita la nivelul intregii institutii, fiind bazata pe o intelegere cuprinzatoare a riscurilor cu care se confrunta Banca si a modului in care sunt gestionate, luandu-se in considerare toleranta/ apetitul la risc a/ al Bancii.

Responsabilitatile pe linia de administrare a riscurilor nu sunt limitate la specialistii in risc sau la functiile de control, intrucat fiecare angajat al Bancii trebuie sa fie pe deplin constient de propriile lui/ ei responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor. Unitatile operationale sunt responsabile in principal de gestionarea zilnica a riscurilor, luand in considerare toleranta/ apetitul la risc ale Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele interne.

Obiectivele strategice ale Bancii includ dezvoltarea unei culturi de risc sanatoase, extinsa atat la nivel de conducere, cat si la nivelul tuturor unitatilor operationale ce detin responsabilitati pe linia administrarii riscurilor, prin determinarea unor viziuni comune la nivelul intregii institutii cu privire la relatiile acceptabile dintre riscuri si profitabilitate, atat la nivel de ansamblu si pentru fiecare activitate semnificativa, in scopul asigurarii sustenabilitatii unor operatiuni sanatoase si prudente.

Banca vizeaza dezvoltarea unui cadru holistic privind administrarea riscurilor semnificative – riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul reputational, riscul de afaceri, riscul de investitii financiare, riscurile strategice, riscul de investitii imobiliare, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier si riscul de interconcentrare – luand in considerare corelatiile si interdependentele dintre diferitele tipuri de riscuri.

Banca are responsabitatea principala pentru evaluarea riscurilor deoarece evalueaza in mod critic riscurile si nu se bazeaza exclusiv pe evaluari externe.

### *1.7. Administrarea riscurilor si modelul de afaceri*

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

- Prima linie de aparare este reprezentata de procesele de admiistrare 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 lui/ ei 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 asigura operatiuni eficiente si eficace, un control adecvat al riscurilor, conduita prudenta in afaceri, fiabilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate, atat intern, cat si extern, precum si conformitatea cu legile, regulamentele si cerintele prudentiale in vigoare 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, administrative 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

### *1.8. Organizarea, procesele si functiile cheie ale administrarii riscurilor*

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

nivel de Grup.

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

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

Structurile organizatorice cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor sunt reprezentate de Consiliul de Supraveghere si Directorat, precum si de comitetele interne specializate.

In scopul asigurarii unui cadru adecvat de administrare a riscurilor, Banca a infiintat Comitetul de Management al Riscului la nivelul Consiliului de Supraveghere si, de asemenea, Comitetul Operativ de Management al Riscului.

Comitetul de Management al Riscului la nivelul Consiliului de Supraveghere detine o functie consultativa cu privire la deciziile organului de conducere privind apetitul la risc si strategia globala de administrare a riscurilor actuale si viitoare la care Banca este expusa si asista Consiliul de Supraveghere la supravegherea implementarii de catre conducerea superioara a strategiei mentionate.

Comitetul Operativ de Management al Riscului, organizat la nivelul Directoratului, detine o functie consultativa pentru Directorat privind orice actiuni intreprinse de acesta, pentru a asigura un cadru riguros si adecvat de administrare a riscurilor.

In cursul anului 2015, Comitetul de Management al Riscului al Consiliului de Supraveghre a organizat 2 intruniri, iar Comitetul Operativ de Management al riscului a organizat 4 intruniri.

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

**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.

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**

Structurile organizatorice care au responsabilitati pe linia administrariii riscurilor:

Consiliul de Supraveghere este responsabil cu instituirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficace.

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

Comitetul de Management al Riscului - reprezinta un comitet strategic responsabil cu identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor semnificative si trebuie sa se intruneasca cel putin trimestrial sau atunci cand este necesar.

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 cu aprobarea noilor tranzactii si cu revizuirea creditelor conform cadrului de competente, pentru a asigura calitatea necesara a portofoliului si pentru a limita riscul de credit in conformitate cu politicile de creditare.

Comitetul Special de Credit este responsabil cu aprobarea cazurilor de restructurare, executari silite si insolventa pentru clientii cu expuneri care depasesc pragul stabilit in regulamentele interne, in conformitate cu regulile si competentele Grupului.

Comitetul de Lucru Permanent pentru Riscul Operational este responsabil cu identificarea riscului operational, propunerea unor actiuni de diminuare a riscurilor si monitorizarea aplicarii acestora.

Divizia Operatiuni de Creditare functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, este responsabila cu gestionarea cadrului general privind administrarea riscurilor si ofera sprijin Comitetului de Management al Riscului si Directoratului prin asigurarea unor sisteme de monitorizare a riscurilor semnificative.

# 2. Aria de aplicabilitate

## *2.1. Domeniul relevant de aplicare a consolidarii*

Prezentul raport este intocmit in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii care modifica Regulamentul european nr. 648/2012 in vederea detalierii informatiilor publicate in cadrul Raportului Anual 2015. Aceste documente sunt disponibile in format electronic la adresa www.unicredit-tiriac.ro.

Institutia careia i se aplica cerintele de transparenta si de publicare este **UniCredit Bank S.A. ("Banca"),** raportul incluzand atat informatii despre Banca, cat si informatii privind entitati incluse in aria de consolidare prudentiala a UniCredit Bank.

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

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

La 31 decembrie 2015, Banca este membra a Grupului UniCredit, fiind controlata direct de UniCredit Bank Austria A.G. cu sediul in Viena, Austria, Schottengasse 6 – 8, avand ca detinator final UniCredit S.p.A., cu sediul inregistrat in Roma, Italia, Strada Alessandro Specchi, 16.

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

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

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. ("UCFIN"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor nr. 23-25, etaele 1 si 3, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite de consum clientilor persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in UCFIN incepand cu luna ianuarie a anului 2013.
- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. ("UCLC"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etajele 1,2 si 4, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. UCLC, anterior entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie a anului 2014 cand Banca a obtinut o participatie directa si indirecta, de control, de 99,95% (participatie directa: 99,90%). La 31 decembrie 2015, participatia Bancii s-a modificat, ajungand la 99,98% (participatie directa: 99,96%), ca urmare a fuziunii dintre UCLC si UniCredit Leasing Romania SA ("UCLRO"), finalizata in luna iunie a anului 2015, cand UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing IFN S.A. ("DEBO"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing financiar imobiliar, asupra careia Banca detine o participatie de control indirecta de 99,94% (31 decembrie 2014: 99,97%) prin intermediul UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), avand sediul social inregistrat in strada Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, intermediaza polite de asigurare privind activitatile de leasing pentru clientii persoane fizice si juridice, si asupra careia Banca detine o participatie indirecta de control de 99,98% (31 decembrie 2014: 99,97%) prin intermediul UCLC.

Urmatoarele entitati au incetat sa fie subsidiarele Grupului UCB in cursul anului 2015, dupa cum urmeaza:

- UniCredit Leasing Romania S.A. ("UCLRO"), avand sediul social inregistrat in str. Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 2, sector 1, Bucuresti, Romania, furnizand servicii de leasing financiar clientilor persoane fizice si juridice. ULCRO a devenit filiala Bancii incepand cu luna aprilie 2014, cand Banca a preluat o participatie de 99,99% in UCLRO. UCLRO a incetat sa mai fie subsidiara incepand cu luna iunie a anului 2015, ca rezultat al fuziunii cu UCLC, UCLC absorbind in totalitate UCLRO.
- Allib Rom S.R.L.("ALLIB"), avand sediul social inregistrat in str. Ghetarilor, nr. 23-25, etaj 1, sector 1, Bucuresti, Romania, este o entitate de leasing financiar imobiliar, asupra careia Banca detine o participatie indirecta de control de 99,94% incepand cu luna aprilie a anului 2014 prin intermediul UCLC. Allib Rom SRL a incetat sa mai fie subsidiara incepand cu luna august a anului 2015, ca rezultat al vanzarii acesteia de catre compania-mama directa, UCLC, in baza termenilor contractului de leasing financiar.

*A se consulta si Nota 1 din Situatiile financiare consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31.12.2015.*

Raport prezinta atat informatii la nivel consolidat, cat si informatii la nivel individual pentru entitatile care fac parte din Grupul UniCredit Bank, dupa cum este specificat.

### *2.2. 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 2015, Banca UniCredit detine la nivel individual investitii semnificative in entitati financiare, care nu au fost deduse din fondurile proprii, intrucat pragul CET1 nu a fost depasit.

### *2.3. Entitati adaugate in calculul activelor ponderate la risc*

La data de 31 decembrie 2015, investitiile semnificative in entitati financiare sunt prezentate la nivel individual cu o pondere a riscului de 250%, intrucat nu sunt deduse din fondurile proprii.

### *2.4. Descrierea structurii Grupului UniCredit in Romania si metodologia de consolidare*

Entitatile din cadrul Grupului UniCredit sunt administrate in sistem dualist, structura de conducere fiind formata din Directorat si, respectiv, Cosiliul 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 structurii de conducere a UniCredit Bank SA. este prezentat in tabelul de mai jos.

| Membri Directorat | Alte mandate in Directorat / Consilul de Administratie | Mandate in Consiliului de Supraveghere al UCLC | Mandate in Consiliul de Supraveghere al UCFIN |
|---|---|---|---|
| Catalin Rasvan Radu – Presedinte executiv | 3 mandate suplimentare | Presedinte – 4 mandate | 3 mandate suplimentare |
| Marco Cravario – Prim Vice-presedinte Executiv | Primul mandat | n/a | Primul mandat |
| Daniela Margareta Bodirca – Vice-presedinte Executiv | 2 mandate suplimentare | Membru – 4 mandate | 4 mandate aditionale |
| Septimiu Postelnicu – Vice-presedinte Executiv | 2 mandate suplimentare | n/a | n/a |
| Alina Dragan – Vice-presedinte Executiv | 2 mandate suplimentare | n/a | n/a |
| Marco Giuseppe Esposito – Vice-presedinte Executiv | 1 mandat suplimentar | n/a | n/a |
| Mihaela Alina Lupu – Vice-presedinte Executiv | 1 mandat suplimentar | Membru – 2 mandate | n/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. Principalele sale atributii sunt identificarea si recomandarea 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 Supravehere/ 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), 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 doua criterii de guvernanta: informatii despre disponibilitate (resurse de timp) si informatii despre relatiile cu institutia de credit.

Aceasta evaluare este efectuata o data pe an pentru fiecare membru al organului de conducere (Directorat si Consiliul de Supraveghere).

La finalul anului 2015, Comitetul de Nominalizare era format din 3 membri.

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

La finalul anului 2015, in conducerea UniCredit Bank erau 4 femei (3 din cei 7 membri ai Directoratului si 1 din cei 7 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 obieciv 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.

Astfel, Comitetul de Nominalizare, Consiliul de Supraveghere si Directoratul au aprobat o propunere care stabileste ca obiectiv ca o treime din membrii structurii de conducere sa fie femei. Data limita de indeplinire a acestui obiectiv este 31.12.2016.

La sfarsitul anului 2015 erau 4 femei in structura de conducere al Unicredit Bank (3 din 7 membrii ai Directoratului si 1 din 7 membrii ai Consiliului de Supraveghere).

In situatia in care in procesul de recrutare este implicat un partener extern, Banca se asigura ca acesta este informat cu privire la angajamentul de a implementa obiectivele stabilite si ca respecta politica globala privind egalitatea de gen.

## *2.5. 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 analizarii, 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 cerintelelor 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:

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

*UniCredit Consumer Finance IFN SA*

UniCredit Bank SA (UCB) detine controlul asupra UniCredit Consumer Financing (UCFin) 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 Consilului 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 (99,98%), 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 3 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.

Drept 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.

**2.5.2. 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).

**2.5.3. 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, incepand cu 1 ianuarie 2016.

La nivelul filialelor, in cazul ipotetic al distribuirii capitalului social subscris si varsat, nu exista aspecte care pot genera un eveniment impozabil.

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

Bugetul pentru anul 2015 si planul financiar pentru urmatorii 3 ani al UCB si al filialelor sale evidentiaza intentia unei activitati continue si de a sprijini implementarea strategiilor filialelor. In contextul unei activitati continue desfasurate in conditii normale, in cadrul planurilor financiare nu a fost prognozat niciun transfer prompt de fonduri si/ sau rambursarea datoriilor in avans.

**2.5.5. 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.

**2.5.6. 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. In trecut nu au existat situatii care sa necesite 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.

## 2.6. *Lichiditatea*

Principalul obiectiv al UCB privind administrarea lichiditatii in ansamblu este de a mentine lichiditatile la un nivel suficient pentru ca banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod constant, dar si in timpul unei crize, fara a pune in pericol valoarea francizei sau renumele sau. In consecinta, sunt stabilite doua modele operationale principale pentru administrarea lichiditatii: Managementul Lichiditatii pe Baza Continua (vizeaza activitatile de zi cu zi) si Managementul Lichiditatii in situatii de criza.

Principalele componente ale riscului de lichiditate sunt: necorelarea structurii de lichiditate, lichiditatea in situatii de criza, riscul de lichiditate de pe piata, riscul de lichiditate operationala, riscul de finantare.

Principalele reguli / recomandari care stau la baza Strategiei privind Managementul Lichiditatii a UCB sunt reprezentate de:

- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit;
- Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii;
- Principiile privind administrarea si supravegherea solida a riscului de lichiditate, publicat în septembrie 2008 de catre Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancara (BCBS).

**Planificarea necesarului de lichiditate in situatii de criza**

Obiectivul planificarii necesarului de lichiditate in situatii de urgenta/ criza/ neprevazute este de a proteja activele de datoriile sau pierderile Bancii ca urmare a unei crize de lichiditate. Aceasta planificare isi propune sa permita o interventie rapida din momentul declansarii unei potentiale crize, prin identificarea cu exactitate a personalului, competentelor, responsabilitatilor si actiunilor potentiale, in scopul de a creste probabilitatea de a depasi cu succes perioada critica.

UniCredit Bank

# 3. Fondurile proprii

## *3.1. Capitalul reglementat – sumarul reconcilierilor si a modificarilor 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.

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 suplimentare sau fonduri proprii de nivel 2.

Componenta capitalurilor proprii in scopul reglementarii este detaliata in raportul Bancii privind fondurile proprii la data de 31.12.2015, asa cum este detaliat mai jos:

*-RON-*

| Fondurile proprii – informatii consolidate | 31-Dec-15 | 31-Dec-14 | (%) |
|---|---|---|---|
| **Fonduri proprii** | **2.982.319.884** | **2.923.908.789** | **2,00%** |
| **Fonduri proprii de nivel 1** | **2.788.504.898** | **2.669.830.141** | **4,45%** |
| **Fonduri proprii de nivel 1 de baza*** | **2.788.504.898** | **2.669.830.141** | **4,45%** |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza | 1.101.604.121 | 1.101.604.121 | 0,00% |
| Rezultatul reportat*** | 1.604.683.016 | 1.486.616.071 | 7,94% |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate | 45.007.535 | 42.841.324 | 5,06% |
| Alte rezerve | 176.548.582 | 176.471.133 | 0,04% |
| Fonduri pentru riscuri bancare generale | 38.431.254 | 37.950.337 | 1,27% |
| Interese minoritare recunoscute in fondurile proprii de nivel 1 de baza | 54.183.634 | 51.689.289 | 4,83% |
| Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale | 42.228.229 | 62.830.271 | -32,79% |
| (-) Alte imobilizari necorporale | -153.342.560 | -145.965.325 | 5,05% |
| (-) Deficitul in cadrul abordarii IRB, al ajustarilor pentru riscul de credit in functie de pierderile asteptate | -85.410.878 | -60.385.287 | 41,44% |
| (-) Deduceri din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | -117.793.410 | -141.005.915 | -16,46% |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza | 82.365.375 | 57.184.123 | 44,04% |
| **Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar *** ** | **0** | **0** | **0,00%** |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | -117.793.410 | -141.005.915 | -16,46% |
| Deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de baza) | 117.793.410 | 141.005.915 | -16,46% |
| **FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ** ** | **193.814.986** | **254.078.647** | **-23,72%** |
| Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate | 219.438.250 | 229.679.397 | -4,46% |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 | -25.623.264 | 24.399.250 | -205,02% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Rata fondurilor proprii totale** | **13,13%** | **13,39%** | **-1,92%** |

**** 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 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;*
  - *Conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ un plafon sau o alta restrictie privind nivelul maxim de distribuiri;*
  - *Nivelul de distribuiri nu se determina pe baza pretului de achizitionare a instrumentelor la emitere.*
- *Conditiile care reglementeaza instrumentele nu includ nicio obligatie pentru institutie de a efectua distribuiri 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;*
- *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.*

**** In conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2015, profitul net aferent exercitiului financiar nu este inclus in calculul fondurilor proprii totale pana cand distribuirea acestuia nu este aprobata de catre AGA.*

# 4. Cerintele de capital

## *4.1. Observatii generale*

**Evaluarea adecvarii capitalului**

In cursul anului 2015, 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 ("ICAAP") 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 financiare, 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 necesare 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 şi 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 UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si Regulamentului 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 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 Financiare 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
- Previzionare

UniCredit Bank

**Informatii cantitative**

-RON-

| CERINTE DE FONDURI PROPRII – perspectiva consolidata | 31-Dec-15 | 31-Dec-14 | (%) |
|---|---|---|---|
| **VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC** | **22.709.793.255** | **21.844.370.141** | **3,96%** |
| **VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE SI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANTEI SI TRANZACTIILE INCOMPLETE** | **20.361.212.847** | **19.446.552.028** | **4,70%** |
| **Abordarea standardizata (SA)** | ***9.103.169.552*** | ***9.311.584.388*** | ***-2,24%*** |
| Clasele de expuneri din SA excluzand pozitiile din securitizare | **9.103.169.552** | **9.311.584.388** | **-2,24%** |
| Administratii centrale sau banci centrale | 0 | 0 | 0,00% |
| Administratii regionale sau autoritati locale | 223.138.898 | 247.522.071 | -9,85% |
| Entitati din sectorul public | 13.235 | 24.678 | -46,37% |
| Institutii | 146.493.068 | 36.678.261 | 299,40% |
| Societati | 2.595.584.756 | 2.486.547.701 | 4,39% |
| Retail | 2.780.669.368 | 2.633.890.074 | 5,57% |
| Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 1.084.370.851 | 1.012.948.891 | 7,05% |
| Expuneri in stare de nerambursare | 1.653.022.845 | 2.127.995.897 | -22,32% |
| Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | 125.479.193 | 255.835.141 | -50,95% |
| Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | 6.800 | 14.506 | -53,12% |
| Titluri de capital | 5.029.294 | 5.029.055 | 0,00% |
| Alte elemente | 489.361.244 | 505.098.113 | -3,12% |
| **Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)** | ***11.258.043.296*** | ***10.134.967.640*** | ***11,08%*** |
| Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie | **11.090.707.592** | **10.134.967.504** | **9,43%** |
| Administratii centrale si banci centrale | 460.039.175 | 1.272 | N/A |
| Institutii | 691.597.434 | 997.662.652 | -30,68% |
| Societati - IMM-uri | 5.223.348.927 | 4.659.043.589 | 12,11% |
| Societati – Altele | 4.715.722.056 | 4.478.259.991 | 5,30% |
| **Titluri de capital pentru care se utilizeaza abordarea IRB*** | **167.335.704** | **136** | **N/A** |
| **VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZITIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA** | **94.930.417** | **36.596.487** | **159,40%** |
| **VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERATIONAL** | **2.250.661.491** | **2.358.908.189** | **-4,59%** |
| **VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI** | **2.988.500** | **2.313.437** | **29,18%** |

*Pentru informatii mai detaliate onsultati punctul 4.3. de mai jos.

## *4.2. Consolidarea capitalului*

Din perspectiva Bancii, fondurile proprii de nivel 1 reprezinta un etalon esential al sanatatii sale financiare, fiind evaluate din perspectiva capacitatii Bancii de a absorbi pierderile fara ca operatiunile acesteia sa inceteze. In cadrul Basel III, cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de bază este de 6 %, fiind calculata prin impartirea fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii la totalul activelor ponderate la risc ale sale.

In decembrie 2015, 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 12,28%, semnificativ mai mare decat cerinta minima reglementata.

### *4.3. Reclasificarea activelor financiare*

In decembrie 2015, participatia Visa Europe Ltd a fost reclasificata din investitie de capital detinuta la cost in investitie de capital detinuta la valoare justa.

Valoarea justa a cotei detiute in VISA Europe Ltd a fost evaluata pe baza veniturilor estimate reprezentand numerar si actiuni preferentiale care urmeaza sa fie primite de catre Banca de la Visa Inc. ca urmare a tranzactiei facute publica la data de 2 noiembrie 2015 de catre Visa Inc (" Vinc") si Visa Europe Ltd ("VE") .

Datorita restrictiilor impuse de catre VISA Inc. asupra conversiei actiunilor preferentiale in actiuni comune cotate la bursa si comercializarea lor viitoare pentru o perioada de 12 ani de la inchidere, precum si impactul potential al litigiilor existente si al viitoarelor obligatii, o valoare justa fiabila a veniturilor din actiunile preferentiale nu poate fi stabilita pe baza informatiilor disponibile limitate. Tranzactia consta, in principal, intr-o contraprestatie in avans de 16,5 miliarde de euro, din care 11,5 miliarde de euro reprezinta numerar si actiuni preferentiale convertibile in clasa Visa Inc. O actiune comuna este evaluata la 5 miliarde de euro, iar contraprestatia in avans a fost distribuita tuturor membrilor Visa Europe in conformitate cu metodologia stabilita de catre conducerea VE. Tranzactia este supusa aprobarilor organelor de reglementare si este estimata a fi incheiata pana la sfarsitul trimestrului 2 al anului 2016.

### *4.4. Administrarea riscurilor si modelul de afaceri – segmentarea activelor ponderate la risc*

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

UniCredit Bank a vizat o echilibrare a activelor in vederea diminuarii expunerilor care au un grand de risc mai ridicat. De asemenea, Banca a efectuat procese in vederea optimizarii activelor ponderate la risc.

### *4.5. Active ponderate la risc si activitatile de afaceri*

Potrivit cadrului Basel III, totalul activelor ponderate la risc (RWA) reprezinta suma urmatoarelor componente:

- Activele ponderate la riscul de credit (RWA aferent Portofoliului Bancar + RWA afferent Riscului de contrapartida + RWA aferent Securitizarilor)
- Echivalentul activelor ponderate la riscul de piata
- Echivalentul activelor ponderate la riscul operational

### *4.6. 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.

Diferitele tipuri de amortizoare de capital pe care ar putea sa le aplice institutiile financiare sunt urmatoarele:

- Amortizorul de conservare a capitalului;
- Amortizorul anticiclic de capital;
- Amortizorul de risc sistemic;
- Amortizorul pentru institutiile de importanta sistemica globala (G-SIIs)/ nationala (O-SIIs).

Pentru anul 2015, niciunul din amortizoarele mentionate mai sus nu a fost aplicabil pentru UniCredit Bank.

Totusi, 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 Romanie, a decis ca UniCredit Bank SA trebuie sa mentina o rata de solvabilitate peste 10%.

### *4.7. Planificarea capitalului – nivelul tinta de capital*

Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cerinta minima de capital este stabilita la un nivel de 8% din valoarea activelor ponderate la risc.

Luand in considerare decizia comuna a Bancii Central Europene si a Bancii Nationale a Romaniei, UniCredit Bank SA trebuie sa mentina in orice moment rata fondurilor proprii totale (rata de solvabilitate) peste 10%.

### *4.8. Metode si modele de calcul privind activele ponderate la risc*

Banca calculeaza activele ponderate la risc (RWA) in conformitate cu dizpozitiile 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.

### *4.9. 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, banci si societati de investitii financiare.

In plus, pentru restul portofoliului, Banca a continuat sa aplice abordarea standardizata.

# 5. Riscul de credit

## *5.1. Cadrul de organizare al procesului de administrare a riscului*

**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, cel putin o data pe an 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 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.

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

- Definirea clara a proceselor si procedurilor specifice de administrare a riscului de credit, diferentiate 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 activelor „problema".
- Adecvarea procedurilor, politicilor si instrumentelor de administrare a riscului de credit cu strategia, astfel:
  - Identificarea riscului asociat clientului prin aplicarea ratingului intern de evaluare specific fiecarei categorii de client. Analiza ratingului clientului, care se realizeaza printr-un sistem intern de evaluare;
  - Solicitarea de documente justificative complete si adecvate de la clienti, in functie de tipul finantarii si de riscul asociat acesteia;
  - Definirea parametrilor standard ai produselor de creditare pe baza analizei riscurilor implicate;
  - Monitorizarea continua a portofoliului de credite.
- Acoperirea cu garantii a expunerilor prin utilizarea de garantii eligibile conform prevederilor legale in vigoare, dar si in acord cu implementarea cerintelor Basel III si normele si procedurile interne relevante;
- Alte tehnici de diminuare a riscului de credit.

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.

## 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 administare a riscului de credit in cadrul UniCredit Bank. Analizarea ratingului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit are in vedere limitarea acordarii creditelor in functie de clase de rating. Pe parcursul ciclului de viata al creditului, informatia oferita de rating reprezinta o parte importanta in procesul de monitorizare, precum si in restructurare si in gestionarea creditelor "problema".

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

### *5.2. Finantare – Analiza scadentelor*

Distribuirea fondurilor pe valutre si scadente:

*-RON-*

| 31-Dec-15 | Pana la 3 luni | 3 luni - 1 an | 1 an - 5 ani | Peste 5 ani |
|---|---|---|---|---|
| Totalul sumelor aferente depozitelor si creditelor de la banci si alte institutii financiare in moneda locala. | 450.652.833 | 172.625.000 | 857.771.692 | 11.192 |
| Totalul sumelor aferente depozitelor si creditelor de la banci si alte institutii financiare in moneda straina. | 1.939.611.688 | 1.522.213.928 | 5.563.069.187 | 1.814.472.592 |
| Total | **2.390.264.521** | **1.694.838.928** | **6.420.840.879** | **1.814.483.785** |

### *5.3. Profilul de risc de credit si concentrarile riscului*

## Riscul de credit - Informatii cantitative

**Distributia geografica a expunerilor (inclusiv a valorilor mobiliare emise de Ministerul de Finante), in functie de clasele principale de expuneri:**

**UniCredit Bank** – ***nivel individual***

*-RON-*

| Zona Geografica | 31.12.2015 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ABORDAREA STANDARDIZATA | | | | ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING | | |
| | Societati | Persoane fizice | Institutii | Administratii centrale sau banci centrale | Administratii centrale sau banci centrale | Societati | Institutii |
| Banat | 264.893.631 | 295.044.699 | | | | 545.126.665 | 5.160.416 |
| Bucuresti | 1.898.916.604 | 2.275.548.767 | 40.637.065 | 9.055.126.536 | 934.620.133 | 4.273.173.467 | 792.423.069 |
| Crisana-Maramures | 172.305.257 | 163.305.364 | | | | 618.958.849 | 10.247.500 |
| Dobrogea | 154.445.009 | 331.077.431 | | | | 511.649.534 | - |
| Moldova | 1.399.313.074 | 508.641.623 | | | | 1.042.639.886 | - |
| Muntenia | 169.857.806 | 176.046.585 | | | | 839.775.402 | - |
| Oltenia | 219.399.858 | 309.119.930 | | | | 973.840.303 | 1.419.921 |
| Transilvania | 493.954.752 | 454.162.522 | | | | 1.561.140.886 | - |
| *TOTAL* | **4.773.085.991** | **4.512.946.921** | **40.637.065** | **9.055.126.536** | **934.620.133** | **10.366.304.992** | **809.250.906** |

UniCredit Bank

## UniCredit Consumer Financing – *nivel individual*

-RON-

| Zona geografica | 31.12.2015 | | |
|---|---|---|---|
| | ABORDAREA STANDARDIZATA | | |
| | Societati | Persoane fizice | Administratii centrale sau banci centrale |
| Sud | - | 436.522.171 | - |
| Nord | - | 196.476.757 | - |
| Est | - | 311.475.565 | - |
| Bucuresti | - | 381.429.766 | - |
| *TOTAL* | - | 1.325.904.259 | - |

## Companii de leasing – *nivel sub-consolidat*

-RON-

| Zona geografica | 31.12.2015 | | |
|---|---|---|---|
| | ABORDAREA STANDARDIZATA | | |
| | Societati | Persoane fizice | Administratii centrale sau banci centrale |
| Banat | 195.105.038 | 122.047.436 | - |
| Bucuresti | 856.999.504 | 737.129.577 | - |
| Crisana-Maramures | 107.977.705 | 62.485.356 | - |
| Dobrogea | 52.830.459 | 34.594.260 | - |
| Moldova | 93.435.772 | 137.974.533 | - |
| Muntenia | 77.767.979 | 42.709.404 | - |
| Oltenia | 87.768.194 | 78.124.780 | - |
| Transilvania | 223.408.669 | 155.563.829 | - |
| *TOTAL* | 1.695.293.320 | 1.370.629.175 | - |

## Distributia geografica a expunerilor in functie de performanta

## UniCredit Bank – *nivel individual*

-RON-

| Expunere/Zona geografica | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunere bilantiera | | Expunere extrabilantiera | |
| | Credite depreciate | Credite performante | Credite depreciate | Credite performante |
| | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta |
| Banat | 170.616.729 | 934.448.266 | 45.018.303 | 290.595.341 |
| Bucuresti | 1.538.393.363 | 6.909.245.474 | 119.029.468 | 3.589.354.922 |
| Crisana-Maramures | 177.379.837 | 777.189.633 | 20.760.149 | 103.174.484 |
| Dobrogea | 121.218.670 | 875.953.304 | 382.762 | 128.888.056 |
| Moldova | 1.075.699.954 | 1.874.894.629 | 29.391.950 | 355.248.366 |
| Muntenia | 119.592.238 | 1.066.087.555 | 3.411.797 | 236.661.720 |
| Oltenia | 158.611.431 | 1.343.748.661 | 8.726.060 | 133.088.305 |
| Transilvania | 184.525.372 | 2.324.732.789 | 5.123.718 | 434.064.766 |
| TOTAL | 3.546.037.594 | 16.106.300.311 | 231.844.207 | 5.271.075.960 |

UniCredit Bank

**UniCredit Consumer Financing** – ***nivel individual***

*-RON-*

| Expunere/Zona geografica | 31.12.2015 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Expunere bilantiera | | | Expunere extrabilantiera | | |
| | Credite neperformante | Alte credite depreciate | Credite performante | Credite neperformante | Alte credite depreciate | Credite performante |
| | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta |
| Sud | 15.267.727 | 24.097.601 | 397.156.844 | - | - | - |
| Nord | 4.063.823 | 9.825.598 | 182.587.336 | - | - | - |
| Est | 6.391.775 | 14.189.961 | 290.893.830 | - | - | - |
| Bucuresti | 11.381.274 | 18.927.314 | 351.121.176 | - | - | - |
| *TOTAL* | **37.104.599** | **67.040.474** | **1.221.759.186** | - | - | - |

**Companii de leasing** – ***nivel sub-consolidat***

*-RON-*

| Expunere / Zona geografica | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunere bilantiere | | Expunere extrabilantiere | |
| | Credite neperformante | Credite performante | Credite neperformante | Credite performante |
| | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta | Expunere bruta |
| Banat | 22.358.693 | 294.793.781 | - | 2.178.089 |
| Bucuresti | 347.926.587 | 1.246.202.494 | 1.656.090 | 239.691.144 |
| Crisana-Maramures | 12.656.842 | 157.806.220 | - | 10.215.519 |
| Dobrogea | 39.370.859 | 48.053.860 | - | 1.187.273 |
| Moldova | 44.921.970 | 186.488.336 | 399.965 | 5.945.001 |
| Muntenia | 42.072.105 | 78.405.278 | - | 3.303.612 |
| Oltenia | 18.634.691 | 147.258.281 | - | 5.021.510 |
| Transilvania | 27.557.222 | 351.415.276 | - | 11.670.553 |
| *TOTAL* | **555.498.969** | **2.510.423.526** | **2.056.055** | **279.212.701** |

**Distributia geografica a expunerilor restante si a expunerilor depreciate**

**UniCredit Bank** – ***nivel individual***

*RON-*

| Zona geografica | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunere restanta* | | Expunere depreciata** | |
| | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere |
| Banat | 2.561.371 | 102.443 | 170.616.729 | 82.433.161 |
| Bucuresti | 9.267.834 | 540.450 | 1.538.393.365 | 881.865.627 |
| Crisana-Maramures | 615.582 | 59.524 | 177.379.837 | 107.459.873 |
| Dobrogea | 2.796.965 | 154.406 | 121.218.670 | 70.626.151 |
| Moldova | 11.888.383 | 666.609 | 1.075.699.954 | 255.340.589 |
| Muntenia | 2.152.238 | 129.975 | 119.592.238 | 70.165.512 |
| Oltenia | 6.956.595 | 259.210 | 158.611.431 | 98.270.818 |
| Transilvania | 22.092.748 | 185.198 | 184.525.372 | 86.006.732 |
| *TOTAL* | **58.331.716** | **2.097.815** | **3.546.037.596** | **1.652.168.463** |

UniCredit Bank

**UniCredit Consumer Financing** – ***nivel individual***

*-RON-*

| Zona geografica | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunere restanta* | | Expunere depreciate** | |
| | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere |
| Sud | - | - | 14.696.187 | 12.372.633 |
| Nord | - | - | 4.188.129 | 3.088.909 |
| Est | - | - | 6.429.998 | 4.769.996 |
| Bucuresti | - | - | 11.240.057 | 8.898.156 |
| *TOTAL* | - | - | **36.554.371** | **29.129.694** |

**Companii de leasing** – ***nivel sub-consolidat***

*-RON-*

| Zona geografica | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunere restanta* | | Expunere depreciata** | |
| | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere | Expunere bruta | Ajustari pentru depreciere |
| Banat | 69.349.141 | 333.552 | 22.358.693 | 17.289.415 |
| Bucuresti | 397.768.893 | 2.419.363 | 347.926.587 | 164.350.941 |
| Crisana-Maramures | 30.242.392 | 191.636 | 12.656.842 | 9.922.291 |
| Dobrogea | 15.643.194 | 129.779 | 39.370.859 | 20.610.030 |
| Moldova | 34.710.160 | 237.189 | 44.921.970 | 30.988.550 |
| Muntenia | 7.421.165 | 26.443 | 42.072.105 | 27.034.182 |
| Oltenia | 33.673.658 | 248.144 | 18.634.691 | 15.784.135 |
| Transilvania | 67.098.564 | 502.199 | 27.557.222 | 25.657.425 |
| *TOTAL* | **655.907.167** | **4.088.305** | **555.498.969** | **311.636.969** |

**) Expunerile restante sunt acele creante care inregistreaza restante (intarziere la plata) dar nu sunt depreciate*

***) Expuneri depreciate - un activ financiar sau un grup de active financiare sunt depreciate si sunt constituite ajustari pentru depreciere pentru riscul de credit daca exista dovezi obiective ale deprecierii:*

- *Ca urmare a unuia sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului (evenimente de nerambursare)*
- *Acel eveniment de nerambursare are un impact asupra fluxuri de trezorerie viitoare estimate ale activului iar acesta poate fi estimate fiabil.*

UniCredit Bank

**Distributia provizioanelor, a cheltuielilor cu provizioanele aferente perioadei si a elementelor restante pentru fiecare sector de activitate**

**UniCredit Bank** – ***nivel individual***

*-RON-*

| Sector economic | 31.12.2015 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Ajustari pentru depreciere | Ajustari pentru depreciere aferente perioadei | Expunere bruta aferenta creditelor | Expunere depreciata | Expunere restanta |
| Activitati ale gospodariilor private si individuale | 260.388.117 | 44.432.232 | 4.528.404.456 | 446.560.376 | 9.090.280 |
| Agricultura, silvicultura si pescuit | 18.242.724 | 4.338.001 | 934.394.310 | 33.338.946 | 4.074.757 |
| Industria extractiva | 583.281 | 300.061 | 17.652.755 | 1.660.874 | 1.446.458 |
| Industria prelucratoare | 327.764.766 | 75.234.919 | 4.965.411.873 | 502.198.547 | 6.848.030 |
| Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat | 497.423 | 57.181 | 441.227.253 | 20.402 | - |
| Distributia apei | 5.611.538 | 1.897.507 | 173.213.997 | 6.637.560 | 2.798.992 |
| Constructii | 218.540.596 | 50.254.752 | 951.468.432 | 396.997.823 | 1.495.017 |
| Comert cu ridicata si cu amanuntul | 276.754.034 | 70.361.872 | 3.214.322.531 | 431.795.677 | 5.870.255 |
| Transport si depozitare | 16.224.614 | 3.047.593 | 502.468.396 | 29.907.182 | 22.491.071 |
| Hoteluri si restaurante | 2.698.535 | 939.120 | 104.691.578 | 8.408.440 | 510.965 |
| Informatii si comunicatii | 21.835.621 | 13.081.894 | 470.827.416 | 28.982.403 | 2.295.655 |
| Intermedieri financiare si asigurari | 307.753 | 14.610 | 215.181.645 | 212.565 | 23.640 |
| Serviciii imobiliare | 477.379.894 | 48.254.316 | 1.817.778.700 | 1.420.718.095 | 7.343 |
| Activitati profesionale, stiintifice si tehnice | 8.659.185 | 2.031.244 | 402.809.813 | 12.841.082 | 976.948 |
| Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport | 13.539.853 | 2.797.389 | 112.354.759 | 20.271.400 | 281.315 |
| Administratie publica si aparare; Asigurari sociale din sistemul public | 7.113.872 | 4.152.752 | 574.761.265 | 105.462.909 | - |
| Invatamant | 178.683 | 91.576 | 16.616.924 | 109.576 | - |
| Sanatate si asistenta sociala | 7.130.941 | 546.151 | 36.290.406 | 8.356.381 | 50.563 |
| Activitati de spectacole, culturale si recreative | 376.458 | 188.842 | 12.260.941 | 429.269 | - |
| Alte activitati de servicii | 74.867.528 | 7.983.718 | 160.200.454 | 91.128.089 | 70.427 |
| *TOTAL* | **1.738.695.416** | **330.005.730** | **19.652.337.904** | **3.546.037.596** | **58.331.716** |

*Pentru mai multe detalii consultati Nota 16 din Situatiile financiare individuale la data de 31.12.2015.*

**UniCredit Consumer Financing** – ***nivel individual***

*-RON-*

| Sector economic | 31.12.2015 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Ajustari pentru depreciere | Ajustari pentru depreciere aferente perioadei | Expunere bruta aferenta creditelor | Expunere depreciata | Expunere restanta |
| Persoane fizice - *TOTAL* | 63.455.532 | 31.269.211 | 1.325.904.259 | 36.554.371 | - |

UniCredit Bank

**Companii de leasing** – ***nivel sub-consolidat***

*-RON-*

| Sector economic | 31.12.2015 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Ajustari pentru depreciere | Ajustari pentru depreciere aferente perioadei | Expunere bruta aferenta creditelor | Expunere depreciata | Expunere restanta |
| Agricultura, silvicultura si pescuit | 22.780.869 | 12.838.040 | 189.001.533 | 39.008.111 | 46.927.984 |
| Industria extractiva | 1.676.864 | 22.956 | 31.095.655 | 1.808.660 | 10.337.407 |
| Industria prelucratoare | 55.814.287 | 4.749.998 | 454.779.719 | 93.435.245 | 69.396.591 |
| Energie | 33.954.429 | 11.694.210 | 267.497.376 | 83.091.893 | 167.398.012 |
| Distributia apei | 3.960.968 | 1.190.323 | 29.576.412 | 8.431.468 | 894.113 |
| Constructii | 56.898.727 | 12.212.598 | 289.139.779 | 114.341.153 | 39.095.284 |
| Comert cu ridicata si cu amanuntul | 69.865.216 | 14.612.695 | 629.251.134 | 81.520.302 | 139.520.768 |
| Transport si depozitare | 36.910.629 | 6.115.264 | 663.367.616 | 53.676.215 | 101.113.849 |
| Hoteluri si restaurante | 6.286.766 | 99.168 | 48.368.783 | 6.031.248 | 7.629.818 |
| Informatii si comunicatii | 2.484.587 | -574.407 | 36.702.025 | 2.516.092 | 7.065.932 |
| Intermedieri financiare si asigurari | 893.750 | 212.004 | 5.358.943 | 1.679.518 | 1.188.567 |
| Tranzactii imobiliare | 3.451.255 | -14.210.997 | 113.004.706 | 4.803.721 | 11.699.994 |
| Activitati profesionale, stiintifice si tehnice | 15.979.878 | 1.304.839 | 128.245.466 | 47.700.864 | 26.249.734 |
| Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport | 7.662.110 | 772.070 | 82.961.649 | 10.904.688 | 15.662.080 |
| Administratie publica si aparare; Asigurari sociale din sistemul public | 50.421 | -399 | 3.498.513 | 42.200 | 363.234 |
| Invatamant | 429.446 | 4.048 | 3.451.302 | 411.174 | 1.064.407 |
| Sanatate si asistenta sociala | 857.978 | -546.600 | 46.045.552 | 488.282 | 3.013.922 |
| Activitati de spectacole, culturale si recreative | 1.243.747 | 129.790 | 6.401.830 | 1.351.172 | 629.481 |
| Altele (inclusiv persoane fizice) | 4.332.005 | -1.094.838 | 38.174.500 | 4.256.965 | 6.655.991 |
| *TOTAL* | **325.533.932** | **49.530.772** | **3.065.922.495** | **555.498.969** | **655.907.167** |

**Valoarea totala a expunerilor dupa compensarile contabile, inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, in functie de diferitele tipuri de clase de expuneri, ajustarile pentru depreciere a creditelor, expunerea neta din depreciere, valorile expunerilor ponderate la risc, la nivel consolidat**

*-RON-*

| RISC DE CREDIT SI CONTRAPARTIDA | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Expunerea bruta | Ajustari pentru depreciere | Expunerea neta | Expunere ponderata la risc |
| ***ABORDAREA STANDARDIZATA*** | ***26.328.156.188*** | ***1.848.035.610*** | ***24.480.120.578*** | ***9.103.169.552*** |
| 1. Administratii centrale sau banci centrale | 9.088.442.442 | 9.256 | 9.088.433.186 | - |
| 2. Administratii regionale sau autoritati locale | 614.077.013 | 204.740 | 613.872.273 | 223.152.133 |
| 3. Institutii | 68.446.456 | 3.233 | 68.443.223 | 146.493.068 |
| 4. Societati | 3.659.587.227 | 15.494.530 | 3.644.092.697 | 2.595.584.756 |
| 5. Retail | 5.055.842.935 | 75.429.942 | 4.980.412.993 | 2.780.669.368 |
| 6. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 3.173.391.468 | 16.521.521 | 3.156.869.947 | 1.084.370.851 |
| 7. Expuneri in stare de nerambursare | 3.116.198.327 | 1.454.005.144 | 1.662.193.183 | 1.653.022.845 |
| 8. Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | 173.798.144 | 90.145.242 | 83.652.902 | 125.479.193 |
| 9. Expuneri provenind din titluri de capital | 6.184.526 | 1.155.232 | 5.029.294 | 5.029.294 |
| 10. Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt | 6.800 | 0 | 6.800 | 6.800 |
| 11. Active, altele decat cele care reprezinta creante de natura creditelor | 1.372.180.850 | 195.066.770 | 1.177.114.080 | 489.361.244 |
| ***ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING*** | ***22.316.989.268*** | ***670.728.239*** | ***21.646.261.029*** | ***11.090.707.592*** |
| 1. Administratii centrale sau banci centrale | 1.059.884.613 | 26.408.403 | 1.033.476.210 | 460.039.175 |
| 2. Institutii | 2.492.774.867 | 220.633 | 2.492.554.234 | 691.597.434 |
| 3. Societati | 18.764.329.788 | 644.099.203 | 18.120.230.585 | 9.939.070.983 |
| ***Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating*** | ***45.225.866*** | ***0*** | ***45.225.866*** | ***167.335.704*** |
| ***TOTAL*** | **48.690.371.322** | **2.518.763.849** | **46.171.607.473** | **20.361.212.847** |

*Nota: Clasificarea este realizata conform claselor de expuneri definite in Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.*

## *5.4. Politici privind deprecierea creditelor/ creditele neperformante (NPL)*

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

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

### *5.5. Informatii privind simularile de criza*

Programul privind simularile de criza este parte integranta a cadrului Bancii privind administrarea riscurilor, fiind sustinut de o infrastructura eficace 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 simularile de criza ca instrument de diagnosticare in vederea intelegii profilului sau de 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.

Banca ruleaza periodic simulari de criza avand in vedere diferite scenarii de criza, cu grade diferite de severitate, definite de catre compania-mama.

### *5.6. Solduri initiale vs. finale ale creditele depreciate/ neperformante*

**Ajustari de valoare aferente riscului de credit – Abordari si metode**

**Abordarile si metodele aplicate pentru calcularea ajustarilor prudentiale de valoare – pentru portofoliul de credit in cadrul abordarii standardizate**

In scopul acoperirii pierderilor potentiale de credit si de investitii, Banca calculeaza ajustarile prudentiale de valoare in conformitate cu reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei.

In consecinta, pentru determinarea nivelului ajustarilor prudentiale de valoare, expunerile la riscul de credit sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- Categoria de performanta financiara a debitorilor;
- Delicventa (numarul zilelor restante);
- Initierea procedurilor judiciare.

Categoria de performanta financiara a debitorilor, utilizata pentru stabilirea clasei de risc in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit se determina pe baza sistemelor de evaluare/ metodologiilor interne luand in considerare factorii calitativi si cantitativi.

Ajustarile specifice de valoare sunt determinate prin aplicarea coeficientilor aferenti fiecarei categorii de risc la expunerea ajustata cu garantiile eligibile disponibile. Eligibilitatea garantiilor este considerata in conformitate cu prevederile Normelor Bancii Nationale a Romaniei cu privire la calculul ajustarilor de valoare a riscului specific.

**Abordari si metode aplicate pentru calcularea ajustarilor de valoare**

Provizioanele reprezinta suma pierderilor estimate de catre Banca pe baza modelelor pentru depreciere. Banca utilizeaza doua abordari pentru aceasta estimare:

- Evaluarea individuala
- Evaluarea colectiva

In cazul evaluarii colective, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin impartirea acestuia in categorii cu caracteristici de risc de credit similare. Portofoliul de credite performante este face intregime obiectul unei evaluari colective, indiferent daca expunerile sunt considerate semnificative sau nu. Portofoliul de credite neperformant face obiectul unei evaluari colective numai in cazul in care expunerile nu sunt considerate semnificative.

In cazul evaluarii individuale, provizioanele sunt calculate in mod individual pentru fiecare expunere semnificativa. Evaluarea individuala este un proces de masurare a expunerii depreciate pentru un client individual. Conform IAS 39, este necesara o evaluare individuala pentru expuneri semnificative la nivel individual si poate fi de asemenea utilizat pentru a evalua expunerile care nu sunt considerate semnificative.

Procesul de evaluare individuala este impartit in doua faze:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative si/sau expunerile clientilor care ar putea fi evaluate in mod individual
- Estimarea pierderilor individuale pentru expunerile respective.

**Credite depreciate semnificative la nivel individual**

Creditele depreciate semnificative la nivel individual cuprind creditele acordate clientilor persoanelor fizice semnificativi (cu o valoare mai mare de 250,000 EUR), care au cel putin un eveniment care nerambursare, asa cum este definit in procedurile interne ale Bancii, si creditele acordate clientilor persoane juridice semnificativi (cu o valoare mai mare de 1 milion EUR) cu clasa de rating 8-, 9 sau 10, asa cum este definit in scala interna de rating a Bancii; aceste doua categorii sunt evaluate la nivel individual de catre Banca.

Pentru toate aceste credite, garantiile sunt impartite in proprietati, bunuri, cesiuni de creante si altele. Alte garantii includ gajurile asupra stocurilor, masinilor, numerarului si asigurarilor de risc financiar.

**Alte credite depreciate**

Alte credite depreciate includ toate creditele acordate persoanelor fizice, avand mai mult de 90 de zile de intarziere si creditele acordate persoanelor juridice cu grade 8-, 9 si 10 care nu sunt semnificative la nivel individual.

**Credite restante care nu sunt si depreciate**

Creditele care au fluxuri restante de numerar aferente dobanzii sau principalului stipulate in contractul de credit, dar pe care Banca nu le considera depreciate datorita nivelului de garantii disponibile si/sau de stadiul colectarii sumelor datorate catre Banca.

**Credite care nu sunt restante si nici depreciate la nivel individual**

Includ toate expunerile care nu sunt incadrate in categoriile mai sus mentionate si sunt considerate a fi performante.

**Ajustari pentru depreciere**

O analiza a valorilor brute si nete (de ajustarea pentru depreciere) a activelor depreciate la nivel individual, in functie de gradul de risc, se regaseste in tabelul urmator:

| 31 decembrie 2015 | Valori brute | Valori nete |
|---|---|---|
| *In RON* | | |
| Grad 8-: Depreciat | 2.635.109.111 | 1.645.504.476 |
| Grad 9: Depreciat | 220.213.215 | 68.252.362 |
| Grad 10: Depreciat | 690.715.270 | 180.112.295 |
| ***Total*** | **3.546.037.596** | **1.893.869.133** |

| 31 decembrie 2014 | Valori brute | Valori nete |
|---|---|---|
| *In RON* | | |
| Grad 8-: Depreciat | 2.788.263.691 | 1.803.095.500 |
| Grad 9: Depreciat | 123.388.397 | 41.215.259 |
| Grad 10: Depreciat | 998.747.752 | 237.586.994 |
| Alte credite depreciate | 12.242.352 | 11.312.780 |
| ***Total*** | **3.922.642.192** | **2.093.210.533** |

### 5.7. *Metode si modele utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc*

In vederea calcularii activelor ponderate la risc pentru riscul de credit, Banca aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza (Foundation IRB) in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, si cu Regulamentul (UE) nr. 5/2013 privind cerintele 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 tipuri de expuneri: societati (cu exceptia societatilor din sectorul imobiliar si al finantarilor specializate), companii multinationale, banci si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului, Banca aplica abordarea standardizata.

### 5.8. *Active ponderate la risc (RWA) – Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB) in functie de clasele interne de rating*

In luna iulie 2012, Banca Nationala a Romaniei a autorizat Banca sa calculeze cerinta de capital pentru riscul de credit in baza Foundation IRB pentru urmatoarele categorii de clienti: societati (cu exceptia societatilor din sectorul imobiliar), multinationale, banci si societati de investitii financiare. Pentru restul portofoliului, Banca inca aplica Abordarea Standardizata.

Banca utilizeaza modele interne de rating pentru estimarea probabilitatii de nerambursare.

Structura modelelor interne de rating:

| 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

| 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 si procesul de identificare a activelor "problema".

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. Eventualele 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.

### *5.9. 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.

### *5.10. Tehnici de diminuare a riscului de credit*

**Informatii calitative**

Scopul acceptarii de garantii este acela de a minimiza pierderea in caz de nerambursare (risc de credit) prin diminuarea pierderilor sau prin transferarea riscului, dupa cum este prezentat mai jos:

- In cazul garantiilor reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul asteptat a fi realizat din executarea garantiilor si, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- In cazul garantiilor oferite prin intermediul scrisorilor de garantie sau alte tipuri de garantii personale, riscul este transferat furnizorului garantiei in cauza.

Banca a stabilit tipurile de garantii pe care accepta, precum si conditii de acceptare a acestora.

In vederea unei mai bune gestionari a garantiilor acceptate in cadrul procesului de creditare si a unei eficiente sporite a diminuarii riscurilor asociate, Banca a implementat in cadrul sistemului intern de evidenta a creditelor, un modul dedicat tuturor garantiilor acceptate, in care acestea sunt inregistrate de o maniera adecvata si uniforma si sunt gestionate intr-un mod structurat. Calitatea corespunzatoare a datelor este asigurata de procese si controale specific sistemului.

Sistemul de administrare a garantiilor asigura:

- Monitorizarea si controlul garantiilor;
- Estimarea pierderilor rezultate in caz de nerambursare;
- Determinarea procentului de recuperare din valorificarea garantiilor;
- Realizarea a diferite tipuri de analize de portofoliu.

In ceea ce priveste diminuarea expunerii la risc in scopul determinarii cerintei minime de capital, Banca utilizeaza garantii eligibile in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si ale Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Tipurile de garantii acceptate de Banca in vederea aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru determinarea cerintelor minime de capital conform Abordarii Standardizate din Basel III, sunt prezentate mai jos:

| Categorie garantie | | Tipul garantiei |
|---|---|---|
| Garantii personale directe | | Scrisoare de garantie / Aval |
| | | Bilet la ordin furnizat de terti |
| | | Scrisoare de confort in favoarea Bancii |
| | | Participare la risc |
| Derivative de credit | | Instrumente derivate de credit |
| Asigurare de viata | | Asigurare de viata cu valoare de rascumparare fixa |
| Garantii financiare | Proprii | Depozite de titluri financiare |
| | | Garantii in numerar, sau instrumente asociate numerarului depozitate in Banca |
| | | Aur |
| | Terti | Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti |
| Proprietati imobiliare rezidentiale | | First Rank Mortgage on RRE occupied or rented by owner |
| Compensarea bilantiera | | Nu este utilizata in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit |

Tipurile de garantii acceptate de catre Banca in vederea aplicarii tehnicilor de diminuarii a riscului de credit in determinarea cerintei minime de capital conform abordarii bazate pe modele interne de rating de baza sunt cele aferente Abordarii Standardizate din Basel III la care se adauga urmatoarele:

| Categorie garantie | Tipul garantiei |
|---|---|
| Proprietati imobiliare comerciale | Ipoteca de rang I asupra proprietatilor imobiliare comerciale de tipul birourilor si al altor spatii comerciale |
| Garantii mobiliare | Creantele aferente tranzactiior comerciale sau tranzactiilor cu scadenta initiala mai mica sau egala cu un an |
| Alte categorii de bunuri corporale | Nu se utilizeaza in cadrul Bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit |

**Politicile si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale**

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

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

Evaluatorii interni si independenti trebuie sa fie autorizati de A.N.E.V.A.R. si rapoartele de evaluare trebuie sa corespunda Standardelor de evaluare in vigoare.

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

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

UniCredit Bank

**Informatii calitative**

| Clase de risc | 31.12.2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Garantii financiare | Garantii personale | Creante | Proprietati imobiliare comerciale |
| ***ABORDAREA STANDARDIZATA*** | | | | |
| 1. Administratii centrale sau banci centrale | - | - | - | - |
| 2. Administratii regionale sau autoritati locale | - | - | - | - |
| 3. Institutii | - | - | - | - |
| 4. Societati | 144.890.859 | 152.062.353 | - | - |
| 5. Retail | 65.679.992 | 143.241.291 | - | - |
| 6. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | - | - | - | - |
| 7. Expuneri in stare de nerambursare | 293.649.893 | 46.723.019 | - | - |
| 8. Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | - | - | - | - |
| 9. Titluri de capital | - | - | - | - |
| 10. Creante asupra institutiilor si societatilor | - | - | - | - |
| 11. Active, altele decat cele care reprezinta creanţe de natura creditelor | - | - | - | - |
| ***ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING*** | | | | |
| 1. Administratii centrale sau banci centrale | - | - | - | - |
| 2. Institutii | 853.102.256 | - | 366.969.601 | 1.067.808 |
| 3. Societati | 209.097.710 | 528.578.372 | 1.460.008.887 | 957.623.168 |
| ***TOTAL*** | **1.566.420.710** | **870.605.035** | **1.826.978.488** | **958.690.976** |

*Note:*

1. *Clasificarea este realizata conform claselor de expuneri prevazute in Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;*
2. *Sunt incluse si toate ajustarile de valoare / provizioanele raportate Bancii Nationale a Romaniei in COREP, nu doar cele de risc de credit.*

# 6. Expunerea la riscul de contrapartida

## *6.1. 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 ca o contrapartida sa intre in stadiul de nerambursare inainte de terminarea contractului);
- Riscul de decontare (riscul ca o contrapartida sa intre in stadiul de nerambursare in momentul in care platile contractuale ajung la maturitate, iar platile/ livrarile contractuale ale Bancii catre acea contrapartida au avut loc inainte de primirea contravalorii).

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

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

## *6.2. Valoarea justa pozitiva a instrumentelor financiare derivate si de credit, a garantilor detinute, a valorii factorului de conversie (CCF) etc.*

Detaliile privind valoarea justa a instrumentelor financiare derivate, valoarea notionalelor contractelor din portofoliului de trazactionare 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:

| **Instrumente derivate** | **ABORDAREA STANDARDIZATA** | | **ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTENE DE RATING** | | ***Total*** |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Societati** | **Retail** | **Societati** | **Retail** | |
| Valoare justa pozitiva | 54.029.440 | 196.328 | 50.744.239 | - | **104.970.007** |
| Valoarea notionalelor instrumentelor financiare derivate din portofoliul de tranzactionare | 716.890.237 | 27.012.501 | 6.019.877.174 | - | **6.763.779.912** |
| Valoarea notionalelor instrumentelor financiare derivate de acoperire | - | - | 702.743.732 | - | **702.743.732** |

# 7. Riscul de piata

## *7.1. Riscul de pret, riscul ratei de dobanda, riscul valutar si marja de credit – Portofoliul de tranzactionare*

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:

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

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

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

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

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

**A. Riscul de Rata a Dobanzii**

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

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar) este masurat si monitorizat separat prin indicatori VaR si BPV.

**B. Riscul de Pret**

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

**C. Riscul de Curs Valutar**

Riscul de curs valutar rezulta din pozitii deschise de departamente/ traderi specializati carora li se aloca limite

specifice pentru riscul de piata. Acest risc rezulta din activitatea de tranzactionare efectuata prin negociere pe diferite instrumente de piata si este monitorizat si masurat constant.

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

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

De asemenea, se monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

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

**Simulari de criza**

Profilului de risc de piata se monitorizeaza in baza urmatoarelor scenarii de criza:

- Riscul valutar – rulate la nivel local si in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de rata a dobanzii – rulate la nivel local si in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de marja pentru riscul de credit – rulate in cadrul sistemului de administrare a riscului de piata;
- Riscul de lichiditate pe termen scurt – rulate la nivel local si in cadrul sistemelor de monitorizare a lichiditatii;
- Capitalul economic – rulat trimestrial la nivel local si in cadrul sistemului de monitorizare a risului de piata.

## *7.2. Riscul de pret, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar – In afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar)*

Riscul de rata a dobanzii consta in schimbari ale ratelor de dobanda, care sunt reflectate in:

- Veniturile din dobanzi, avand, astfel, impact asupra castigurilor Bancii (riscul aferent fluxurilor de numerar);
- Valoarea prezenta neta a activelor si pasivelor, datorita impactului acestora asupra fluxurilor viitoare de numerar (risc de valoare justa).

Banca masoara si monitorizeaza riscul de rata a dobanzii cu o frecventa zilnica, conform politicii privind riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului bancar, ce defineste metodele si limitele sau pragurile aferente senzitivitatii marjelor de dobanda si a valoarii economice.

Riscul de rata a dobanzii afecteaza toate pozitiile in cont propriu rezultate din operatiunile comerciale si deciziile strategice de investitii (portofoliul bancar).

Sursele principale de risc de rata a dobanzii pot fi clasificate astfel:

- Risc de modificare a preturilor: riscul rezultat din nepotrivirea maturitatilor si a perioadelor de modificare a preturilor pentru activele si datoriile Bancii. Principalele componente ale acestui risc sunt:
  - risc aferent curbei de randament, rezultat din expunerea pozitiilor Bancii la schimbari ale pantei sau formei curbei de randament;
  - risc de baza, rezultat din corelarea imperfecta intre schimbarile ratei de dobanda pentru fondurile atrase si plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de modificare a preturilor;

- Risc de optionalitate: riscul ce rezulta din optiunile implicite sau explicite din instrumentele financiare din portofoliului bancar ale institutiei.

Banca a stabilit limite de risc pentru a reflecta apetitul la risc in concordanta cu recomandarile strategice formulate de Grup si de Directorat. Aceste limite sunt definite in termeni de VaR, decalaje de senzitivitate sau modificare a preturilor.

Administrarea riscului de rata a dobanzii aferent instrumentelor financiare din portofoliul bancar se realizeaza prin sterilizarea riscului la nivelul bilantului Bancii prin incadrarea in limitele interne stabilite.

Departamentul de risc independent stabileste limite de risc si verifica zilnic nivelul de utilizare al acestora.

### *7.3. Informatii cu privire la simularile de criza*

Departamentul Risc de Piata efectueaza urmatoarele simulari de criza, care sunt prezentate Comitetului Operativ de Management al Riscului, Comitetului Active si Pasive si Consiliului de Supraveghere.

**Riscul valutar:**

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

b) Calcularea lunara a impactului urmatoarelor scenarii:
   - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -15%
   - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +15%
   - deprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu -10%
   - aprecierea EUR fata de toate celelalte monede cu +10%

   - deprecierea RON fata de EUR cu -15%
   - aprecierea RON fata de EUR cu +15%
   - deprecierea RON fata de EUR cu -10%
   - aprecierea RON fata de EUR cu +10%

   - deprecierea USD fata de EUR cu -15%
   - aprecierea USD fata de EUR cu +15%
   - deprecierea USD fata de EUR cu -10%
   - aprecierea USD fata de EUR cu +10%

**Riscul de rata a dobanzii**

Pentru a cuantifica modificare potentiala a valorii economice, ca urmare a modificarii curbelor de rate de dobanda, sunt luate in considerare urmatoarele aspecte:

a) Calcularea zilnica de catre Departamentul de Risc de Piata a senzitivitatii la 1 punct de baza pentru Forward-uri valutare*(DV01);

b) Analiza zilnica a impactului modificarii cu 1 punct de baza asupra portofoliului de obligatiuni;

c) Folosirea urmatoarelor scenarii pentru cuantificarea modificarii valorii economice in conditii extreme (simulari de criza) – calcularea in sistemul de risc de piata a impactului urmatoarelor scenarii:

   - Scenariul 1: modificare paralela cu +100 puncte de baza pentru toate monedele;
   - Scenariul 2: modificarea paralela cu -100 puncte de baza pentru toate monedele;
   - Scenariul 3: modificarea paralela cu +200 puncte de baza pentru toate monedele;
   - Scenariul 4: modificarea paralela cu -200 puncte de baza pentru toate monedele;
   - Scenariul 5: RON O/N la 1 saptamana: -500 puncte de baza,
     RON 1 saptamana si la mai mult de 1 saptamana: +50 puncte de baza
     Toate celalalte valute: raman neschimbate;
   - Scenariul 6: RON O/N la 1 saptamana: +500 puncte de baza,
     RON 1 saptamana si la mai mult de 1 saptamana: +50 puncte de baza,
     Toate celalalte monede: raman neschimbate;
   - Alte scenarii de criza.

**Riscul de marjei de credit**

- Scenariul 1: modificare paralela + 50 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni;
- Scenariul 2: modificare paralela + 100 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni;
- Scenariul 3: modificare paralela + 200 puncte de baza pentru portofoliul de obligatiuni.

**Capitalul economic**

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

**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.

### 7.4. *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.

### 7.5. *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 pozitiilor pe cont propriu, atat din portofoliul de tranzactionare cat si din portofoliul bancar respectiv pozitiile rezultate din tranzactii si decizii strategice de investitii.

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

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

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

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

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 pozitiilor 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 şi 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 pozitiile 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.

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);
- 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;
- 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 inglobeaza intreaga activitate a Bancii, nu numai pozitiile 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;
- 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.

# 8. Riscul operational

## *8.1. Cadrul de organizare a administrarii riscului*

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

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este inclus in politica si strategia Bancii cu privire la riscurile semnificative.

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

Principalele 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 riscului operational, si functiei de Risc Operational si Reputational.

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

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

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Bank este bine structurat si considera factori relevanti

in promovarea unor conditii favorabile comunicarii si controlului riscului operational. Cadrul este sustinut de existenta unei functii independente dedicate pentru controlul riscului operational, a unei structuri de comitete relevante si de un sistem de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

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

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

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

**Colectarea evenimentelor interne 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, pentru a asigura completitudinea, acuratetea si actualizarea 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 printr-o analiza si o reconciliere conturilor interne, in conformitate cu procesul descris in cadrul Regulilor privind informatiile privind pierderile, colectarea si controlul.

**Analiza de scenarii** este un element esential al metodologiei de control al riscului operational a Grupului, 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: analizarea impactului impactului asupra activitatii a unor evenimente de risc operational cauzatoare de pierderi care sunt ipotetice, extreme insa posibile; evaluarea posibilelor efecte negative generate de o gama de conditii de criza; identificarea celor mai bune solutii pentru 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 definirea de catre Grup a profilul de risc la nivel agregat.

In anul 2015 analiza de scenarii a fost implementata in conformitate cu instructiunile Grupului si prevederile legale in vigoare.

**Indicatorii de risc operational** reflecta profilul de risc operational 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 2015, au fost revizuite atat sistemul de indicatori de risc operational cat si pragurile critice de monitorizare, in vederea identificarii si stabilirii de noi indicatori relevanti pentru raportarea riscului operational, alinierii pragurilor existente la diferite niveluri de risc din Banca si eliminarii indicatorilor care nu mai sunt relevanti pentru riscul operational. Pentru a spori eficienta monitorizarii riscului operational, au fost definite praguri fixe pentru toti indicatorii luati in considerare in calcularea capitalului (indicatori de risc cheie- KRIs).

La nivelul Bancii se realizeaza **rapoarte periodice** privind expunerea la riscul operational, accentul fiind pus pe: pierderile financiare (inclusiv provizioane) cu detalierea acestora pe tipuri de evenimente/ riscuri de model si linii de activitate, utilizarea limitei pentru pierderi operationale, cerinta de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care provin din riscul de credit, masurile de diminuare a riscului operational discutate in cadrul Comitetele Permanente de Lucru la nivelul Grupului, indicatorii de risc operational, depasiri de limite si masurile luate, scenariile analizate.

Sistemul de raportare asigura, cel putin trimestrial, faptul ca rapoartele privind riscul operational sunt comunicate diviziilor si persoanelor relevante.

Sistemul de raportare include rapoarte trimestriale catre Comitetul Operativ de Management al Riscurilor,

rapoarte cel putin semestriale catre Consiliul de Supraveghere, precum si rapoarte catre Comitetul de Risc Operational al Bancii Austriei. Structura rapoartelor de risc operational este una coerenta si ofera o imagine de ansamblu a expunerii Bancii la riscul operational.

**Cerinta de capital pentru riscul operational** pentru UniCredit Bank a fost calculata conform noului model AMA (Abordarea Avansata de Evaluare) adoptat in anul 2014. Noul model AMA prezinta o granularitate si o senzitivitate a riscului mult mai ridicata, mai multe date care stau la baza acestuia precum si o concentrare mai ridicata pe analize de risc anticipative. Conform noului model AMA, cerinta de capital pentru riscul operational a scazut cu aproximativ 11% in anul 2015 fata de anul 2014.

Modelul de calcul s-a aplicat perimetrului compus din entitatile legale autorizare sa utilizeze Abordarea Avansata de Evaluare, inclusiv UniCredit Bank. Calcularea Capitalului la Risc a fost realizata trimestrial.

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

## *8.2. Informatii privind simularile de criza*

Simularile de criza efectuate in cadrul UniCredit Bank Romania constau in:

1. **Capitalului economic pentru riscul operational in conditii de criza**: calculat prin aplicarea unei majorari de 15% asupra valorii la risc de referinta (*baseline VaR*) la un nivel de incredere aplicabil, in conformitate cu metoda propusa de Autoritatea Bancara Europeana (EBA) in cadrul exercitiului privind simularile de criza pentru anul 2011.

   Intrucat lipsesc in continuare dovezi empirice esentiale, care sa demonstreze o corelatie intre parametrii macroeconomici si aparitia pierderilor generate de riscul operational, raman in prezent necunoscute efectele modificarilor parametrilor macroeconomici si influenta acestora asupra frecventei si severitatii pierderii generate de riscul operational. Astfel, calcularea pierderii suplimentare generate de riscul operational in conditii de criza, ca parte a procesului anual de realizare a simularilor de criza pentru Pilonul 2, se realizeaza fara a lua in considerare modificarile macro-economice considerate in scenariul respectiv

2. **Pierderea conditionata:** Functia Risk Operational si Reputational este responsabila de evaluarea si revizuirea metodologiei si abordarii de realizare a simularilor de criza. Un calcul anual bazat atat pe o componenta cantitativa cat si una calitativa se efectueaza astfel:

   - Componenta cantitativa a pierderii: pierderea cumulata pe ultimii 10 ani considerand percentila 90 a distributiei anuale de pierderi generate de riscul operational (excluzand pierderile extreme);
   - Componenta calitativa a pierderii: media impactelor determinate pentru categoriile relevante de risc in baza procesului Grupului UCBA de analiza a scanariilor, in baza evaluarilor expertilor.

## *8.3. 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 tabelul de mai jos:

| Active ponderate la risc (RWA) – 2015 (EUR) | Cerinta minima de capital pentru riscul operational (EUR) | |
|---|---|---|
| | 2015 | 2014 |
| 375,850,638 | 30.068.051 | 33.728.852 |

### *8.4. 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, depistarea, investigarea si solutionarea unor evenimente de risc ridicat, recuperarea pierderilor generate de frauda si punerea in aplicare a corectiilor necesare.

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

Unul din subiectele principale ale strategiei privind riscul operational reprezinta **riscul de criminalitate cibernetica**, punandu-se un accent sporit asupra zonei fraudelor asociate activitatilor bancare online, cu ariile asociate de *phishing/ hacking/ malware*, etc. si asupra modului in care Banca poate sa reduca riscurile inerente in procesele activitatilor bancare online, curente si viitoare.

**Managementul riscului juridic** in cadrul UniCredit Bank Romania este asigurat de catre toti angajatii, primind asistenta si sustinere in mod permanent din partea functiei Juridice. Scopul cadrului legislativ 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, evaluara si monitoriza riscurile juridice generale.

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

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

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

### *8.5. Alte riscuri – Evenimente publice generatoare de risc*

In cursul anului 2015 nu au existat evenimente publice, care sa aiba un impact advers asupra activitatii sau reputatiei UniCredit Bank Romania.

UniCredit Bank

# 9. Expuneri din detinerile de actiuni

## *9.1. Descrierea detinerilor Bancii si descrierea metodei de inregistrare contabila*

La 31 decembrie 2015, 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 2015 sunt urmatoarele:

| Detinere | Domeniul de activitate | Detinere (%) |
|---|---|---|
| UniCredit Leasing Corporation IFN SA | Leasing | 99,98% |
| UniCredit Consumer Financing IFN SA | Servicii finaciare | 50,10% |
| Transfond SA | Servicii finaciare | 8,04% |
| Biroul de Credit SA | Servicii finaciare | 6,80% |
| Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA | Servicii finaciare | 3,10% |
| Pioneer Asset Management S.A.I. SA | Servicii finaciare | 2,57% |
| Casa de Compensare Bucuresti SA | Servicii finaciare | 0,91% |
| Visa Europe Limited | Carduri | 0,01% |

Valoarea contabila totala neta a participatiilor la 31 decembrie 2015 este 191.024.808 lei , din care 143.115.683 lei reprezinta investitii in filiale.

*A se vedea, de asemenea, Situatiile Financiare Consolidate pentru 31.12.2015 - Nota 24 si Nota 25. Intrucat UniCredit Bank SA detine actiuni nelistate in entitati persoane juridice, ale caror valoare justa nu poate fi determinata in mod credibil, aceste detineri sunt contabilizate in situatiile financiare individuale anuale IFRS in conformitate cu reglementarile in vigoare, la cost.*

# 10. Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul bancar)

### *10.1. Scenarii utilizate pentru masurarea si gestionarea riscului de rata a dobanzii, cuantificarea impactului unui soc al ratelor de dobanda asupra portofoliului bancar*

Indicatorii de masurare ai acestui risc sunt inclusi in profilul de risc.

Un soc de +/- 200pb este aplicat separat asupra pozitiilor din portofoliul bancar si este raportat trimestrial Bancii Nationale a Romaniei.

# 11. Riscul aferent investiilor financiare

### *11.1. Descrierea riscului aferent investitiilor financiare*

Riscul aferent investitiilor financiare este definit ca pierdererile potentiale rezultate din fluctuatiile valorilor de piata a portofoliului de investitii financiare al Bancii.

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

- Administrarea riscului aferent investitiilor financiare se realizeaza prin indicatori si modele specifice de risc precum: impactul in fondurile proprii, valoarea de piata a participatiilor, cifre detaliate din rapoarte specifice;
- Evenimente specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de criza.

# 12. Riscul aferent investitiilor imobiliare

### *12.1. Descrierea riscului aferent investitiilor imobiliare*

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

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

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

# 13. Riscul de afaceri

### *13.1. Descrierea riscului de afaceri*

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

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

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

# 14. Riscul strategic

### *14.1. Descrierea riscului strategic*

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

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

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

# 15. Riscul reputational

### *15.1. Descrierea riscului reputational*

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

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

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

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

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

**Administrarea riscului reputational**

Sistemul de valori al UniCredit Bank se bazeaza pe integritate ca mecanism de transformare a profitului in valoare durabila, aceasta implicand o mai mare claritate in a transmite mesajele 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.).

In cazul situatiilor de criza cu impact in aparitia riscului reputational (situatii cu potential negativ), 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);
- Instructajul personalului implicat in activitati de call center pentru stabilirea modelelor/ structurilor de raspuns care trebuie date in situatii specifice;
- Stabilirea procedurii si competentelor decizionale in cazul unei situatii de criza;
- Actualizarea periodica a site-ului de internet sau intranet al Bancii pentru asigurarea unui flux informational adecvat.

In mod permanent, Banca va incearca sa limiteze riscul reputational printr-o comunicare transparenta si eficienta.

La nivelul Grupului UniCredit a fost implementat un set de politici privind riscul reputational. Scopul acestor politici este de a oferi reguli si principii privind evaluarea si gestionarea riscului reputational.

Avand in vedere pilonul de prevenire al cadrului de administrare a riscului reputational, Grupul a dezvoltat Politici Speciale pentru Riscul Reputational, care definesc principii, reguli si fluxul care trebuie urmat in afacerile cu contraparti care desfasoara activitati in industrii specifice, precum: arme/ industria de aparare, industria energiei nucleare, sectorul infrastructurii apei (baraje), industria miniera, sectorul de producere a energiei electrice pe baza de carbune.

# 16. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

### *16.1. 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 inidicator este realizata trimestrial.

# 17. Riscul de lichiditate

### *17.1. Lichiditatea*

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca o banca sa intampine dificultati in indeplinirea obligatiilor financiare asteptate sau neasteptate aflate la scadenta, afectand astfel operatiunile sale zilnice sau conditia sa financiara.

UniCredit Bank a definit urmatoarele componente ale riscului de lichiditate:

- **Necorelarea structurii de lichiditate**: riscul unei necorelari intre valorile si/ sau sincronizarea intrarilor si iesirilor de numerar;
- **Lichiditatea in situatii de urgenta**: riscul ca evenimentele viitoare sa necesite un volum semnificativ mai mare de lichiditati decat cele necesare bancii in prezent. Acest risc poate fi generat de evenimente

precum: pierderea surselor atrase, dificultati intampinate la vanzarea activelor curente sau in obtinerea finantarii in timpul unei crize de lichiditati;

- **Riscul de lichiditate aferent pietei**: riscul potential ca o institutie sa nu poata inchide sau compensa, precum investitii detinute ca rezerve de lichiditate, fara suportarea unei pierderi cauzate de o inadecvata adancime a pietei sau de perturbari ale pietei;
- **Riscul de lichiditate operationala**: riscul ca o contrapartida sa nu isi onoreze obligatiile de plata ca urmare a erorilor, incalcarilor, esecurilor sau deteriorarii proceselor interne, angajatilor, sistemelor sau a evenimentelor externe, Banca ramanand totusi solvabila;
- **Riscul de finantare**: riscul unei potentiale cresteri a costului de finantare ca urmare a modificarii ratingului (factor intern) si/ sau cresterii marjei de credit (factor extern).

**Principii de baza privind modelul de management al lichiditatii si departamentele responsabile**

Principalul obiectiv al UCB privind managementului lichiditatii globale este de a mentine expunerea la riscul de lichiditate la un nivel la care banca sa isi poata onora obligatiile de plata in mod constant, dar si in timpul unei crize, fara a pune in pericol valoarea francizei sau a renumelui sau. In consecinta, sunt stabilite doua modele operationale principale pentru gestionarea lichiditatii: Managementul Lichiditatii pe baza continua si Managementul Lichiditatii in situatii de urgenta.

Managementul lichiditatii pe baza continua se refera la activitatile de zi cu zi efectuate de catre toate functiile relevante si vizeaza:

- **gestionarea lichiditatii pe parcursul zilei,** care se axeaza pe gestionarea activa a obligatiunilor de lichiditate ale Bancii pe parcursul zilei, prin realizarea platilor la timp si mentinerea unei rezerve de lichiditate sustenabile pe parcursul zilei;
- **gestionarea pozitiei lichiditatii pe termen scurt**, avand drept scop asigurarea unui echilibru durabil intre intrarile si iesirile de numerar in scopul asigurarii in conditii normale a continuitatii din punct de vedere operational a activitatii bancare a UCB; mentinerea unor rezerve adecvate de lichiditati si a capacitatii de contrabalansare avand o importanta majora in cadrul procesului de gestionare a lichiditatii pe termen scurt;
- **gestionarea lichiditatii pe termen mediu si lung** (pozitia structurala), are ca scop asigurarea stabilitatii financiare a bilantului prin mentinerea unui echilibru adecvat intre activele stabile pe termen mediu si lung si respectivele surse stabile de finantare;
- **planificarea financiara si aplicarea planului de finantare**, acesta fiind definit cel putin anual, pe baza asteptarilor de afaceri, avand ca scop optimizarea profiturilor/ minimizarea costurilor si protejarea dezvoltarii bilantului in conformitate cu reglementarile si apetitul la riscului de lichiditate si limitele aferente;
- monitorizarea si analizarea regulata a rezultatelor **simularilor de criza** privind lichiditatea.

Din punct de vedere organizational, principiile de baza care stau la baza procesului de gestionare a lichiditatii in cadrul UniCredit Bank sunt urmatoarele:

- coordonarea procesului de management al lichiditatii Bancii de catre un singur departament (Departamentul de Management al Activelor si Pasivelor – ALM);
- managementul lichiditatii operative pe termen scurt, sub responsabilitatea Departamentului Piete;
- raportarea si monitorizarea riscului de lichiditate, sub responsabilitatea Departamentului Risc de Piata;

**Metode si instrumente**

Cadrul privind lichiditatea al UCB include un set de niveluri si limite de avertizare la nivel de Grup sau conform reglementarilor interne, care sunt monitorizate in mod continuu/ regulat.Cadrul de raportare ia in considerare atat riscurile de lichiditate pe termen scurt, cat si riscurile de lichiditate structurale.

**Managementul lichiditatii in situatii de urgenta/ Planul de finantare 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:

- Activarea unui model de organizare si gestionare a lichiditatii pentru situatii extraordinare.
- Comunicarea consecventa atat pe plan intern, cat si pe plan extern.
- Un set de actiuni disponibile pentru diminuarea efectelor asupra lichiditatii
- Un set de indicatori de avertizare timpurie, care ar putea indica o criza in curs de dezvoltare.

In plus, Banca defineste in mod regulat un Planul de finantare de urgenta, care descrie masurile potentiale, dar concrete, care au ca scop imbunatatirea pozitiei de lichiditate a bancii in conditii de criza. Masurile sunt prezentate sub forma unui set de actiuni, impreuna cu dimensiunile, instrumentele si calendarul de executie.

### *17.2. Finantarea (Active gajate)*

La 31 Decembrie 2015, exista un gaj pe titlurile de investitii disponibile in vederea vanzarii in valoare de 508.515.105 lei.

### *17.3. Strategia de finantare*

Strategia de finantare a Bancii cuprinde urmatoarele obiective:

- Optimizarea profilului de lichiditate in conformitate cu cadrul de reglementare local si cu cel al Grupuluj;
- Atingerea unei baze de finantare bine diversificate, in care cresterea surselor de finantare de la clienti prin diverse produse (depozite la vedere, produse de economisire si depozite la termen) joaca un rol important.
- Accesarea pietelor de finantare pe termen mediu si lung in scopul de a spori autonomia, de a exploata oportunitatile de piata si specializarile functionale, protejand optimizarea costurilor fondurilor.
- Definirea unor obiective cantitative care reflecta modelul dorit de finantare si de afaceri (precum raportul dintre credite si depozite, Decalajul de finantare a portofoliului bancar de baza, Rata de acoperire a lichiditatii, printre altele)
- Asigurarea rezistentei in cazul unei crize de lichiditate prin construirea unor niveluri suficiente ale rezervelor de lichiditate.

# 18. Politica de remunerare

## *18.1. Descrierea politicii de remunerare*

Politicile de remunerare ale Bancii sunt reprezentate de Politica de resurse umane si Politica de compensatii si beneficii – stabilind cadrul de remunerare;acestea sunt accesibile tuturor salariatilor si sunt aprobate de catre Directorat si Consiliul de Supraveghere. 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. Banca are un Comitet de Remunerare, constituit din membri ai Consiliului de Supraveghere, care aproba remuneratia membrilor Directoratului. Comitetul de Remunerare are 3 membri. In anul 2015 au avut loc 4 sedinte ale Comitetului de Remunerare.

Conform Politicii de resurse umane:

Acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul Bancii, luand in considerare criterii precum:

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

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.

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

In plus fata de criteriile de mai sus, sunt utilizate si criterii prudentiale pentru ajustare la risc, precum costul capitalului si veniturile obtinute dupa constituirea provizioanelor.

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

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

Politica de remunerare si structura pachetelor compensatorii ale persoanelor cu functii de conducere se supun anual aprobarii Comitetului de Remunerare si Consiliului de Supraveghere.

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

- Aproba politicile de remunerare;
- Aproba, prin Comitetul de Remunerare constituit in acest scop, practica de remunerare a membrilor Directoratului;
- Aproba practica de remunerare pentru coordonatorii functiilor de control, Directorii Directiilor Audit Intern si Conformitate.

Remunerarea persoanelor care efectueaza functia sistemului de control intern nu are legatura cu performanta cu care sunt desfasurate activitatile pe care sistemul de control intern are drept scop sa le monitorizeze sau sa le controleze.

In cazul membrilor Directoratului, instrumentele de masurare a performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile includ o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si potentiale si iau in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

In cazul membrilor Directoratului, cel putin 50% din remuneratia variabila consta in instrumente echivalente non-cash, si cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila este amanata pe o perioada de cel putin 3-5 ani.

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

**Unicredit Bank – Informatii cantitative**

| | |
|---|---|
| Numar de angajati la Decembrie 2015 | 3.348 |

| **Elemente componente (RON)** | **Decembrie 2015** |
|---|---|
| 1. Total remuneratie, din care: | 355.483.126 |
| 1.1. Retail | 137.822.836 |
| 1.2. Corporatii | 69.753.515 |
| 1.3. Leasing | 25.452.397 |
| 1.3. Alte divizii | 106.282.732 |
| 1.4. Conducere | 16.171.646 |

*A se consulta, de asemenea, si Nota 12 din Situatiile Financiare Consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31.12.2015.*

# 19. Anexa 1: Prezentarea informatiilor aferente Pilonului 3 din Basel II pentru UniCredit Consumer Financing SA

**Capitol 1 – Cerinte generale**

**1.1 Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor**

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

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

**1.2 Structura si organizarea functiei de administrare a riscului**

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

**Consiliul de Supreveghere (CS)**

*CS* este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.

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

**Directoratul**

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

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

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

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

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

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

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

**Risc si Colectare**

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

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

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

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

**Divizia de Finante si Planificare**

Sustine Comitetului de Administrare a Riscurilor si conducerea companiei prin monitorizarea curenta a riscului de piata si a riscului de lichiditate.

**Departament de Marketing si Dezvoltare Produse**

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse sustine Comitetului 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**

Functia 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).

**Capitol 2 – Structura fondurilor proprii**

Structura fondurilor proprii pentru scopuri de reglementare este detaliata in situatia fondurilor proprii a institutiei de credit la fiecare sfarsit de exercitiu financiar:

- *RON* -

| **Fonduri proprii** | **31-Dec-15** |
|---|---|
| 1.1.1.1. Capital varsat | 103.269.200 |
| 1.1.1. Capital eligibil | 103.269.200 |
| 1.1.2.1.01.A. Rezerva legala | 4.217.161 |
| 1.1.2.3.01 Profit auditat – an curent | - |
| 1.1.2. Rezerva eligibila | 73.422.124 |
| 1.1.5.1. Imobilizari necorporale nete | -4.078.625 |
| 1.1.5. Alt deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel I specifice pentru Romania | -4.078.625 |
| 1.1. Fonduri proprii de nivel I | 176.829.860 |
| 1.2.1. Fonduri proprii de nivel II de baza | -- |
| 1.2.2. Fonduri proprii de nivel II suplimentare, specific pentru Romania | - |
| 1.4. Total fonduri proprii de nivel I | 176.829.860 |
| 1.5. Total fonduri proprii de nivel II | - |
| **1. Total fonduri proprii** | **176.829.860** |

**Capitol 3 – Ajustarea capitalului la riscuri**

In vederea calcularii in 2015 a cerintelor de capitalul pentru scopuri de reglementare, UCFin a urmat cerintele Regulamentului nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest Regulament, institutiile financiare nebancare 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 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:

1) Bugetare
2) Monitorizare si analiza
3) Previzionare

UniCredit Bank

**Informatii cantitative:**

| | | - RON - |
|---|---|---|
| 2 | CERINTE DE CAPITAL | **1.138.435.016** |
| 2.1. | ABORDARE STANDARDIZATA | **976.729.788** |
| 2.1.1 | Administratii centrale sau banci centrale | - |
| 2.1.2 | Administratii regionale sau autoritati locale | - |
| 2.1.3 | Organisme administrative si intreprinderi necomerciale | - |
| 2.1.4 | Banci multilaterale de dezvoltare | - |
| 2.1.5 | Organizatii internationale | - |
| 2.1.6 | Institutii | 17.801.507 |
| 2.1.7 | Societati | - |
| 2.1.8 | Expunere Retail | 941.268.034 |
| 2.1.9 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | - |
| 2.1.10 | Expuneri in stare de nerambursare | 7.424.678 |
| 2.1.11 | Elemente cu grad ridicat de risc | - |
| 2.1.12 | Obligatiuni garantate | - |
| 2.1.13 | Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | - |
| 2.1.14 | Creante drept investitii detinute pentru investitii colective | - |
| 2.1.15 | Alte elemente | 15.971.745 |
| 2.2 | Risk de decontare/ livrare | - |
| 2.3 | TOTAL CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZITIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA | - |
| 2.3.1 | Riscurile de pozitie, valutar si riscurile de marfa, conform abordarii standardizata | - |
| 2.3.1.1 | Riscul de pozitie privind titlurile de valoare rezultate din tranzactii | - |
| 2.3.1.2 | Riscul de pozitie privind titlurile de capital | - |
| 2.3.1.3 | Risc valutar | - |
| 2.3.1.4 | Riscul de marfa | - |
| 2.4 | TOTAL CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERATIONALE | **161.705.228** |
| 2.4.1 | Abordare standardizata | |
| 3.2 | Fonduri proprii surplus (+) / deficit (-) | 85.755.059 |
| 3.2.a | Rata de solvabilitate (%) | **15,53%** |

## Capitol 4 – Risc de credit: aspecte generale

### 4.1 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) concentrarea expunerilor pe contrapartide si zone economice;
c) capacitatea de a aplica, din punct de vedere legal, angajamentele contractuale;
d) angajamentele financiare cu persoane care au o relatie speciala cu institutia financiara nebancara;
e) scopul creditului si sursa de rambursare a acestuia;
f) istoricul serviciului datoriei pentru contrapartida;
g) alte caracteristici specifice clientilor si tranzactiilor care ar putea sa afecteze gradul de colectare a principalului si a dobanzilor.

### 4.2 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.

### 4.3 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.

## Capitol 5 – 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.

**Capitol 6 – 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 semnifictive, care pot influenta gradul de lichiditate: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar etc.

**Capitol 7 – Riscul Operational**

Politica de administrare a riscului operaional 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 inadecvarea sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente sistemice si alte evenimente externe: frauda interna sau externa, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiile clientilor, distributia produselor, amenzile si penalitatile cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea proceselor.

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

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

- Gestioneaza colectarea si validarea evenimentelor de risc operational, analizeaza expunerea la riscul operational, examineaza scenarii, stabileste planuri de actiune bazate pe rezultatele indicatorilor de risc operational;
- Furnizeaza sesiuni de pregatire si interactioneaza cu toate departamentele UCFin in vederea indeplinirii responsabilitatilor de mai sus;

- Monitorizeaza expunerea la riscul operational a UCFin in conformitate cu standardele si politicile definite la nivel de Grup;
- Controleaza calitatea informatiilor privind pierderile cauzate de riscul operational si, in mod periodic, furnizeaza informatii despre riscul operational (pierderi interne, indicatori de risc, analiza scenarii, masuri de diminuare a riscurilor, raportari catre conducere);
- Contribuie la apetitul la risc, bugetare si alocare de fonduri, inclusiv costurile reducerii riscului operational;
- Propune planuri de diminuare a riscului operational, inclusiv asigurarea, si informeaza structurile relevante la nivel de institutie;
- Asigura, in colaborare cu Departamentul de Organizare si Management Proiecte, implementarea unor actiuni de diminuare propuse de Grupul de Lucru Permanent escaladeaza anumite aspecte catre organismele competente, atunci cand este cazul;
- In colaborare cu functiile relevante, identifica indicatorii de risc operational, analizeaza scenarii 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 stalibit 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.

## Capitol 8 – Risc Reputational

### 8.1. 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 deosebila trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurilor 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, aspectelor 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.

### 8.2. 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 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.

### 8.3. 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 clientlei si reglementarile 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 pomovarea 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.).

### 8.4. 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.

## Capitol 9 – Cerinte minime de capital pentru riscul de credit

UniCredit Consumer Financing, ca parte a UniCredit Group, a stabilit un obiectiv strategic pentru mentinerea unui profil de risc moderat pe parcursul anului 2015. 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 2015 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).

## Capitol 10 – 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;
- pentru limitarea riscului de concentrare, este stabilit un prag al expunerilor pentru anumite industrii, regiuni, valute de finantare, categorii de debitori si rating;
- procesele 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 analizarii 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 afecteza nivelul de colectare a creditelor ( de exemplu, factori politici, geografici, economici si industriali);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate se aliniaza cu reglementarile contabile aplicabile si cu regulementele 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, diferentiate 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.

# 20. Anexa 2: Prezentarea informatiilor Pilon 3 Basel II UniCredit Leasing IFN

**1 – Cerinte generale**

**1.1. Strategia si cadrul general privind administrarea riscurilor**

Unicredit Leasing Corporation IFN S.A. defineste strategia si cadrul general pentru urmatoarele tipuri de riscuri, fara a fi restrictiva: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc aferent investitiilor imobiliare, risc operational, risc reputational.

**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.

Astfel de structuri organizatorice cuprind:

- *Consiliul de Supraveghere (CS)* este responsabil cu stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.
- *Directoratul* este responsabil cu implementarea strategiei si politicilor de administrare a riscului.
- *Comitetul de Administrare a Riscurilor* – este un comitet strategic si are responsabilitatea identificarii, evaluarii si administrarii riscurilor semnificative si se reuneste cel putin trimestrial sau ori de cate ori este nevoie. Acest comitet are urmatoarele responsabilitati principale:
    - Functii de consiliere si consultanta;
    - Functii decizionale (sprijinite de NBO emise de Comitetul International de Risc al Grupului, atunci cand este aplicabil).
    - Functii de informare si raportare (inclusiv rapoarte prezentate Consiliului de Supraveghere UCLC)
- *Comitetul de Audit* are ca responsabilitate asistarea Consiliului de Supraveghere al Companiei in definirea si pregatirea principiilor si orientarilor care guverneaza intregul sistem de control intern al entitatii, conform unei abordari bazate pe orientarea spre risc si evaluarea eficacitatii si eficientei, astfel incat principalele riscuri sa fie adecvat identificate, apoi evaluate, administrate si monitorizate, Conducerea ramanand responsabila pentru toate deciziile din aceasta sfera.
- *Comitetul de Credit* – are responsabilitatea de a aproba noile tranzactii si de a revizui creditele conform competentelor din cadrul general in vederea asigurarii calitatii necesare a portofoliului si limitarii riscului de credit, asa cum este solicitat prin politicile de creditare.
- *Comitetul de Credite Special* – are responsabilitatea de a aproba cazurile de rescadentare, executare si insolventa a clientilor cu expuneri care depasesc pragul de semnificatie stabilit prin reglementari interne, in conformitate cu regulile si competentele Grupului.

***Divizia Operatiuni de Creditare (DOC)***

Divizia Operatiuni de Creditare functioneaza ca structura organizatorica permanenta, cu responsabilitati legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor. Divizia Operatiuni de Creditare ofera sprijin Comitetului de Administrare a Riscurilor si Directoratului prin intermediul sistemelor de monitorizare a administrarii riscurilor semnificative.

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

- Analiza Financiara & Aprobare (Departamentul Underwriting)
- Departament de Strategii de Risc si Control
    - Strategii de Risc si administrarea portofoliului

- Controlul Riscului
- Departament de Restructurare & Workout
- Departament de Administrare a Activelor in Leasing (atat pentru active finantate, cat si pentru active recuperate)

**2 – Structura fondurilor proprii**

Structura fondurilor proprii pentru scopuri de reglementare este detaliata in situatia fondurilor proprii a institutiei la sfarsitul exercitiului financiar 31.12.2015:

- *RON* -

| Elemente luate in considerare | Nr. rand | Suma |
|---|---|---|
| Capital subscris platit | 1 | 90.989.013 |
| Prime de capital | 2 | 13.663.461 |
| Rezerva legala | 3 | 8.683.025 |
| Rezerve statutare sau contractuale | 4 | - |
| Alte rezerve din profitul net | 5 | 8.366.409 |
| Profit net reportat | 6 | 25.511.001 |
| Profit net interimar inregistrat inaintea determinarii fondurilor proprii, net de datorii previzibile si verificat de persoane implicate in institutii financiare nebancare, conform principiilor contabile si de evaluare in vigoare | 7 | - |
| **Total (de la rand 1 la rand 7)** | **8** | **147.212.909** |
| Profit net din anul financiar anterior reprezentand dividende | 9 | - |
| Pierdere reportata | 10 | - |
| Rezultat financiar an curent reprezentand pierdere | 11 | - |
| Alocarea profitului | 12 | - |
| Depreciere costuri cheltuieli de constituire | 13 | - |
| Depreciere alte imobilizari necorporale | 14 | 3.680.405 |
| Depreciere fond comercial | 15 | - |
| Valoarea imobilizarilor necorporale in curs de executie si a avansurilor acordate pentru imobilizari necorporale | 16 | - |
| Actiuni proprii rascumparate pentru reducerea capitalului | 17 | - |
| Valoarea tranzactiilor in conditi de favoare... (daca este cazul) | 18 | - |
| **Total (de la rand 9 la rand 18)** | **19** | **3.680.405** |
| **Capital (rand 8 - rand 19)** | **20** | **143.532.504** |
| Rezerve si fonduri special create conform reglementarilor speciale | 21 | - |
| Rezerve din reelavuarea imobilizarilor corporale si alte reevaluari conform legii | 22 | 336.502.00 |
| Imprumuturi subordonate primite, inclusiv fonduri disponibile pentru institutii financiare nebancare, considerate de lege drept imprumuturi subordonate | 23 | 99.539.000 |
| Alte elemente de natura fondurilor si/sau stocurilor care indeplinesc conditiile art. 62, para. (2) din Regulament*) | 24 | - |
| **Capital suplimentar (total de la rand 21 la rand 24)** | **25** | **99.875.502** |
| Sume reprezentand interese in alte entitati, care depasesc 10% din capitalul social al acestor entitati, imprumuturi subordonate si alte creante de natura similara acestor entitati | 26 | 44.182.887 |
| **Fonduri proprii (rand 20 + rand 25 - rand 26)** | **27** | **199.225.119** |

**3 – Adecvarea capitalului la risc**

In vederea calcularii in 2015 a cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a respectat cerintele Regulamentului nr. 20/13.10.2009. In conformitate cu acest regulament, institutiile financiare nebancare trebuie sa detina fonduri proprii cel putin la nivelul minim al necesarului de capital subscris si expunerea agregata a institutiei nu poate sa depaseasca 1500% din fondurile proprii. In vederea calcularii cerintelor de capital pentru scopuri de reglementare, UCLC a utilizat in anul 2015 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) privind riscul de credit.

In cadrul UCLC, atributiile referitoare la calcularea si monitorizarea necesarului de capital sunt realizate de departamente specializate ale Diviziei Financiare si ale Diviziei Operatiuni de Creditare.

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

1) Bugetare
2) Monitorizare si analiza
3) Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diferitele segmente ale afacerii furnizeaza volumele bugetate pentru anul urmator;
- Departamentul de Strategii de Risc si Control estimeaza provizioanele de risc de credit pe baza volumelor bugetate mai sus;
- Departamentul de Planificare Strategica si Control calculeaza necesarul de capital si il compara cu capitalul existent;
- In vederea asigurarii unui nivel adecvat al capitalizarii, se iau in considerare actiunile de optimizare a activelor ponderate la risc (RWA). Pornind de la obiectivele de capitalizare, UCLC stabileste masuri pentru optimizarea structurii xreditelor si garantiilor.

**Procesul de monitorizare si analiza** implica:

- Calculul lunar al cerintei de capital;
- Actiunile de optimizare RWA;
- Alocarea optima a capitalului in scopul de a adauga valoare actionarilor.

**Procesul de previzionare:**

- Pe parcursul intregului an sunt realizate o serie de actiuni de previziovare in vederea obtinerii unor estimari pe cat de corecte privind evolutia cerintei de capital.

**4 – Risc de credit: aspecte generale**

***Evaluarea, identificarea si gestionarea riscului de credit***

UCLC este expusa in principal la riscul de credit in activitatile de finantare. Riscul de credit este cel mai important tip de risc din cadrul companiei. Prin urmare, cea mai importanta activitate generatoare de risc este activitatea de finantare, dar oricare alta activitate a companiei poate genera potential risc de credit (angajamente extrabilantiere).

Urmatoarele tipuri de risc sunt considerate componente ale riscului de credit in compania noastra:

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

Gestionarea riscului de credit implica un set de principii si practici orientate in urmatoarele directii:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati pentru riscul de credit;
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si robust de acordare a finantarii;

3. Promovarea si mentinerea unui proces de finantare care este administrat, evaluat si monitorizat in mod adecvat
4. Furnizarea unui control permanent al portofoliului de credite.

***Proceduri specifice pentru administrarea si reducerea riscului de credit***

Politicile si procedurile referitoare la creditare si riscul de credit sunt stabilite si implementate in conformitate cu rolurile si responsabilitatile alocate astfel incat sa fie indeplinite urmatoarele aspecte:

- mentinerea unor standarde de finantare sanatoase;
- monitorizarea si controlul riscului de credit;
- identificarea si administrarea creditelor neperformante.

Entitatile implicate in activitatile de finantare si monitorizare asigura gestionarea riscului de credit atat nivelul fiecarei finantari, cat si la nivel agregat, pentru intreg portofoliul, iar elementele de risc de credit sunt analizate in corelatie cu alte tipuri de risc care sunt in stransa legatura de interdependenta, luand in considerare urmatoarele coordonate principale:

- risc de concentrare;
- risc de neplata.

Masurile intreprinse de UCLC in ceea ce priveste diminuarea riscului de credit sunt axate pe:

- evaluarea capacitatii de rambursare la nivel de individ;
- stabilirea unor provizioane specifice de risc de credit pentru a absorbi pierderile asteptate;
- evitarea concentrarii imprumuturilor pe: sectoare, categorii de debitori, produse de finantare;
- raspandirea riscului de credit prin diversificarea bazei de clienti si a tipurilor de produse de finantare;
- consultarea informatiilor de risc de credit – CRB;
- consultarea informatiilor privind incidentele de plata – CIP, utilizand resursele Unicredit Bank;
- monitorizarea expunerii asumate de companie fata de "un singur debitor" si/sau persoane in relatie speciala, fata de care UCLC are expuneri mari;
- monitorizarea calitatii bazei de date a sistemului computerizat al companiei;
- monitorizarea performantei portofoliului de clienti ai companiei;
- revizuirea periodica a sistemului de analiza a clientilor (sistem de scoring).

De asemenea, UCLC utilizeaza tehnicile de diminuare a riscului de credit prin intermediul procedurilor si activitatilor care monitorizeaza riscul de neplata si riscul de concentrare.

***Tratamentul si evaluarea riscului de credit***

In vederea realizarii unei evaluari prudente a expunerilor la riscul de credit, au fost implementate sisteme de rating pe baza carora expunerile sunt clasificate luand in considerare evlauarea riscului de credit pentru fiecare debitor, printr-o scala generala de evaluare a riscului de neplata.

Rating-urile interne si probabilitatea de neplata reprezinta o componenta esentiala a intregului proces de administrare a riscului de credit in cadrul UCLC.

Evaluarea rating-ului este o parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la riscul de credit ia in considerare limitarea acordarii creditelor pe baza claselor de rating. Prin urmare, nu se vor acorda credite clientilor cu un rating neperformant (in conformitate cu clasificarea interna).

Mai tarziu, in timpul derularii creditului, informatiile privind rating-ul reprezinta o parte importanta a procesului de monitorizare, dar si in restructurarea si evolutia creditelor neperformante.

Cadrul intern privind raportarea riscului si gestionarea portofoliului se axeaza pe informatiile privind rating-ul (completand informatiile despre serviciul datoriei).

Rating-urile si probabilitatile de neplata reprezinta elementul de baza al metodologiei provizioanelor IFRS pentru companii.

***Determinarea ajustarilor de valoare/ provizioane***

***Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare BNR***

In vederea acoperirii potentialelor pierderi din credite si investitii, compania claculeaza ajustari de valoare in conformitate cu reglemetarile BNR in vigoare.

In consecinta, pentru determinarea nivelului ajustarilor de valoare, expunerile la credit sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- categoria de performanta a debitorului;
- delincventa (numar de zile restante);
- initierea procedurilor judiciare.

Performanta financiara reflecta potentialul economic si puterea financiara a unui debitor, determinate pe baza analizei unui set de factori calitativi si cantitativi.

**Abordari si metode aplicate pentru calculul ajustarilor de valoare – pentru un portofoliu de credite in conformitate cu Abordarea Standardizata**

Provizioanele reprezinta pierderea estimata de companie pe baza modelelor pentru depreciere. Compania utilizeaza doua abordari pentru aceasta estimare:

- Evaluare individuala
- Evaluare colectiva

Prin **evaluarea colectiva**, provizioanele sunt calculate la nivel de portofoliu prin divizarea aceastuia in grupe cu caracteristici similare de risc de credit. Portofoliul performant face obiectul unei evaluarii colective in intregime, indiferent daca expunerile sunt considerate semnificative sau nu.

Portofoliul neperformant face obiectul unei evaluari colective numai in cazul in care expunerile nu sunt considerate semnificative.

Prin **evaluarea individuala**, provizioanele sunt calculate individual pentru fiecare expunere semnificativa. Evaluarea individuala este un proces de evaluare a deprecierii expunerii pentru un client individual.

Procesul de evaluare individuala a fost impartit in 2 faze:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative si/ sau expunerilor clientilor care pot fi evaluate individual;
- Estimarea pierderilor individuale in scopul provizionarii pentru respectivele expuneri.

**5 – Riscul de piata**

**Riscul de piata** este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi sau nerealizari ale profitului estimat, cauzate de fluctuatii ale preturilor pietei, ratelor de dobanda si ratelor de schimb.

In cazul UCLC, riscul de piata implica urmatoarele doua componente:

- Riscul valutar
- Riscul de rata a dobanzii

Riscul de piata este monitorizat prin intermediul unei analize trimestriale realizata de Departamentul de Planificare, in colaborare cu Departamentul de Trezorerie. Al doilea nivel de control al activitatii este furnizat de Echipa de Strategii de Risc si Control. Analiza este efectuata pe tipul de dobanda si tipul de valuta, dar si pe fiecare maturitate in vederea identificarii decalajelor dintre active (portofoliul) si datorii (refinantarea) cu privire

la factorii mentionati mai sus care ar putea influenta riscul de piata. Toate informatiile prezentate in raportul trimestrial de risc de piata sunt verificate si reconciliate cu informatiile din bilant, transmis de Departamentul Financiar. Informatiile sunt analizate de Conducere si de Grup si sunt propuse si luate masuri pentru a reduce decalajele dintre finantari si refinantari generate de tipurile de dobanzi, valute si, de asemenea, clasele de maturitate.

Principala sursa de risc asociata cu rata dobanzii este reprezentata de corelatia slaba dintre maturitate (pentru rate de dobanda fixa) sau data resetarii dobanzii de referinta (pentru rata de dobanda variabila) pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si forma curbei de randament (evolutia randamentelor de rata a dobanzii conduce la modficari neparalele ale activelor generatoare de venituri din dobanzi si datoriile purtatoare de dobanda).

Gestionarea riscului de piata este realizata prin intermediul unor proceduri si tehnici specifice, bazate pe monitorizarea si analiza continua a unei serii de indicatori.

Monitorizarea pozitiilor valutare si cele aferente ratelor de dobanda a fost condusa de Echipa de Trezorerie, in colaborare cu Echipa de Strategii de Risc si Control, iar monitorizarea a fost realizata de Departamentul de Risc de Piata al UniCredit Bank.

**6 – Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca UCLC sa intampine dificultati in efectuarea unor plati in numerar, preconizate sau nepreconizate, la scadenta, afectand astfel operatiunile zilnice sau situatia financiara a companiei.

Riscul de lichiditate este gestionat de Departamentul Financiar, de Echipa de Trezorerie, care raporteaza catre Directorul financiar (CFO) si este administrat pe o baza consolidata, asa cum este definit in politica de lichiditate a Grupului. Activitatea de control la nivel secundar este furnizata de echipa de Strategii de Risc si Control.

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, sunt luate in considerare urmatoarele riscuri:

- Discrepante in ceea ce priveste riscul de lichiditate;
- Risc de lichiditate pe piata;
- Risc de refinantare.

UCLC face o distinctie clara intre gestionarea lichiditatii pe termen scurt (day-to-day management) si gestionarea nevoilor de finantare pe termen mediu si lung, evitand posibile probleme de lichiditate.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate pe termen scurt, compania monitorizeaza previziunile fluxului de numerar zilnic, comparativ cu pozitia lichiditatii totale si pozitia cursului de schimb. UniCredit Group ofera sprijin companiei in ceea ce priveste necesarul de fonduri pentru refinantare si termenele de rambursare flexibile; in acest sens, riscurile de lichiditate in toate formele sunt eliminate.

Compania utilizeaza ca alternativa la refinantarea obtinuta din partea UniCredit Group, cooperarea pe termen lung cu o serie de institutii financiare internationale. Monitorizarea limitelor de lichiditate a fost realizata de Departamentul de Risc de Piata al UniCredit Bank.

**7 – Riscul aferent investitiilor imobiliare**

Riscul aferent investitiilor imobiliare este determinat de potentialele pierderi rezultate din fluctuatiile valorii de piata a investitiilor imobiliare: birouri/ cladiri detinute direct sau recuperate, atunci cand procesul de colectare este incheiat.

Procesul de raportare a riscului aferent investitiilor imobiliare este reglementat si de politica de Grup UniCredit "Pilon II – Manual Metodologic al Capitalului Intern" alaturi de instructiuni suplimentare primite din partea Grupului (Echipa de Integrare Risc si Control) si este realizat de Echipa de Strategii de Risc si Control din cadrul Departamentului de Operatiuni de Creditare – DOC.

Riscul aferent investitiilor imobiliare este monitorizat trimestrial prin analiza existentei sau absentei fiecarui sau a oricarui risc aferent investitiilor imobiliare:

- Investitiile imobiliare detinute direct (care nu sunt parte a unui contract de leasing) sunt verificate, impreuna cu Departamentul Financiar (CFO) pentru a identifica daca noi investitii imobiliare au fost realizate in ultimul trimestru.

- Activele recuperate (in cazul in care contractul este finalizat si colectarea si procedurile legale au fost inchieate) sunt verificate impreuna cu Departamentul Workout (linia DOC) pentru a identifica daca exista cazuri de active recuperate in timpul utlimului trimestru.

**8 – Riscul operational**

Expunerea la risc a UCLC rezulta din posibilitatea aparitiei unor evenimente cu risc operational cauzate de procese interne, resurse umane si sisteme inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, sau de unele evenimente sistemice sau externe (care au impact asupra intregului sistem financiar): frauda interna sau externa, practici de angajare si siguranta la locul de munca, reclamatiile clientilor, amenzi si penalitati cauzate de incalcarea regulamentelor, distrugerea fizica a activelor Bancii, intreruperea activitatii si esuarea sistemului, gestionarea procesului.

Identificarea si colectarea pierderilor din risc operational sunt bazate pe urmatoarele categorii:

1. **Fraudele interne** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri (in mod legal) sau evitarea legislatiei, a legii sau a politicii Companiei, implicand cel putin o parte din interiorul Companiei si excluzand daunele rau intentionate. Frauda interna are originea in interiorul Companiei si natura interna a evenimentului trebuie determinata clar, altfel trebuie considerata frauda externa.
2. **Fraudele externe** – pierderi rezultate din actiuni intentionate de fraudare, delapidare de bunuri sau evitare a legislatiei efectuate de o terta parte, fara implicarea unui angajat si excluzand daunele rau intentionate.
3. **Relatiile dintre angajati si siguranta la locul de munca** - pierderi cauzate de incalcarea legilor si acordurilor privind angajatii, sanatatea si siguranta la locul de munca, reclamatii privind vatamarea corporala sau practici/ evenimente discriminatorii.
4. **Clientii, produsele si practicile societatii** - esuarea neintentionata sau neglijenta de a respecta obligatiile clientilor (inclusiv cerinte fiduciare si de adecvare) sau caracteristicile produsului. In aceasta categorie intra evenimentele in care Compania a comis activitati de afaceri necorespunzatoare si, de asemenea, evenimentele in care a fost victima unor astfel de practici din partea unei alte Companii.
5. **Deteriorarea activelor fizice** – pierderi cauzate de deteriorarea fizica a activelor, cauzate de dezastre naturale sau alte evenimente de acest tip.
6. **Intreruperea activitatii si esecuri de sistem** – pierderi cauzate de intreruperi sau functionarea inadecvata a sistemelor.
7. **Executarea, livrarea si administrarea proceselor** – sunt erori in procesarea tranzactiilor si gestionarea proceselor sau pierderi cauzate de relatiile cu contrapartide sau furnizori. Aceste evenimente nu sunt intentionate si implica documentarea si completarea tranzactiilor de afaceri.

**Analiza scenariilor** are rolul de a evalua expunerea companiei la riscul operational in cazul evenimetelor cu frecventa redusa si impact mare. Scenariile sunt folosite in scopul evaluarii riscului proceselor interne luand in considerare nu numai pierderile istorice, ci si pierderile posibile.

Pana in acest moment, au fost realizate si analizate 13 scenarii in colaborare cu departamente cheie din companie si au fost prezentate Comitetului de Administrare a Riscurilor. Initial, au fost intocmite 7 scenarii, un scenariu pentru fiecare tip de eveniment de risc operational, dar, incepand cu anul 2011, 2 noi scenarii au fost intocmite in fiecare an. Masurile stabilite sau propuse sunt monitorizate in implementare (sau se are in vedere implementarea).

**Indicatorii de risc operational** reflecta profilul de risc operational si sunt corelati cu modificarile nivelului de risc. Indicatorii de monitorizare a riscului operational reprezinta un sistem de avertizare timpurie cu privire la

modificarile expunerii la riscul operational si sunt determinati lunar de catre Departamentul de Strategii de Risc si Control. Indicatorii si pragurile acestora sunt revizuiti cel putin anual sau in momentul in care se inregistreaza modificari in componenta acestora.

In ceea ce priveste riscul operational, obiectivul strategic consta in reducerea semnificativa a pierderilor cauzate de producerea riscului operational, respectiv pierderi cauzate de procese interne neadecvate, erori umane sau erori ale diverselor sisteme automatizate sau pierderi cauzate de factori externi companie.

Departamentul de Strategii de Risc si Control din Divizia de Operatiuni de Creditare interactioneaza cu toate departamentele in scopul colectarii si validarii informatiilor, analizarii expunerii la riscul operational, analizarii scenariilor, definirii de planuri de actiune si monitorizarii indicatorilor de risc operational.

**9 – Riscul reputational**

Riscul reputational face referire la potentialul risc privind profitul si capitalul rezultand din perceptia negativa asupra imaginii UCLC din partea clientilor, tertelor parti, actionarilor, investitorilor sau a autoritatilor de reglementare. Acest impact poate afecta capacitatea companiei de a stabili noi relatii de afaceri sau de a mentine parteneriatele cu clientii existenti. Riscul reputational este definit prin prisma posibilitatii aparitiei publicitatii negative (media), fondate sau nu, privind practicile companiei, ce ar putea cauza o scadere a portofoliului de clienti, a veniturilor din vanzari si/ sau ar putea genera costuri cu actiunile in instanta.

Din punct de vedere al unui potential risc reputational, o atentie sporita trebuie acordata urmatoarelor aspecte:

- Atingerea sau depasirea limitelor stabilite privind riscurile semnificative;
- Atingerea sau depasirea unor limite a indicatorilor financiari (indicatorul de lichiditate, solvabilitate etc.);
- Comunicarea electronica – un potential risc reputational cauzat de trimiterea, din greseala sau cu intentie, a unor informatii confidentiale/ eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail, continand date de identificare din cadrul Companiei;
- Comunicarea externa prin intermediul personalului neautorizat - potential risc reputational prin prezentarea unor date partiale, a opiniei personale sau prin incalcarea normelor de confidentialitate;
- Fluctuatiile de personal – risc din punct de vedere al confidentialitatii informatiilor si din punct de vedere al indeplinirii procedurilor privind procesele companiei si in special a regulilor de comunicare interna si externa;
- Campanii media negative – un potential risc dat de prezentarea unilaterala a anumitor aspecte din activitatea Companiei;
- Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusive ale unor clienti nemultumiti, opinii argumentate sau nu, aspectelor in discutie fiind notificarea catre Departamentele/ Diviziile responsabile de catre angajatii Companiei.

Gestionarea riscului reputational este realizata prin:

- Aplicarea adecvata a regulilor si procedurilor in vigoare privind cunoasterea clientelei, reguli ce fac referire la prevenirea si combaterea spalarii de bani;
- Selectia clientilor ce solicita finantare, prin intermediul unei analize riguroase;
- Instruirea adecvata a personalului responsabil cu managementul relatiei cu clientul, inclusiv subiecte referitoare la secretul bancar;
- Luarea masurilor adecvate pentru gestionarea si atenuarea extinderii consecintelor negative cauzate de structura interna in care apare elementul generator al riscului reputational;
- Dezvoltarea unor forme de prezentare/ comunicare si materiale de informare adecvatepentru promovarea activitatii companiei;
- Evaluarea riscului reputational poate fi realizata la nivel calitativ sau cantitativ (luandu-se in considerare: numarul de cazuri suspecte de spalare a banilor raportate autoritatilor, numarul noilor dispute dintr-o perioada care poate genera pierderi pentru companie, numarul de reclamatii ale

clientilor, respectiv, cel al reclamatiilor solutionate in favoarea clientilor intr-o anumita perioada etc.).

Desfasurarea unei activitati specifice de conformitate nu elimina riscul reputational, insa reduce frecventa si severitatea incidentelor, precum si severitatea reactiilor din partea organelor de reglementare.