

**Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a  
informatiilor**

prevazute de  
Regulamentul BNR si al CNVM nr.25/ 30 din 14.12.2006  
privind cerintele de publicare pentru institutiile de credit si firmele de  
investitii  
modificat si completat prin Regulamentul BNR si al CNVM 21/ 26 din  
30.09.2010 si prin Regulamentul BNR si al CNVM 23/ 15 din  
17.10.2011

## Capitolul 1 – Cerinte generale

### 1.1. Strategia si cadrul general de administrare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor constituie o prioritate in conducerea activitatii Bancii, fiind acceptata ca o conditie esentiala si obligatorie in asigurarea stabilitatii si a performantelor acesteia.

Administrarea riscurilor presupune monitorizarea, prevenirea si limitarea expunerilor bancii la risc, precum si determinarea raportului de asumare a anumitor riscuri, astfel incat, la momentul producerii lor, Banca sa dispuna de capacitatea de a depasi impactul financiar negativ pe care acestea il pot produce.

In cadrul Bancii evaluarea si identificarea riscurilor este un proces continuu, care necesita identificarea si intelegerea riscurilor, atat la nivel individual (de tranzactie/ debitor), cat si la nivel global (de portofoliu).

Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza pe baza analizei factorilor interni si externi care pot afecta negativ sau pot pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

### 1.2. Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Structura de administrare a riscurilor se bazeaza pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in acord cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al Bancii, dar si cu prevederile existente la nivelul Grupului.

Printre comitetele cu rol in activitatea de administrare a riscurilor se numara Consiliul de Supraveghere, Directoratul, Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, ale caror responsabilitati sunt redade in Raportul Anual al UniCredit Tiriac Bank.

Totodata, un rol important in administrarea riscurilor o are si Divizia de Administrare a Riscurilor, ce functioneaza ca structura organizatorica permanenta, cu atributii si responsabilitati de gestionare a cadrului general de administrare a riscurilor.

Aceasta Directie sprijina Comitetul de Administrare a Riscurilor, dar si Conducerea Bancii, realizand monitorizarea curenta a riscurilor activitatii Bancii.

In anul 2012 au fost identificate urmatoarele riscuri semnificative: riscul de credit, riscul de piata, riscul operational, riscul de afaceri, riscul aferent investitiilor financiare, riscul aferent investitiilor imobiliare, riscul de lichiditate, riscul reputational si riscul strategic.

#### ***Alte structuri organizatorice cu responsabilitati pe linia administrarii riscurilor***

Funcția de administrare a riscurilor este sustinuta la nivelul Bancii prin alte comitete specializate (comitetul de disciplina, comitetul de norme si proceduri, comitetul de proiecte etc.), dar si prin toate departamentele Bancii direct implicate in activitatea de plasare si atragere de fonduri, cu responsabilitati privind evaluarea pozitiiilor individuale, definirea procedurilor de identificare a situatiilor necorespunzatoare si dupa caz, propunerea si aprobarea masurilor corective care se impun.

## Capitolul 2 - Sfera de aplicare

Institutia de credit careia i se aplica cerintele de transparenta si de publicare este **UniCredit Tiriac Bank SA**.

### **Consolidare contabila**

Din punct de vedere contabil, UniCredit Tiriac Bank SA nu intocmeste situatii financiare consolidate deoarece nu detine subsidiare si nu exercita control asupra niciunei entitati la care se detin actiuni in conformitate cu IAS 27 "Situatii financiare consolidate si individuale".

UniCredit Tiriac Bank SA nu detine subsidiare (nu exercita controlul asupra vreunei societati) la data de 31 decembrie 2012.

In situatiile financiare statutare ale UniCredit Tiriac Bank SA, participatiile sunt evidentiate in contabilitate la cost de achizitie.

### Consolidare prudentiala

Tinand cont de reglementarile locale privind supravegherea prudentiala, UniCredit Tiriac Bank SA a inclus in perimetrul de consolidare prudentiala urmatoarele institutii financiare nebanca:

- UniCredit Leasing Corporation IFN SA (detinere participatie de 20,00%);
- UniCredit Consumer Financing IFN SA (detinere participatie de 46,06%).

UniCredit Tiriac Bank SA exercita asupra acestor doua entitati o influenta semnificativa din urmatoarele motive:

- in cazul fiecarei din cele doua participatii mentionate mai sus, UniCredit Tiriac Bank SA are doi reprezentanti din totalul de 5 membri in Consiliul de Supraveghere, si
- procentul de participare in fiecare din cele doua participatii este cuprins in intervalul 20,00% - 50,00%.

La nivel individual, participatiile detinute in companiile UniCredit Leasing Corporation IFN SA si UniCredit Consumer Financing IFN SA sunt deduse din fondurile proprii.

La nivel consolidat, participatia in compania UniCredit Leasing Corporation IFN SA este dedusa din fonduri proprii, iar compania UniCredit Consumer Financing IFN SA este consolidata prin metoda consolidarii proportionale.

### Capitolul 3 – Structura fondurilor proprii

Compozitia capitalurilor pentru scopuri de reglementare este detaliata prin situatia fondurilor proprii ale institutiei de credit la sfarsitul exercitiului financiar (sumele sunt prezentate la nivel consolidat si sunt exprimate in RON):

Fonduri proprii (ron)	31 Decembrie 2012
1.1.1.1. Capital social subscris si varsat	1.101.604.066
1.1.1.2. (-) Actiuni proprii	-
1.1.1.3. Prime de capital	55
1.1.1. Capital eligibil	1.101.604.121
1.1.2.1.01.A. Rezerve brute	1.427.958.283
1.1.2.1.01.B. Obligatii fiscale previzibile	-32.118.095
1.1.2.3.01 Profit auditat din anul curent	173.351.556
1.1.2. Rezerve eligibile	1.569.191.744
1.1.5.1. Imobilizari necorporale nete	-122.062.493
1.1.5.4 Alte deductii specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	-905.831
1.1.5. Alte deductii din fondurile proprii	-122.968.324
1.1. Fonduri proprii de nivel I	2.547.827.541
1.2.1.3. Rezerve din reevaluare	16.203.878
1.2.1. Fonduri proprii de nivel 2 de baza	16.203.878
1.2.2.3. Imprumuturi subordonate	312.726.200
1.2.2. Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar specifice Romaniei	312.726.200
1.3.1.A. (-) Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora (brut)	-4.712.384
1.3.8. (-) In cazul utilizarii abordarii bazate pe modele interne de rating, deficitul de provizioane si valoarea pierderii asteptate aferente creantelor provenind din titluri de capital.	-157.703
1.3. (-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 si 2, din care	-4.870.087
1.3.T.1 Din fondurile proprii de nivel 1	-2.435.044
1.3.T.2 Din fondurile proprii de nivel 2	-2.435.044
1.4. Total fonduri proprii de nivel I	2.545.392.498
1.5. Total fonduri proprii de nivel II	326.495.035
1. FONDURI PROPRII TOTALE	2.871.887.532

In urma analizei elementelor componente ce intra in calculul fondurilor proprii, singura categorie care prezinta clauze contractuale este capitalul sub forma de imprumut subordonat, inclus in fondurile proprii de nivel 2 suplimentar.

Pentru a fi incluse in fondurile proprii de nivel 2, imprumuturile subordonate trebuie sa indeplineasca, conform prevederilor Bancii Nationale a Romaniei, urmatoarele cerinte:

- numai sumele integral platite pot fi luate in considerare;
- scadenta initiala sa fie de cel putin 5 ani, dupa care pot fi rambursate;
- suma totala luata in considerare la determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar trebuie sa fie redusa gradual incepand cu cel putin 5 ani inaintea scadentei, prin aplicarea unei cote procentuale semestriale egale, astfel incat pentru raportarile aferente ultimului semestru inaintea scadentei finale imprumul sa nu mai fie luat in considerare.

## **Capitolul 4 – Adecvarea capitalului la riscuri**

### **4.1 Evaluarea capitalului intern la riscuri**

In cursul anului 2012, in cadrul bancii, s-a desfasurat un proces sustinut si continuu de completare a cadrului metodologic intern cu reglementari specifice Pilonului II, Basel II, in principal in ceea ce priveste cadrul general ICAAP, simularile de criza de risc de credit, apetitul la risc, reguli privind “capital management”, reguli privind riscurile noi identificate de Banca ca fiind semnificative.

Procesul de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (“ICAAP”) se realizeaza in concordanta cu Regulamentul BNR nr. 18/ 2009, cu modificarile si completarile ulterioare, reprezentand o evaluare independenta a adecvarii capitalului actual si viitor in legatura cu riscurile cu care se confrunta si a strategiei bancii. Acest lucru inseamna ca 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 pe baza unor modele interne (ex.: CVaR, VaR etc.).

<b>Tip de risc</b>	<b>Tip de analiza</b>	<b>Metoda de masura</b>
Riscul de credit	Cantitativa	Capital economic
Riscul de piata	Cantitativa	Capital economic
Riscul operational	Cantitativa	Capital economic
Riscul de afaceri	Cantitativa	Capital economic
Riscul aferent investitiilor financiare	Cantitativa	Capital economic
Riscul aferent investitiilor imobiliare	Cantitativa	Capital economic

Misiunea finala a adecvarii capitalului este asigurarea faptului ca face parte integranta din procesele zilnice de luare a deciziilor si management cum ar fi incorporarea masurilor referitoare la risc si la capitalul implicit in planificarea strategica, limitarea proceselor de evaluare a performantei mediului si a domeniului de activitate in conformitate cu perspectivele actuale si viitoare.

In acest context principalul impact care rezulta din cerintele de adecvare a capitalului intern la riscuri are legatura cu introducerea logicii riscului in procesele de planificare strategica si bugetara precum si cu stabilirea controalelor si activitatilor interne care sunt in raspunderea functiilor competente relevante.

Banca, prin urmare, detine, dezvolta si administreaza propriile procese de management al riscului, respectiv a implementat procese si instrumente (procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern, ICAAP) pentru a evalua nivelul capitalului intern adecvat pentru a sustine fiecare tip de risc, inclusiv cele care nu sunt prevazute de cerinta privind capitalul reglementat, in cadrul unei evaluari a expunerii actuale si viitoare a bancii, luand in calcul strategiile si progresele acesteia in mediul sau de afaceri.

### **4.2 Capitalul reglementat**

#### **Informatii calitative**

In vederea calculului necesarului de capital reglementat pentru riscul de credit, Banca a utilizat, pana in iunie 2012, abordarea standard, conform Regulamentului BNR/ CNVM nr.14/ 19/ 14.12.2006.

Incepand cu iulie 2012, Banca a utilizat, in vederea calculului necesarului de capital reglementat pentru riscul de credit, abordarea pe modele interne de rating de baza, conform Regulamentului BNR/ CNVM nr.15/ 20/ 14.12.2006 (in urma obtinerii aprobarii comune a Bancii Italiei, Autoritatea Austriaca de supraveghere a pietei financiare si Bancii Nationale a Romaniei) pentru urmatoarele segmente de clienti: clienti corporate (cu

exceptia clientilor de tip real estate), clienti banci si clienti de tip "securities industries". Pentru restul portofoliului de credite, Banca a aplicat in continuare abordarea standard.

In vederea calculului necesarului de capital reglementar pentru riscul de piata, Banca a utilizat abordarea standard (conform Regulamentului 22/ 27/ 14.12.2006), in timp ce pentru riscul operational s-a utilizat abordarea avansata (conform Regulamentului 24/ 29/ 14.12.2006 cu completarile si modificarile ulterioare).

In cadrul Bancii, sarcinile legate de calculul si monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de serviciile specializate ale Diviziei Financiar si Diviziei Risc.

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

- 1) Bugetare
- 2) Monitorizare si analiza
- 3) Stress testing
- 4) Previzionare

#### Informatii cantitative – la nivel consolidat

RON

Nr.crt	Elemente componente	Decembrie 2012
<b>2</b>	<b>CERINTE DE CAPITAL</b>	<b>1,473,436,270</b>
<b>2.1.</b>	<b>TOTAL CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI PENTRU TRANZACTII INCOMPLETE</b>	<b>1,291,142,732</b>
<b>2.1.1</b>	<b>Abordarea standard</b>	<b>546,824,539</b>
2.1.1.1b.01	Administratii centrale sau banci centrale	-
2.1.1.1b.02	Institutii	15,521,699
2.1.1.1b.03	Societati	317,544,980
2.1.1.1b.04	Retail	182,399,188
2.1.1.1b.05	Titluri de capital	178,704
2.1.1.1b.06	Active, altele decat cele care reprezinta creante de natura creditelor	31,179,968
<b>2.1.2</b>	<b>Abordarea bazata pe modele interne de rating</b>	<b>744,318,193</b>
<b>2.1.2.1</b>	<b>Abordari bazate pe modele interne de rating atunci cand nu sunt utilizate estimarile proprii ale pierderii în caz de nerambursare si nici ale factorilor de conversie</b>	<b>744,318,193</b>
2.1.2.1.01	Administratii centrale sau banci centrale	198
2.1.2.1.02	Institutii	58,817,537
2.1.2.1.03	Societati	685,500,447
<b>2.2</b>	<b>RISC DE DECONTARE/LIVRARE</b>	<b>-</b>
<b>2.3</b>	<b>CERINTE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZITIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA</b>	<b>519,897.00</b>
2.3.1	Riscurile de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	519,897.00
2.3.1.1	Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	519,897.00
2.3.1.2	Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	-
2.3.1.3	Riscul valutar	-
2.3.1.4	Riscul de marfa	-
<b>2.4</b>	<b>TOTAL CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERATIONALE</b>	<b>181,773,641</b>
2.4.1	Abordarea de baza	3,054,489
2.4.2	Abordarea standard/Abordarea standard alternativa	-
2.4.3	Abordarea avansata de evaluare	178,719,152
3.2	Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii	1,398,451,262
<b>3.2.a</b>	<b>Indicatorul de solvabilitate (%)</b>	<b>15.59%</b>

## Capitolul 5 - Riscul de credit

### 5.1 Aspecte generale

#### 5.1.1. Administrarea riscului de credit

In activitatea sa, Banca este expusa in special riscului de credit, acesta fiind cel mai important tip de risc cu care se confrunta.

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

Obiectivul administrarii riscului de credit este maximizarea profitului prin mentinerea expunerii la riscul de credit in limite acceptabile.

In acest context, politica Bancii de administrare a riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele directii principale:

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

#### 5.1.2 Strategia specifica de administrare a riscului de credit

Strategia de risc de credit a bancii, care este revizuita periodic, cel putin o data pe an, 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.

La stabilirea strategiei privind riscul de credit se au in vedere toate activitatile bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit.

Expunerile purtatoare de risc de credit sunt supuse unor limitari determinate de strategia generala a bancii. Astfel:

- ✓ Banca accepta expuneri fata de clienti rezidenti; totusi, Banca poate avea expuneri si fata de clienti nerezidenti in anumite limite clar definite.
- ✓ Produsele de garantare si creditare sunt oferite numai in lei si in valute straine cotate de Banca Nationala a Romaniei.
- ✓ Expunerile sunt limitate pe: sectoare de activitate ale economiei nationale, regiuni geografice, valute de acordare a creditelor, tipuri de clienti, produse etc.
- ✓ Pretul creditelor este determinat in stransa corelatie cu costul finantarii si cu marja de risc de credit aferenta rating-ului intern de client.

Pragul de la care riscul de credit este considerat semnificativ este reflectat prin limitele maxime de expunere si praguri de semnificatie, respectiv prin toleranta la risc.

Aceste limite sunt monitorizate periodic si raportate comitetelor relevante.

#### 5.1.3 Procesele si procedurile specifice de administrare a riscului de credit

Procesele si procedurile specifice de administrare a riscului de credit definite la nivelul Bancii sunt diferite in functie de principalele componente ale riscului de credit si de faza procesului de creditare, astfel:

- A. Proceduri de administrare a riscurilor in faza de acordare a creditelor
- B. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de nerambursare
- C. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de decontare

- D. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de concentrare
- E. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului rezidual
- F. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- G. Procese specifice de gestionare a activelor problema
- H. Procese specifice de gestionare a activelor neperformante

In vederea optimizarii administrarii interne a proceselor de creditare si a riscului de credit asociat, Banca a implementat aplicatii automate de procesare si analiza a creditelor, care ii permit sa controleze si monitorizeze intregul proces de creditare, respectiv sa pastreze informatii importante privind factorii determinanti ai riscului de credit, utilizati ulterior in raportarile interne si in dezvoltarea si validarea modelelor interne de rating.

#### **A. Proceduri de administrare a riscurilor in faza de acordare a creditelor**

Prin procedurile specifice fazei de acordare a creditelor, Banca urmareste evaluarea corecta a bonitatii clientilor si alegerea potrivita a structurilor de creditare in scopul diminuarii si limitarii timpurie a riscului de neplata, avand de asemenea in vedere, riscul de concentrare si riscul rezidual.

#### **B. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de nerambursare**

Riscul de nerambursare (*Default risk*) reprezinta riscul ca o contrapartida care inregistreaza o expunere fata de Banca sa nu-si poata onora la timp obligatiile scadente conform prevederilor contractuale, fiind cea mai importanta componenta a riscului de credit.

In vederea diminuarii si prevenirii riscului de nerambursare, se au in vedere cel putin urmatoarele:

- Contactul cu imprumutatul, inclusiv vizite la sediul/ locul in care isi desfasoara activitatea;
- Revizuirea periodica a creditelor, pana la maturitatea acestora, precum si monitorizarea permanenta a indeplinirii obligatiilor si a conditiilor asumate prin contractele de creditare;
- Analiza periodica a performantei clientului si a informatiilor de ordin calitativ si incadrarea in categoria de rating si in categoria de clasificare corespunzatoare in vederea constituirii de provizioane/ ajustari de valoare;
- Verificarea periodica a garantiilor;
- Alte actiuni necesare fiecarui caz in parte.

#### **C. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de decontare**

Aceasta componenta a riscului de credit reprezinta posibilitatea ca decontarea sau clearingul unei tranzactii sa esueze si apare ori de cate ori schimbul de numerar, de titluri si/ sau alte active nu este simultan. In general, riscul de decontare nu este aferent debitorului, dar este indus de contrapartide - banci si alte institutii financiare ce au obligatia efectuarii unei decontari sau plati in favoarea Bancii.

Ca si masura de control a acestui tip de risc, anual sunt stabilite limite de lucru globale, pe institutii rezidente si nerezidente, avand in vedere ratingul contrapartidei, bonitatea si reputatia acesteia, limite ce sunt supuse aprobarii organelor de conducere ale Bancii, monitorizare si revizuite periodic.

#### **D. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de concentrare**

O alta componenta a riscului de credit, *riscul de concentrare* este reprezentat de expunerea Bancii pe sectoare de activitate, categorii de debitori, produse de creditare, arie geografica, valuta etc.

Tinand cont de strategia Bancii privind dezvoltarea activitatii de creditare, precum si de necesitatea detinerii unui portofoliu de credite echilibrat, deopotriwa corporate si retail, pentru managementul riscului de concentrare se stabilesc si monitorizeaza permanent limite pe sectoare de activitate, pe categorii de produse, pe zone geografice.

#### **E. Proceduri de diminuare a riscului rezidual**

Pe masura folosirii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM) in vederea reducerii expunerii la riscul de credit, pot aparea riscuri inerente care sa determine o eficienta mai scazuta a acestor tehnici. Astfel, acest risc rezidual (precum: riscul de documentatie, legal sau de lichiditate), poate include, fara a fi limitativ:

- imposibilitatea de a evalua si executa intr-un timp rezonabil, garantiile cesionate in favoarea bancii

(in caz de default al contrapartidei);

- refuzul sau intarzierea la plata a garantului;
- ineficienta documentatiei.

#### **F. Proceduri de prevenire si diminuare a riscului generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar**

Normele si procedurile de creditare au in vedere:

- identificarea si evaluarea riscului ce deriva din activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- luarea in considerare a nivelului analizat al riscului in procesul de stabilire a preturilor interne ale creditelor
- luarea in considerare a nivelului analizat al riscului in calculul capitalului intern

#### **G. Procese specifice de gestionare a activelor problema**

UniCredit Tiriac Bank revizuieste periodic activele problema, atat la nivel individual, cat si la nivel de portofoliu pentru creditele cu caracteristici omogene.

Administrarea activelor problema se realizeaza prin:

- activitati de analiza a clientilor si propunerea unui plan de actiune (atunci cand este cazul). Scopul analizei si a planului de actiune este de a diminua riscurile bancii intr-o faza incipienta si de a preveni, daca este posibil, noi evenimente negative;
- activitati de inlocuire a expunerilor existente, pe baza de analize specifice.

#### **H. Procese specifice de gestionare a activelor neperformante**

Administrarea, respectiv recuperarea si diminuarea pierderilor asociate activelor neperformante, este realizata in cadrul Departamentelor specializate de Recuperare si Restructurare credite din cadrul Diviziei Risc, acestea fiind guvernate de proceduri interne de lucru specifice care vizeaza cu precadere urmatoarele aspecte:

- reglementarea procesului specific de restructurare si recuperare a creditelor neperformante in functie de tipul clientilor;
- luarea de decizii referitoare la cazurile de insolventa sau litigii cu debitorii;
- raportarea periodica catre diferite niveluri de raportare cu privire la portofoliul de credite neperformante, precum si a recuperarilor efectuate lunar;
- alocarea de rezerve de risc de credit sub forma provizioanelor de risc individuale.

### **5.1.4 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si evaluare a riscului de credit**

#### **A. Tratamentul si evaluarea riscului de credit**

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating si scoring cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne si probabilitatea de default joaca un rol esential in intreg procesul de management al riscului de credit in UniCredit Tiriac Bank.

Evaluarea ratingului este parte importanta a procesului de aprobare a creditelor. Toleranta la risc de credit are in vedere limitarea acordarii creditelor pe clase de rating/ scoring. Astfel, nu se acorda credite clientilor cu rating/scoring neperformant conform clasificarii interne.

Ulterior, pe parcursul ciclului de viata al creditului, informatia de rating este o parte importanta in monitorizare, precum si in restructurare si procesul de derulare a creditelor neperformante.

Cadrul de raportare de risc si de management al portofoliului este centrat pe rating (in completarea informatiei referitoare la serviciul datoriei).

In vederea evitarii oricaror posibile conflicte de interese, realizarea sarcinilor specifice de validare a unui



model/ instrument specializat de risc de credit se realizeaza de persoane diferite de cele implicate in faza de dezvoltare a aceluiasi model/ instrument.

Ratingurile si probabilitatile de default aferente reprezinta elementul de baza in metodologia de provizionare IFRS pentru clientii persoane juridice.

*Detalii privind sistemele de rating folosite pentru calcularea valorii ponderate la risc conform Regulamentului BNR/ CNVM nr. 15/ 20/ 14. 12. 2006*

Sistemele interne de rating utilizate pentru estimarea probabilitatii de nerambursare asociate debitorilor sunt diferite in functie de segmentarea interna a portofoliului, astfel:

- pentru clientii corporate - multinationali: model de rating specific
- pentru clientii corporate - mijlocii si mari: model de rating specific
- pentru clientii banci: model de rating specific
- pentru clientii de tip "securities industries": model de rating specific

Aceste modele de evaluare permit determinarea ratingului prin luarea in considerare, atat a factorilor cantitativi (indicatorii financiari), cat si a factorilor calitativi (informatii despre management, istoricul societatii, pozitia in piata etc.) relevanti pentru fiecare sub-segment in parte.

Pentru restul portofoliului de credite al bancii se aplica in continuare Abordarea Standard.

## **B. Control intern**

Procesul de imbunatatire a sistemului de control intern constituie, in continuare, o prioritate a conducerii bancii, deciziile, recomandarile, constatarile entitatilor/ persoanelor responsabile constituind puncte de plecare pentru actiunile de consolidare ale controlului.

Pentru derularea activitatii in conditii de eficienta si eficacitate, controlul intern din cadrul Bancii se exercita pe parcursul diferitelor etape ale desfasurarii activitatilor, atat la nivelul fiecarei activitati, cat si de catre entitati separate, specializate, din interiorul Bancii.

Obiectivele activitatii de control intern al riscului de credit se concentreaza pe imbunatatirea calitatii activitatii de creditare, incluzand procesele si fluxurile, precum si furnizarea unei evaluari profesionale a profilului de risc al fiecarei sucursale. Pe langa analiza periodica a indicatorilor de administrare a riscului de credit, evaluarea facuta din punct de vedere al controlului intern pentru riscul de credit are scopul de a oferi, pentru fiecare sucursala, un instrument de masurare obiectiva bazat pe principiile managementului total al calitatii.

## **C. Determinarea provizioanelor/ ajustarilor de valoare**

### **Abordari si metode aplicate pentru determinarea ajustarilor de valoare - pentru portofoliul de credite pentru care se aplica abordarea standard**

In vederea acoperirii unor pierderi potientiale din credite si plasamente, Banca constituie ajustari de valoare in conformitate cu prevederile normelor BNR in vigoare.

Astfel, in scopul determinarii nivelului de ajustari de valoare, expunerile din credite sunt clasificate pe baza urmatoarelor elemente:

- categoria de performanta a debitorilor;
- serviciul datoriei (numarul de zile de intarziere la plata);
- initierea de proceduri judiciare.

Prin performanta financiara se reflecta potentialul economic si soliditatea financiara a unui debitor, determinata in urma analizarii unui ansamblu de factori calitativi si cantitativi.

Categoriile de performanta financiara sunt notate de la A la E, in ordinea descrescatoare a calitatii acesteia.

Categoria de performanta a debitorilor, utilizata in determinarea clasei de risc conform cu normele BNR de determinare a ajustarilor prudentiale de valoare, este determinata pe baza sistemelor/ metodologiilor interne de evaluare, luand in considerare factori calitativi si cantitativi.

Ajustarile prudentiale de valoare sunt determinate prin aplicarea coeficientilor aferenti claselor de risc la

valoarea expunerii ajustate in functie valoarea garantiilor eligibile disponibile. Eligibilitate garantiilor este stabilita in acord cu prevederile normelor BNR cu privire la determinarea ajustarilor prudentiale de valoare.

#### **Abordari si metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS - pentru portofoliul de credite pentru care se aplica abordarea bazata pe modele interne de rating de baza**

Provizioanele reprezinta valoarea pierderii din depreciere estimata de catre banca pe baza modelelor descrise. Banca estimeaza aceasta valoare prin doua metode diferite:

- Abordarea colectiva
- Abordarea individuala

Prin **intermediul abordarii colective**, sunt calculate provizioanele la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia in grupe de risc cu caracteristici similare.

Portofoliul performant face subiectul abordarii colective in totalitate, indiferent daca expunerile sunt sau nu semnificative.

Portofoliul neperformant face subiectul abordarii colective, doar in cazul expunerilor care nu sunt considerate semnificative.

Prin **intermediul abordarii individuale**, sunt calculate provizioanele la nivel individual pentru fiecare expunere semnificativa.

Abordarea individuala reprezinta procesul de masurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzactii (sau client). Conform IAS39, abordarea individuala este obligatorie in cazul expunerilor individuale semnificative dar poate fi utilizata si pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordarii individuale este impartit in doua etape:

- identificarea expunerilor individuale semnificative si/sau a expunerilor pentru care se poate aplica abordarea individuala
- determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

#### **D. Informatii cantitative privind riscul de credit si de diminuare a valorii creantei**

##### **Repartitia geografica a expunerilor, defalcata pe clasele principale de expuneri\* la nivel individual**

(ron)

Zona geografica	31.12.2012			
	ABORDAREA STANDARD		ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING	
	Societati	Retail	Administrații centrale sau banci centrale	Societati
<b>Commercial Group 1</b>	914,114,568	920,271,206	-	2,583,260,249
<b>Commercial Group 2</b>	566,535,720	808,672,023	-	2,569,629,864
<b>Commercial Group 3</b>	1,648,867,997	1,043,870,192	-	2,173,425,261
<b>Commercial Group 4</b>	3,047,322,955	2,480,529,123	2,042	7,992,566,703
<b>TOTAL</b>	<b>6,176,841,241</b>	<b>5,253,342,544</b>	<b>2,042</b>	<b>15,318,882,078</b>

\* nu sunt incluse derivatele , clasele corporate si retail

Commercial Group 1 - Sud
Commercial Group 2 - Nord
Commercial Group 3 - Est
Commercial Group 4 - Bucuresti

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

**la nivel individual (RON)**

Sector de activitate	31.12.2012				
	Provizioane aferente creditelor	Cheltuieli cu provizioanele aferente perioadei	Expunere bruta aferenta creditelor	Expunere depreciata	Expunere restanta
Agricultura, industria alimentara	187,635,182	32,758,630	4,447,246,129	314,135,920	514,819,196
Energie	75,388,476	32,959,168	3,819,710,302	282,846,950	233,359,663
Transporturi	129,968,412	23,722,138	1,670,373,516	253,423,421	188,691,580
Constructii	297,830,857	35,760,264	5,154,625,898	439,769,752	221,406,475
Telecomunicatii	136,705,022	(9,005,796)	2,504,356,856	236,834,537	189,788,311
Tranzactii imobiliare	480,431,017	202,509,507	3,950,632,015	2,168,672,848	95,689,014
Institutii financiare	2,304,533	(1,661,315)	2,270,812,453	2,331,587	10,865,627
Holding	262,820	(118,487)	940,021	267,386	527,654
Persoane fizice	506,405,144	54,456,727	4,926,873,064	758,173,513	462,529,401
<b>TOTAL</b>	<b>1,816,931,463</b>	<b>371,380,836</b>	<b>28,745,570,254</b>	<b>4,456,455,914</b>	<b>1,917,676,921</b>

**Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila, inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si valoarea expunerilor ponderate la risc la nivel consolidat**

(RON)

RISC DE CREDIT SI CONTRAPARTIDA	31.12.2012	
	Expunere bruta	Expunere ponderata la risc
<b>ABORDAREA STANDARD</b>		
1.Administratii centrale sau banci centrale	7,503,224,432	-
2.Institutii	593,608,459	194,021,237
3. Societati	6,269,765,605	3,969,312,274
4. Retail	5,253,342,544	2,279,989,850
5. Titluri de capital	3,380,610	2,233,795
6. Active, altele decat cele care reprezinta creante de natura creditelor	839,654,632	389,749,597
<b>ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING</b>		
1. Administratii centrale sau banci centrale	2,042	2,477
2. Institutii	2,035,027,831	735,219,208
3. Societati	15,348,090,889	8,568,755,593
<b>Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating</b>	<b>37</b>	<b>137</b>
<b>TOTAL</b>	<b>37,846,097,081</b>	<b>16,139,284,168</b>

**Ajustari de valoare si provizioane defalcate pe clase de expuneri  
la nivel consolidat**

(RON)

RISC DE CREDIT SI CONTRAPARTIDA	31.12.2012		
	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere neta de ajustari de valoare si provizioane
<b>ABORDAREA STANDARD</b>			
1. Administratii centrale sau banci centrale	7,503,224,432	22,859	7,503,201,573
2. Institutii	593,608,459	2,205,260	591,403,199
3. Societati	6,269,765,605	592,977,720	5,676,787,885
4. Retail	5,253,342,544	614,690,021	4,638,652,523
5. Titluri de capital	3,380,610	1,146,815	2,233,795
6. Active, altele decat cele care reprezinta creante de natura creditelor	839,654,632	176,077,528	663,577,104
<b>ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING</b>			
1. Administratii centrale sau banci centrale	2,042	-	
2. Institutii	2,035,027,831	3,463	
3. Societati	15,348,090,889	607,032,140	
<b>Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating</b>	37	-	
<b>TOTAL</b>	<b>37,846,097,081</b>	<b>1,994,155,806</b>	<b>19,075,856,079</b>

\* sunt incluse toate ajustarile de valoare/ provizioanele raportate la BNR in Corep, nu doar cele de risc de credit

**Repartitia geografica a creditelor si angajamentelor extrabilantiere acordate clientelei clasificate in functie de performanta, la nivel individual**

(RON)

Expunere/ Zona geografica	31.12.2012					
	Expuneri bilantiere			Expuneri extrabilantiere		
	Credite neperformante	Credite problema	Credite performante	Credite neperformante	Credite problema	Credite performante
	Expunere bruta	Expunere bruta	Expunere bruta	Expunere bruta	Expunere bruta	Expunere bruta
<b>Commercial Group 1</b>	398,608,184	286,932,106	2,343,281,567	15,993,536	132,601,237	1,458,439,498
<b>Commercial Group 2</b>	263,486,814	352,514,658	2,529,489,353	663,077	51,293,983	1,013,101,713
<b>Commercial Group 3</b>	373,673,305	1,117,314,668	2,353,094,352	2,140,006	176,882,928	932,386,483
<b>Commercial Group 4</b>	885,194,510	1,375,769,092	5,579,904,835	379,979,750	788,209,413	5,934,615,185
<b>TOTAL</b>	<b>1,920,962,813</b>	<b>3,132,530,524</b>	<b>12,805,770,108</b>	<b>398,776,369</b>	<b>1,148,987,561</b>	<b>9,338,542,879</b>

**Repartitia geografica a expunerilor restante si a expunerilor depreciate la nivel consolidat**

(RON)

Zona geografica	31.12.2012			
	Expuneri restante*		Expuneri depreciate**	
	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane
<b>Commercial Group 1</b>	456,790,226	19,807,072	441,582,529	223,427,700
<b>Commercial Group 2</b>	472,507,768	14,388,775	311,496,871	147,893,465
<b>Commercial Group 3</b>	355,769,171	19,495,366	1,454,596,811	262,768,850
<b>Commercial Group 4</b>	632,609,755	19,554,339	2,248,779,704	875,185,656
<b>TOTAL</b>	<b>1,917,676,921</b>	<b>73,245,552</b>	<b>4,456,455,914</b>	<b>1,509,275,671</b>

\*) Expuneri restante sunt acele creante care inregistreaza restante (numar zile de intarziere), dar nu sunt depreciate – (definitie conform Ordin 27)

\*\*\*) Expuneri depreciate = activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt suportate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului și dacă acel eveniment (sau evenimente) care ocaziona pierderi are un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate fiabil. – (definitie conform IAS 39).

## 5.2 Tehnici de diminuare a riscului de credit și riscul rezidual

### Informatii calitative

Scopul acceptării de garanții este acela de a minimiza pierderea rezultată în urma apariției unui eveniment de nerambursare (risc de credit) prin evitarea pierderilor sau prin transferarea riscului, astfel:

- a) pentru garanțiile reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul estimat a fi realizat din executarea garanțiilor și, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- b) pentru scrisori de garanții sau alte tipuri de garanții personale, riscul este transferat furnizorului garanției în cauză.

În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca a implementat în cadrul sistemului intern de evidență a creditelor, un modul specific de administrare a garanțiilor în care sunt înregistrate și administrate într-un mod uniform și structurat corespunzător, toate datele referitoare la garanțiile acceptate.

Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare prevăzute în cadrul sistemului.

**Sistemul de administrare a garanțiilor** servește, în special, ca bază pentru:

- monitorizarea și controlul garanțiilor;
- estimarea pierderilor rezultate în cazul apariției unui eveniment de nerambursare;
- determinarea procentului de recuperare a garanțiilor;
- diverse analize de portofoliu.

În ceea ce privește diminuarea expunerii la risc în scopul determinării cerinței minime de capital, Banca utilizează garanții colaterale eligibile în acord cu prevederile regulamentului BNR- CNVM 19/ 24/ 2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții, regulament care vizează instituțiile care aplică atât abordarea standard cât și abordarea bazată pe modele interne de rating de bază.

**Tipurile de garanții acceptate de Banca** în vederea diminuării riscului de credit considerat în determinarea cerinței minime de capital conform abordării standard Basel II, sunt prezentate mai jos:

Categorie de garanție		Tipul garanției
<b>Garantii personale directe</b>		Scrisoare de garanție/ Aval
		Bilet la ordin furnizat de terti
		Scrisoare de confort în favoarea băncii
		Participare la risc
<b>Derivative de credit</b>		Instrumente derivate de credit
<b>Asigurare de viață</b>		Asigurare de viață cu valoare de rascumpărare fixă
<b>Garantii financiare</b>	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garantii în numerar, sau instrumente asociate numerarului depozitate în banca
		Aur
	Terti	Garantii în numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti
<b>Proprietati rezidentiale imobiliare</b>		Ipoteca de gradul I asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale ocupate sau închiriate de către proprietar
<b>Compensarea bilantiera</b>		Nu este utilizată în cadrul băncii ca și măsură de diminuare a riscului de credit

**Tipurile de garantii acceptate de Banca** in vederea diminuării riscului de credit considerat in determinarea cerinței minime de capital conform abordării bazate pe modele interne de rating de baza sunt cele aferente abordării standard Basel II la care se adauga urmatoarele:

Categorie de garantie	Tipul garantiei
<b>Proprietati imobiliare comerciale;</b>	Ipoteca de gradul I asupra proprietatilor imobiliare comerciale de tipul birourilor și al altor spații comerciale
<b>Garantii mobiliare</b>	Creantele aferente tranzactiilor comerciale sau tranzactiilor cu scadenta initiala mai mica sau egala cu un an
<b>Alte categorii de bunuri corporale</b>	Nu este utilizata în cadrul bancii ca si masura de diminuare a riscului de credit

#### Politicele si procesele aplicate pentru evaluarea si administrarea garantiilor reale

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

În cazul garanției reale, este verificată la fața locului existența și soliditatea acesteia. Acest lucru se realizează de către persoane competente autorizate și aprobate de Banca.

Dacă garanția este acceptată într-o monedă care diferă de cea a creditului și/ sau dacă garanția nu este disponibilă pentru întreaga maturitate a creditului, valorile garantiilor vor fi reduse suplimentar, în scopul calculului cerinței minime de capital, conform reglementărilor legale în vigoare din sfera Basel II.

UniCredit Tiriac Bank calculează și alocă capital economic aferent riscului rezidual integrat în alocarea de capital aferent riscului de credit.

#### Informatii cantitative

**Valoarea garantiilor eligibile in conformitate cu prevederile Regulamentului. BNR nr.19/ 14.12.2006  
privind tehnicile de diminuare a riscului de credit  
la nivel consolidat**

(ron)

Clase de risc	31.12.2012			
	Garantii financiare	Garantii personale	Creante	Proprietati imobiliare comerciale
<b>ABORDAREA STANDARD</b>				
1. Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-
2. Institutii	124,337	-	-	-
3. Societati	520,220,919	494,642,033	-	-
4. Retail	115,072,123	139,036,283	-	-
5. Titluri de capital	-	-	-	-
6. Active, altele decat cele care reprezinta creante de natura creditelor	-	-	-	-
<b>ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING</b>				
1. Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-
2. Institutii	75,064,648	-	7,536,741	-
3. Societati	197,101,582	819,717,000	2,469,168,565	1,693,077,592
<b>TOTAL</b>	<b>907,583,609</b>	<b>1,453,395,316</b>	<b>2,476,705,306</b>	<b>1,693,077,592</b>

## Capitolul 6 - Expunerea la riscul de credit al contrapartidei

### Informatii calitative

Riscul de contrapartida este masurat si monitorizat de catre o unitate de risc independenta utilizand un model intern bazat pe simulare istorica ce genereaza 1.000 de scenarii viitoare (costuri de inlocuire) pentru fiecare instrument derivat utilizand valori istorice din ultimele 500 de zile, puse in oglinda.

Acest model este utilizat pentru a calcula, cu 97,5% interval de incredere, expunerea potentiala viitoare ce rezulta din derivatele OTC. Modelul ia in considerare efectele de atenuare rezultate din acordurile de compensare (netting) si colateral Incheiate (daca este cazul) cu diverse contrapartide precum si volatilitatea istorica, corelatiile dintre diversi factori de risc si distributia platilor in timp.

Riscul de contrapartida este clasificat in doua categorii:

- *riscul de pre-decontare* (riscul de default al contrapartidei inainte de terminarea contractului);
- *riscul de decontare* (riscul de default al contrapartidei in timp ce plati contractuale sunt datorate, iar platile contractuale ale bancii catre contrapartida au fost initiate inainte de primirea contravalorii)

Monitorizarea riscului de contrapartida este bazata pe un sistem de limite individuale si grupe de produse (spot, derivative, piata monetara, titluri si repo). Expunerile si informatiile legate de utilizarea limitelor este disponibila in sistemul informatic al Trezoreriei.

### Informatii cantitative

In tabelele de mai jos este prezentata situatia limitelor si utilizarilor pentru riscurile de pre-decontare si decontare la 31 decembrie 2012, pentru tranzactiile existente (in milioane EUR):

Pre-Decontare		mil EUR	
Tip Client	Linie aprobata	Utilizare	
Banci	1.412	117	
Cienti	101	34	
Total	1,513	151	

Decontare		mil EUR	
Tip Client	Linie aprobata	Utilizare	
Banci	27,869	2,735	
Cienti	2,169	239	
Total	30,038	2,974	

## Capitolul 7 – Riscul de piata

### 6.1. Aspecte generale – Definitii si Organizare

In general, riscul de piata al unei banci provine din fluctuatii ale preturilor sau ale altor factori de piata ce afecteaza valoarea pozitiiilor proprii din trading sau banking book (cuprinzand pozitii rezultate din tranzactii si decizii de investitii strategice).

Banca-mama monitorizeaza riscurile la nivel de Grup. Unitatile individuale ale Grupului UniCredit monitorizeaza riscul pozitiiilor proprii, in concordanta cu politicile de supraveghere ale Grupului. Rezultatele monitorizarii individuale sunt, in toate cazurile, raportate catre banca-mama.

UniCredit Tiriac Bank produce zilnic rapoarte detaliate cu privire la tendintele/modificarile de business si riscurile asociate, transmitand aceste documente catre managementul local, autoritatile locale de reglementare si banca-mama.

Consiliul Director al bancii mama traseaza orientarile strategice pentru expunerile la riscul de piata prin calcularea, in functie de apetitul la risc si obiectivele de creare de valoare adaugata in relatie cu riscurile asumate, a alocarii necesarului de capital pentru banca-mama si subsidiarele acesteia.

Banca-mama propune limite si politici de investitii pentru Grup si entitatile sale in concordanta cu procesul de alocare a capitalului atunci cand bugetele anuale sunt create. Departamentul ALM al Grupului, in cooperare cu celelalte centre de lichiditate regionale, gestioneaza activitatile strategice si operationale, avand ca obiectiv asigurarea durabilitatii pozitiiilor de active din punct de vedere financiar si operational si politica de crestere a Grupului pe pietele de Imprumuturi, optimizand riscul de rata de schimb, riscul de dobanda si riscul de lichiditate.

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

**Functia de administrare a riscului de piata** este organizata in UniCredit Tiriac Bank la nivel centralizat, in cadrul Diviziei Risk Management – departamentul Market Risk.

In conformitate cu **Regulamentul BNR nr. 18/2009** privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, prezentam definitiile de mai jos:

- **Riscul de piata** este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de fluctuatiile de piata ale preturilor titlurilor de capital si ale ratei dobanzii in ceea ce priveste activitatile care apartin portofoliului de tranzactionare, precum si fluctuatiile cursului valutar si ale preturilor marfurilor pentru intreaga activitate a institutiei de credit.
- **Risc de rata a dobanzii** este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.
- **Riscul de lichiditate** este definit ca fiind riscul ca banca sa devina incapabila sa isi indeplineasca obligatiile de plata (prin numerar sau livrare) in mod asteptat sau neasteptat, fara a-si periclita operatiunile zilnice sau situatia financiara si poate fi generat de o serie de factori interni sau externi.

Administrarea riscului de piata se realizeaza, conform procedurilor interne si in conformitate cu reglementarile in vigoare, in cadrul **Departamentului Risc de Piata (Market Risk)** (din cadrul Diviziei Risc) si **Directiei ALM** prin **Departamentul Markets Trading** (din cadrul Directiei Trezorerie).

Activitatea **Departamentului Market Risk** 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 (trading book) cat si pentru pozitiiile in afara portofoliului de tranzactionare (banking book);
- implementarea strategiei de management al riscului de piata prin politici si procese adecvate;
- asigurarea calculului de profit si pierdere pentru departamentele Trezorerie si ALM;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea BANCII;



- asigurarea suportului pentru desfasurarea activitatii Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor, a Comitetului de Administrare a Riscurilor precum si a suportului pentru activitatile departamentelor Trezorerie si ALM.

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

- **Administrarea riscului de piata** se va realiza prin indicatori si modele specifice de risc precum: limite VaR, limite BPV, limite Loss Warning Level, limite de pozitie valutara (limitele ce definesc profilul de risc al bancii);
- **Expunerea la riscul de piata** va fi generata numai de catre departamentele Trezorerie si ALM. ALM va gestiona riscul de dobanda din banking book;
- **Pozitiile din activitatea de trading** vor fi inregistrate la valoarea curenta de piata (mark-to-market). In cazul in care se folosesc modele specifice de reevaluare, acestea vor fi validate independent;
- Toti **factorii de risc** relevanti vor fi identificati si luati in considerare in cadrul procesului de stabilire a limitelor. Identificarea factorilor de risc este responsabilitatea departamentului Market Risk si a liniilor de business;
- Evenimentele specifice vor fi luate in considerare in cadrul scenariilor de stress, nu ca ajustare manuala a volatilitatilor sau corelatiilor intre diferiti factori de risc;
- Calculul **VAR** inglobeaza intreaga activitate a bancii, nu numai pozitiile specifice din trading book, totodata se calculeaza si monitorizeaza separat VaR Banking Book si VaR Trading Book inclusiv pe factori de risc;
- **Expunerile la riscul de piata** (utilizarea limitelor, excese) vor fi raportate la timp si cu regularitate catre liniile respective de business, Management si catre Grup. Rapoartele de risc vor fi generate separat pentru fiecare unitate ce genereaza risc.

**Principalele responsabilitati ale Directiei ALM** sunt:

- asigurarea lichiditatii bancii in RON si alte valute prin intermediul Directiei Trezorerie (incheierea efectiva a tranzactiilor in piata);
- executarea tranzactiilor necesare pentru scopuri ALM;
- managementul bilantului BANCII in vederea incadrarii in limitele indicatorilor de lichiditate stabiliti in cadrul politicii de lichiditate a Grupului UniCredit;
- administrarea activelor si pasivelor BANCII pentru asigurarea unui profit maxim in conditiile unui risc acceptat si asigurarea suportului pentru activitatile bancare in general;
- randamentul veniturilor prin administrarea portofoliului de investitii;
- stabilirea de preturi pentru sistemul de transfer intern conform cerintelor Grupului ;
- propunerea structurii si duratei investitiei de "free equity" conform cerintelor Grupului;
- implementarea si gestionarea portofoliului de replicare;
- mentinerea elementelor de bilant in limitele cerute si indeplinirea cerintelor legale, ca de ex. asigurarea rezervei minime obligatorii si a provizioanelor de lichiditate (prin directia Trezorerie);
- evaluarea posibilitatilor de finantare si implementarea activa a acestora incluzand evaluarea finantarii supranationale (BEI, BERD);;
- suport pentru desfasurarea activitatii Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor prin asigurarea de analiza si expertiza necesara;
- analiza evolutiei bilantului BANCII tinand cont de evolutia variabilelor economice/ de piata;
- sprijinirea procesului de planificare financiara si crearea planului de finantare a bancii, monitorizarea evolutiei planului financiar, masuri de finantare.

## 6.2. Tratamentul, evaluarea si controlul riscurilor

**Trading book** include toate pozitiile in instrumente financiare detinute de UniCredit Tiriac Bank pentru trading sau hedging-ul (acoperirea) altor elemente din trading book ce 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 dobanzilor sau preturilor. Termenul "pozitie" include atat pozitiile proprii cat si cele ale clientilor, precum si pozitiile rezultate din activitatea de formator de piata.

Trading Book al UniCredit Tiriac Bank contine toate produsele derivate tranzactionate asa cum au fost aprobate de grup:

1. Derivate pe rata de schimb:
  - a) Outright Forwards si FX Swaps;
  - b) Plain Vanilla Options;
  - c) Exotic FX Options (Digitals and Barriers).
2. Derivate pe rata dobanzii:
  - a) Interest Rate Swaps (IRS), Cross Currency Swaps (CCS);
  - b) Interest Rate Options (Caps, Floors, Collars).
3. Instrumente financiare cu venit fix

Toate celelalte produse fac parte din **banking book**.

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea de piata prin procesul zilnic de reevaluare mark-to-market. Diferentele pozitive si negative din reevaluare sunt inregistrate separat pe fiecare instrument in parte, in conturi distincte.

Din perspectiva riscului de piata toate tranzactiile cu produse derivate (cu exceptia outright forwards) sunt inchise *back-to-back* cu o alta entitate din cadrul Grupului, in marea majoritate a cazurilor, astfel UniCredit Tiriac Bank neavand pozitii deschise pentru activitatea trading.

Cerinta de capital pentru riscul de piata este calculata folosind metoda **standard**.

#### **A. Riscul de Dobanda**

Riscul de dobanda din trading book rezulta din pozitii in interest rate swaps ale UniCredit Tiriac Bank. Toate tranzactiile cu clientii sunt inchise back-to-back cu o alta entitate apartinand Grupului UniCredit.

#### **B. Riscul de Pret**

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

#### **C. Riscul de Curs Valutar**

Riscul de curs de schimb rezulta din pozitii luate de departamente/ traderi specializati ce detin limite specifice pentru riscul de piata. Acest risc rezulta din activitatea de trading efectuata prin negociere pe diferite instrumente de piata si este monitorizat si masurat constant.

Avand in vedere structura banking book si trading book, in cadrul metodei standard se calculeaza cerinta de capital pentru riscul de pozitie (formular MKR SA TDI) precum si pentru riscul valutar (formular MKR SA FX), pe baza pozitiiilor valutare deschise la sfarsitul fiecarei luni, si se raporteaza catre Banca Nationala a Romaniei.

Valoarea cerintei de capital se stabileste pe baza reglementarilor in vigoare astfel:

daca valoarea pozitiei totale nete pe valuta si pe aur depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital reprezinta 8% din pozitia sa neta pe valuta si pozitia sa neta pe aur;  
daca valoarea pozitiei totale nete pe valuta si pe aur nu depaseste 2% din totalul fondurilor proprii, cerinta de capital este egala cu 0.

Departamentul Market Risk monitorizeaza urmatoarele limite de risc:

- **Limite de pozitie valutara;**
- **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.**
  - **Pozitia valutara deschisa** este calculata ca fiind diferenta dintre active si pasive (pentru pozitii spot si forward) si exprimata in echivalent EURO.

- **Basis Point Value (BPV)** se calculeaza ca profitul/ pierderea potentiala in cazul unei fluctuatii (paralele) de 0,01% a curbei ratelor de dobanda (yield curve), fiind structurat pe valute si scadente si exprimat in echivalent EURO. Se calculeaza zilnic prin sistemul NoRisk/ Imod (modelul de risc intern al UniCredit Bank Austria).
- **Value at Risk (VaR)** este definit ca pierderea potentiala dintr-o pozitie de risc deschisa, intr-un orizont de timp de 1 zi, la un interval de incredere de 99% (2.326 abatere standard). Metodologia VaR se bazeaza pe simulare istorica si Monte Carlo a veniturilor si tine cont de efectul de corelatie dintre categoriile de risc de dobanda, valutar, de titluri de capital si marja de risc de credit. Limita VaR contine toate categoriile relevante de risc. Se calculeaza zilnic prin sistemul NoRisk/ Imod.
- **Limita "Loss Warning Level"** se calculeaza cumulativ pe baza profitului/ pierderii Directiilor Trezorerie si ALM aferent celor 60 de zile calendaristice anterioare. Se calculeaza zilnic prin sistemul Erconis al UniCredit Bank Austria.
- **Limitele de lichiditate** sunt alocate pentru lichiditate pe termen scurt si lichiditate structurala.
- **Limitele de investitii in titluri de stat** se refera la total valoare contabila (book value).

In cursul anului 2012, au fost inregistrate urmatoarele niveluri ale VaR ( in EUR):

VaR in anul 2012	Valoare	Utilizarea limitei	Limita la 31.12.2012
Media	4.356.797	62,24%	7.000.000
Maximum	5.194.182	74,20%	
Minimum	3.418.776	48,84%	

Nu au fost inregistrate depasiri in cadrul anului 2012.

### Simulari de criza/ Stress tesing

In vederea analizei profilului de risc de piata, se monitorizeaza scenarii de criza pentru:

- riscul valutar – rulate la nivel local si in cadrul sistemului Norisk/ Imod;
- riscul de dobanda – rulate la nivel local si in cadrul sistemului Norisk/ Imod.

### D. Riscul de Lichiditate

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca o banca sa intampine dificultati in indeplinirea obligatiilor financiare asteptate sau neasteptate atunci cand sunt datorate, prin aceasta afectand operatiunile zilnice sau pozitia financiara.

In UniCredit Tirioc Bank sunt definite urmatoarele componente de risc de lichiditate:

1. **liquidity mismatch**: riscul ca sumele si/ sau momentul intrarilor si iesirilor de lichiditati sa nu coincida;
2. **liquidity contingency**: evenimente viitoare neasteptate ce ar putea necesita un volum mai mare de lichiditati. Acest risc poate fi generat de evenimente ca: imprumuturi neplatite, nevoia de finantare a activitatii viitoare, dificultati la vanzarea activelor lichide sau obtinerea finantarii in timpul unei crize;
3. **market liquidity risk**: riscul ca banca sa isi lichideze activele in pierdere datorita conditiilor de piata;
4. **operational liquidity risk**: riscul ca o contrapartida sa nu isi onoreze obligatiile de plata datorita erorilor, incalcarilor, esecurilor sau deteriorarii proceselor interne, angajatilor, sistemelor sau datorita evenimentelor externe, banca ramanand totusi solvabila;
5. **funding risk**: riscul unei potentiale cresteri a costului de finantare datorita modificarii rating-ului (factor intern) si/ sau cresterea credit spread-ului (factor extern).

### Principii de baza ale modelului de management al lichiditatii si unitatile responsabile

Obiectivul Bancii este sa-si finanteze operatiunile la cea mai buna rata de dobanda posibila in conditii normale si sa se afle in pozitia de a-si onora toate obligatiile financiare in eventualitatea unei crize.

Principiile de baza ce subliniaza managementul lichiditatii in UniCredit Tirioc Bank sunt:

1. centralizarea managementului lichiditatii intr-un singur departament;
2. diversificarea surselor de finantare in functie de contrapartida, valuta si instrument;
3. managementul lichiditatii pe termen scurt in concordanta cu cerintele de reglementare;
4. emiterea de instrumente financiare pentru mentinerea cerintelor prudentiale cu privire la ratiile de capital, daca este cazul.

Atat Banca cat si Grupul UniCredit isi concentreaza atentia pe managementul lichiditatii urmarind doua componente:

1. **Managementul lichiditatii pe termen scurt**, al carui scop este sa asigure indeplinirea obligatiilor financiare anticipate si neprevazute prin mentinerea unui echilibru intre intrarile si iesirile de lichiditate. Managementul in aceasta zona este esential pentru sustinerea activitatii de zi cu zi;
2. **Managementul lichiditatii structurale**, al carui scop este de a mentine un echilibru intre totalul pasivelor si activele pe termen mediu si lung pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente si viitoare de lichiditate.

### **Metode si instrumente**

UniCredit Tiriac Bank ruleaza zilnic rapoarte de cash flow pentru masurarea lichiditatii pe termen scurt. Acestea sunt comparate cu rezervele de active lichide, cuprinzand in principal titluri emise de Guvernul Romaniei. In plus, se simuleaza mai multe scenarii de stres plecand de la profilul de lichiditate.

Managementul lichiditatii structurale are ca scop asigurarea echilibrului financiar din punct de vedere al scadentelor cu un orizont de timp mai mare de un an. Masuri tipice intreprinse in acest scop sunt:

1. Extinderea profilului de maturitate al pasivelor pentru a reduce dependenta de sursele de finantare mai putin stabile, in acelasi timp optimizand costul de finantare (managementul integrat al lichiditatilor tactice si strategice) si
2. Reconcilierea nevoilor de finantare pe termen mediu si lung cu necesitatea minimizarii costurilor prin diversificarea surselor, pietelor, valutilor si instrumentelor de finantare in concordanta cu Planul de Finantare.

### **Monitorizarea Riscurilor si Planificarea Financiara**

Responsabilitatea monitorizarii pozitiei de lichiditate a Bancii a fost incredintata, in baza rolurilor si a functiilor acestora, catre departamentele Trezorerie, Managementul Activelor si Pasivelor si Departamentul Risc de Piata.

Lichiditatea pe termen scurt este monitorizata utilizand o scala de maturitati ce arata toate intrarile si iesirile de lichiditate, cu frecventa zilnica, incepand de la overnight si pana la 100 de zile. Lichiditatea structurala este monitorizata prin incorporarea unei proiectii dinamice a cresterii asteptate de catre Banca in privinta imprumuturilor si depozitelor.

### **Teste de Stres pentru Lichiditate**

Testele de stres pentru lichiditate sunt utilizate pentru a evalua potentialele efecte asupra conditiei institutiei financiare, determinate de evenimente specifice si/ sau miscari intr-un set de variabile financiare.

Rezultatele acestui proces sunt folosite pentru:

1. determinarea adecvarii limitelor de lichiditate;
2. planificarea si implementarea de surse si solutii alternative de finantare;
3. structurarea sau modificarea profilului de lichiditate al activelor bancii;
4. stabilirea de criterii aditionale avand ca obiectiv determinarea unei structuri adecvate a activelor si pasivelor;
5. baza in dezvoltarea si imbunatatirea planului de lichiditate.

Ipotezele utilizate pentru diferitele scenarii de stres sunt strans legate in principal de criza pe piata, si / sau de criza reputationala.

### **Planul de Lichiditate de Urgenta/ Criza (Contingenta) (PLC)**

Obiectivul planului de lichiditate de urgenta/ criza/ contingenta este sa protejeze activele bancii de riscuri sau pierderi datorate unei crize de lichiditate. In eventualitatea aparitiei unei crize, PLC-ul are ca scop asigurarea interventiei rapide inca de la declansarea acesteia prin identificarea clara a personalului, puterilor, reponsabilitatilor si actiunilor potentiale cu scopul de a mari probabilitatea de depasire cu succes a perioadei critice.

## Capitolul 8 - Riscul operational

Administrarea riscului operational in UniCredit Tiriac Bank se realizeaza in conformitate cu normele si regulamentele emise de Banca Nationala a Romaniei, Regulamentul Nr. 18/ 2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora si Regulamentul 24/2006 privind calculul cerintei de capital pentru riscul operational, cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu reglementarile interne ale UniCredit Tiriac Bank: Politica de risc operational si procedurile de administrare a riscului operational.

Riscul operational este considerat risc semnificativ, fiind integrat in politica si strategia Bancii cu privire la riscurile semnificative.

**Riscul operational** reprezinta riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe. Riscul operational include si riscul legal.

**Evenimentele de risc operational** sunt acelea care rezulta in urma unor procese interne inadecvate sau esuate, a erorilor personalului sau sistemelor sau in urma unor evenimente externe sau sistemice sau alte evenimente externe: fraudă internă sau externă, practici de angajare și siguranța locului de muncă, plângeri și reclamații din partea clienților, distribuția produselor, amenzi și penalități datorate încălcării reglementărilor, daune asupra bunurilor fizice, întreruperi ale activității și disfuncționalități ale sistemelor, administrarea proceselor.

Directoratul și Consiliul de Supraveghere al UniCredit Tiriac Bank au aprobat cadrul de administrare a riscului operational emis la nivel de Grup.

Principalele roluri și responsabilități în administrarea și controlul riscului operational sunt atribuite Consiliului de Supraveghere, Directoratului și managementului superior (Directori și șefi de departamente), comitetelor organizate la nivel de Banca cu atribuții pe linia administrării riscului operational (Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Management al Riscului de Frauda, Comitetul de Audit, Comitetul Grupului Permanent de Lucru Pentru Riscuri Operationale, Comitetul de Norme și Proceduri, Comitetul de Proiecte), Departamentului de risc operational.

Departamentul Risc Operational este un departament independent responsabil cu controlul riscului operational din cadrul Diviziei de risc și raportează direct către Directorul Risc de Piață și Risc Operational, subordonat Directorului de Risc (CRO).

**Departamentul Risc Operational** din Cadrul Diviziei Risc este promotorul acțiunilor ce vizează aria riscului operational și atribuțiile sale includ:

- asigurarea unei baze de date cuprinzătoare de informații cu privire la riscul operational și raportarea evenimentelor de risc conform legislației în vigoare, a procedurilor și politicilor interne, și a standardelor Grupului UniCredit;
- cooperarea cu toate departamentele bancii cu privire la organizarea introducerii datelor în aplicația internă de risc operational, verificarea calitativă a datelor introduse, asigurarea completitudinii acestora, realizarea de activități periodice menite să asigure această completitudine;
- dezvoltarea și implementarea de procese, metode și sisteme de control a riscului operational;
- analizarea și evaluarea riscului operational și dezvoltarea de alternative în vederea limitării acestuia;
- definirea unei baze de date eficiente și a unui proces de monitorizare prin intermediul indicatorilor de risc operational;
- realizarea de scenarii de risc operational, în conformitate cu reglementările interne și legale în vigoare;
- participarea la stabilirea activităților critice în vederea includerii în procesul de asigurare a continuității activității;
- monitorizarea strategiei de asigurare, colectarea de informații relevante, analiză și controlul procedurilor și activităților legate de asigurare, în concordanță cu standardele grupului;
- urmărirea implementării măsurilor de diminuare a riscului operational stabilite în cadrul Comitetului Grupului Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale.

Principalele măsuri întreprinse în anul 2012 în vederea diminuării riscului operational includ: propunerea unui nou flux de închidere centralizată a conturilor dormante, înlocuirea aplicației de scanare a specimenelor de semnătură, inițierea unui proiect referitor la analizarea setării de noi alerte în aplicația de fraudă, implementarea unei noi aplicații pentru clasificarea email-urilor din punct de vedere utilizare internă sau

externa, limitarea accesului la diverse tipuri de conturi (ex: conturi ale clientilor private), acces permis numai angajatilor care gestioneaza conturile respective, actualizarea procedurii de cont curent privind speciamentele de semnatura aduse de clienti in alte sucursale decat cele de domiciliu in vederea urgentarii scanarii acestora in baza de date si evitarea in acest fel a unor posibile fraude externe, intarirea securitatii tranzactiilor efectuate cu cardurile, respectiv anulara limitei aferente tranzactiilor efectuate offline la prima tranzactie efectuata cu cardul respectiv intr-un mediu online, stabilirea de noi controale in procesul de gestionare a garantiei la Depozitarul Central, intarirea sistemului de securitate privind accesul la aplicatia online a bancii, arhivarea centralizata a documentelor de credit pentru un esantion reprezentativ de clienti, stabilirea unei noi locatii de back-up pentru a sustine timp de o activitatea bancii in situatii de criza.

Principalele instrumente de administrare si control al riscului operational utilizate de UniCredit Tiriac Bank sunt colectarea evenimentelor de risc operational, analiza de scenarii, monitorizarea indicatorilor de risc operational si sistemul de raportare a riscului operational.

**Colectarea evenimentelor de risc operational** interne constituie o prima sursa pentru identificarea si masurarea riscului operational. Aceasta se face pe baza unor reguli bine stabilite de colectare, validare si reconciliere cu inregistrările contabile pentru a asigura calitatea datelor in ceea ce priveste completitudinea, acuratetea si actualizarea. Responsabilitatile cu privire la raportarea riscului operational au fost cuprinse si in procedurile specifice fiecarei arii de activitate.

Evenimentele de risc operational sunt clasificate conform cerintelor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/29/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, modul de clasificare fiind descris in Politica de risc operational.

Evenimentele de risc operational sunt clasificate exclusiv pe urmatoarele categorii (sau tipuri de evenimente):

1. Frauda interna
2. Frauda externa
3. Practici de angajare si siguranta la locul de munca
4. Clienti, produse si practici comerciale
5. Pagube asupra activelor corporale
6. Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor
7. Executarea, livrarea si gestiunea proceselor

Completitudinea si corectitudinea bazei de date cu evenimente de risc operational este asigurata printr-o analiza anuala a conturilor interne, procesul fiind descris in cadrul Regulilor privind reconcilierea conturilor contabile aferente inregistrarii evenimentelor de risc operational.

In ceea ce priveste evenimentele de risc operational, la nivelul UniCredit Tiriac Bank este stabilit un prag de semnificatie in valoare de 250.000 EUR per eveniment. Doua evenimente de risc operational au depasit pragul de semnificatie in cursul anului 2012, aferente tipurilor de evenimente „clienti & produse” si „executarea, livrarea & gestiunea proceselor”.

**Analiza de scenarii** are rolul de a evalua expunerea Bancii fata de riscul operational in cazul unor evenimente cu frecventa mica si impact potential major. Scenariile sunt utilizate pentru evaluarea gradului de risc al proceselor interne, avand in vedere atat evenimentele de risc operational intamplate, cat si evenimente potientiale.

In cursul anului 2012, au fost realizate si analizate in colaborare cu principalele departamente din Banca un numar de 7 scenarii prezentate catre Comitetul de Administrare a Riscurilor, un scenariu pentru fiecare tip de eveniment de risc operational. Masurile stabilite sau propuse sunt urmarite in vederea implementarii (sau analizarii posibilitatii de implementare).

**Indicatorii de risc operational** reprezinta date ce reflecta profilul de risc operational, date ce sunt corelate cu schimbarile in nivelul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational constituie un sistem de semnalizare preventiv a riscului operational.

In cursul anului 2012 a fost revizuit sistemul de indicatori de risc operational precum si pragurile critice de monitorizare in vederea renuntarii la acei indicatori care nu mai prezinta relevanta din punct de vedere risc operational.

La nivel de Banca, se realizeaza **rapoarte periodice** privind expunerea la riscul operational, urmarindu-se analiza urmatoarele aspecte: pierderile financiare (provizioane inclusiv), cu detalierea acestora pe tipuri de evenimente si linii de activitate, utilizarea limitei de risc operational stabilita, cerinta de capital pentru riscul operational, evenimentele de risc operational care provin din riscul de credit, masurile de mitigare care privesc

riscul operational, indicatorii de risc operational, pragurile depasite si actiunile luate, scenariile realizate.

Sistemul de raportare include rapoarte trimestriale catre Comitetul de Administrare a Riscurilor, rapoarte cel puțin semestriale catre Comitetul de Supraveghere, precum si rapoarte trimestriale catre Comitetul de Risc Operational al Bank Austria. Structura rapoartelor de risc operational este una consistenta si ofera o imagine asupra expunerii la risc operational.

In ceea ce priveste **cerinta de capital pentru riscul operational** aceasta a fost calculata si raportata in 2012 catre Banca Nationala a Romaniei conform abordarii avansate (AMA), ca urmare a aprobarii primite in 2011.

La nivel de UniCredit Tiriac Bank au fost incheiate, cu valabilitate in 2012, urmatoarele polite de asigurare:

- polita bancara de asigurare complexa BBB (Bankers' Blanket Bond);
- asigurarile de proprietate pentru toate sediile Bancii contra riscurilor de incendii, calamitati naturale (cutremur, inundatii), caderi de obiecte, alte distrugerii accidentale.

Polita de asigurare BBB este parte integrata a Politei BBB incheiata la nivelul Grupului UniCredit in conformitate cu cerintele internationale privind includerea asigurarilor ca mecanism de transfer a riscului in calculul cerintei de capital pentru riscul operational, conform metodei avansate AMA.

Cadrul de administrare a riscului operational in UniCredit Tiriac Bank este unul bine structurat si implica factori relevanti in promovarea unei culturi de comunicare si control a riscului operational, fiind sustinut de existenta unui departament dedicat controlului riscului operational, de structura comitetelor relevante pentru administrarea riscului operational si de sistemul de raportare a riscului operational catre conducerea Bancii.

Banca dispune de un sistem bine formalizat de evaluare si administrare a riscului operational, cu responsabilitati clare si bine definite.

Elementele care privesc masurarea riscului operational (colectarea evenimentelor de risc operational, indicatorii si analiza de scenarii) sunt implementate astfel incat sa respecte criteriile de calitate si completitudine. In acest sens, Departamentul Risc Operational indeplineste activitati de control in conformitate cu standardele Grupului: validarea evenimentelor de risc operational, reconcilierea evenimentelor de risc operational cu inregistrarile contabile, inclusiv pe conturi tranzitorii, analiza conturilor interne.

Datele semnificative pentru riscul operational (evenimentele de risc operational, indicatorii, scenariile) sunt colectate si monitorizate cu ajutorul unei aplicatii informatice suport. Clasificarea evenimentelor de risc operational este conforma cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei si cu standardele Grupului.

Analiza de scenarii este un instrument util in masurarea riscului operational, ce permite evaluarea gradului de risc al proceselor interne, precum si o analiza a riscului operational in conditii de criza.

Analiza evolutiei indicatorilor de risc operational contribuie la indentificarea timpurie a riscului operational si la controlul riscului operational atat la nivelul proceselor, cat si la nivelul bancii.

Prin acestea, Banca asigura identificarea expunerilor la riscul operational si monitorizarea informatiilor si datelor relevante referitoare la riscul operational, inclusiv a celor privind pierderile semnificative.

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

Sistemul de raportare asigura, cel puțin trimestrial, furnizarea de rapoarte privind riscul operational structurilor si persoanelor relevante din cadrul Bancii.

## Capitolul 9 - Expuneri din detinerile de actiuni

UniCredit Tiriac Bank SA nu detine niciun portofoliu de tranzactionare de titluri de capital (actiuni) la 31 decembrie 2012.

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 mutual avantajoase, in care sinergiile partenerilor de afaceri pot crea valoare adaugata pentru actionari.

Participatiile existente la data de 31 decembrie 2012 sunt urmatoarele:

Participatia	Natura activitatii	Cota participatie (%)
UniCredit Consumer Financing IFN SA	activitati creditare	46,06%
UniCredit Leasing Corporation IFN SA	leasing	20,00%
Transfond SA	servicii financiare	8,04%
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN AS	servicii financiare	3,10%
Biroul de Credit SA	servicii financiare	4,23%
Pioneer Asset Management (fost CAIB Asset Management S.A.I.)	servicii financiare	2,57%
UniCredit CAIB Securities Romania SA	servicii financiare	19,97%
Casa de Compensare (fost SNCDD SA )	servicii financiare	0,11%
VISA EUROPE LIMITED	carduri	0,01%
UniCredit Leasing Romania SA	leasing	0,00002%

Valoarea totala neta a participatiilor detinute la data de 31 decembrie 2012 este de 69.450.307 RON.

Intrucat UniCredit Tiriac Bank SA detine actiuni nelistate in entitati persoane juridice, ale caror valoare justa (de piata) nu poate fi determinata in mod credibil, aceste participatii sunt contabilizate in situatiile statutare IFRS in conformitate cu reglementarile in vigoare, la cost de achizitie.



## Capitolul 10 - Expunerile institutiei de credit la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

### Aspecte generale, procesul de management al riscului de dobanda si metode de masurare

Riscul de dobanda consta in schimbari ale ratelor de dobanda reflectate in:

- veniturile din dobanzi si, astfel, avand impact asupra castigurilor bancii (risc de cash flow);
- valoarea neta prezenta a activelor si pasivelor din cauza impactului asupra fluxurilor viitoare (risc de valoare justa).

Banca masoara si monitorizeaza riscul de dobanda cu o frecventa zilnica, conform politicii de risc pentru banking book, ce defineste metodele si limitele sau pragurile aferente senzitivitatii la miscarile de dobanda pentru marja de dobanda si valoarea economica.

Riscul de dobanda afecteaza toate pozitiile rezultate din operatiunile comerciale si deciziile de investitii strategice (banking book).

Sursele principale de risc de dobanda pot fi clasificate astfel:

- risc de re-pricing: riscul rezultat din nepotrivirea maturitatilor si a perioadelor de re-pricing pentru activele si pasivele bancii. Principalele componente ale acestui risc sunt:
  - risc de curba de randament, rezultat din expunerea pozitiiilor 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 re-pricing;
- risc de optionalitate: riscul ce rezulta din optionalitatea implicita sau explicita in produsele din banking book ale institutiei.

Banca a stabilit limite de risc pentru a reflecta apetitul la risc in concordanta cu orientarile strategice formulate de Grup si de Directorat. Aceste limite sunt definite in termeni de VaR, senzitivitate sau interval de re-pricing.

Administrarea riscului de dobanda al banking book se face de catre Directia ALM, care gestioneaza sterilizarea bilantului Bancii in ce priveste riscul de dobanda prin incadrarea in limitele interne stabilite. ALM extrage si transfera catre Markets Trading pozitiile excedentare de risc de dobanda (IR risk), prin tranzactii interne. Markets Trading include aceste tranzactii in piata.

La nivel de Banca, Directia ALM in cooperare cu Departamentul Risc de Piata intreprinde urmatoarele activitati:

- creeaza analize de senzitivitate pentru a masura orice schimbare in valoarea capitalului bazate pe socuri paralele la nivelele de dobanda pentru toate scadentele de-a lungul curbei de randament;
- utilizeaza analiza intervalelor de re-pricing (presupunand ca pozitiile raman constante pe toata perioada), intocmeste simularea impactului asupra veniturilor din dobanzi pentru perioada curenta luand in considerare diferite grade de elasticitate a pasivelor fara maturitate pre-stabilita;
- analizeaza veniturile din dobanzi prin utilizarea de socuri paralele asupra dobanzilor din piata;

In stransa colaborare cu Departamentele ALM si Trezorerie, departamentul Risc de Piata stabileste limite de risc si verifica zilnic utilizarea acestora.

Tabelul de mai jos arata rezultatul exercitiului de stress testing, exprimat in milioane EUR, pentru pozitiile din balanta Bancii la 31 decembrie 2012:

- scenariul 1: aplicarea unui soc paralel de +100 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 2: aplicarea unui soc paralel de -100 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 3: aplicarea unui soc paralel de +150 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 4: aplicarea unui soc paralel de -150 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 5: aplicarea unui soc paralel de +200 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 6: aplicarea unui soc paralel de -200 bp, pentru toate valutele;
- scenariul 7: pentru activele si pasivele in lei sensibile la rata dobanzii, cu scadenta reziduala pana la o saptamana – soc paralel de -500 bp, iar cu scadenta reziduala peste o saptamana – soc de +50 bps, pentru celelalte valute nemodificandu-se nimic;
- scenariul 8: pentru activele si pasivele in lei sensibile la rata dobanzii, cu scadenta reziduala pana la o saptamana – soc paralel de +500 bp, iar cu scadenta reziduala peste o saptamana – soc de +50 bp, pentru celelalte valute nemodificandu-se nimic;

- scenariul 9: pentru toate valutele, se aplica diferite socuri paralele, in functie de maturitatea reziduala, astfel: +50 bp pana la o saptamana, inclusiv, +100 bp pana la o luna, inclusiv, +150 bp pana la 6 luni, inclusiv, +200 bp pana la un an, inclusiv, +250 bp pana la 3 ani, inclusiv si +300 bp, pentru maturitati reziduale peste 3 ani.

Rezultatul exercitiului de stress test la data de 31.12.2012 in milioane EUR.

	<b>mil eur</b>
Scenariul 1	-2,84
Scenariul 2:	2,94
Scenariul 3:	-4,24
Scenariul 4:	4,09
Scenariul 5:	-5,62
Scenariul 6:	5,31
Scenariul 7:	-1,56
Scenariul 8:	-1,57
Scenariul 9:	-8,34

Rezultatele pentru scenariile 5 si 6 sunt rulate pentru intregul bilant al bancii precum si pentru pozitiile de banking book, acestea din urma fiind comparate cu valoarea fondurilor proprii si raportate conform cerintelor din Regulamentul BNR nr. 18/2009.

Se pot avea in vedere si alte scenarii de stress / socuri de dobanda pentru cuantificarea impactului asupra valorii economice, in functie de necesitati.

## Capitolul 11 - Riscul aferent investițiilor financiare

Riscul aferent investițiilor financiare reprezintă riscul aferent participărilor în companiile ce nu aparțin Grupului și nu sunt incluse în Trading Book.

Administrarea riscului aferent investițiilor financiare se realizează prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza și controlul riscului investițiilor financiare conform standardelor de grup și a cerințelor Bancii Naționale a României;
- implementarea strategiei de management al riscului investițiilor financiare prin politici și procese adecvate;
- raportarea corectă și la timp a aspectelor legate de riscul investițiilor financiare către Grup;
- asigurarea suportului pentru desfășurarea activității Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

- Administrarea riscului aferent investițiilor financiare se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: impact fonduri proprii, valoarea de piață a detinerilor, cifrele detaliate în rapoarte specifice
- Toți factorii de risc relevanți vor fi identificați și luați în considerare în cadrul procesului de stabilire a limitelor.
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de stress;
- Expunerile la riscul de investiții financiare (utilizarea limitelor, excese) vor fi raportate la timp și cu regularitate către Management și către Grup.

## Capitolul 12 - Riscul aferent investițiilor imobiliare

Riscul aferent investițiilor imobiliare este definit ca o pierdere potențială ca urmare a fluctuațiilor valorii de piață a portofoliului de investiții imobiliare deținut de Banca. Aceasta include portofoliul UniCredit Tiriac Bank, cât și cele aflate în portofoliul subsidiarelor. În calculul riscului aferent investițiilor imobiliare nu se consideră proprietatea care este garanție imobiliară.

Administrarea riscului investițiilor imobiliare se realizează prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza și controlul riscului imobiliar conform standardelor de grup și a cerințelor Bancii Naționale a României;
- implementarea strategiei de management al riscului investițiilor imobiliare prin politici și procese adecvate;
- raportarea corectă și la timp a aspectelor legate de riscul investițiilor imobiliare către Grup;
- asigurarea suportului pentru desfășurarea activității Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

- Administrarea riscului de investiții imobiliare se va realiza prin indicatori și modele specifice de risc precum: total investiții imobiliare pe total active, cifrele esențiale în rapoartele de risc trimestrial, cifrele detaliate în rapoarte specifice;
- Toți factorii de risc relevanți vor fi identificați și luați în considerare în cadrul procesului de stabilire a limitelor;
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de stress;
- Expunerile la riscul de investiții imobiliare (utilizarea limitelor, excese) vor fi raportate la timp și cu regularitate către Management și către Grup.

## Capitolul 13 – Riscul de afaceri

Riscul de afacere este definit ca reprezentând schimbări adverse și neașteptate în volumele de afaceri și/sau marjele sale. Acest risc poate conduce la diminuări serioase ale veniturilor și prin urmare la diminuarea valorii de piață a unei companii.

Riscul de afaceri rezultă în primul rând din:

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

Administrarea Riscului Afacerii se realizeaza prin:

- urmarirea calculului necesarului de capital pentru Riscul Afacerii ce se realizeaza la nivel de Grup;
- informarea Grupului cu privire la orice tip de neconcordante a parametrilor utilizati in calculul necesarului de capital pentru Riscul Afacerii;
- colaborarea cu Grupul pentru a stabili cele mai bune cai de actiune in cazul in care se observa fluctuatii majore ale necesarului de Capital pentru Riscul Afacerii.

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

## Capitolul 14 - Riscul strategic

Riscul strategic face parte din riscurile care sunt evaluate din punct de vedere calitativ in cadrul procesului de "Risk Assessment" initiat de Grup.

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.

Pentru riscurile enumerate, se analizeaza trei parametri: probabilitatea, severitatea si expunerea.

Probabilitatea reprezinta sansele ca o anumita insiruire de evenimente sa se intample, avand anumite consecinte.

Severitatea reprezinta masura impactului consecintelor rezultate in urma insuirii de evenimente.

Expunerea reprezinta impactul total pe care il poate avea asupra Bancii producerea unor anumite evenimente.

Acestor parametri li se acorda unul din urmatoarele calificative:

1. scazut
2. mediu
3. ridicat

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

## Capitolul 15 - Riscul reputational

**Riscul reputational** este riscul actual sau viitor al unor efecte negative asupra profiturilor si capitalului ca urmare a perceptiei negative asupra imaginii institutiei de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de reglementare.

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

- reputatia bancii, respectiv la organele de conducere ale bancii sau membrii ai acestora
- practicile, instrumentele, lichiditatea sau solvabilitatea bancii

sau

- alte riscuri aparute in activitatea Bancii, de regula, componente ale riscului operational (frauda, procese interne neadecvate, disfunctionalitati ale sistemelor IT, incidente de securitate, erori umane etc).

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 Tiriac 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, ale publicitatii negative etc.);

In cazul situatiilor de criza cu impact in aparitia riscului reputational (situatii cu potential negativ), se are in vedere:

- 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 periodic (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);
- instructaje cu personalul de call center pentru stabilirea modelelor/structurilor de raspuns care trebuie date in situatii specifice;
- stabilirea procedurii si competentelor de luare a deciziilor 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 incearca sa limiteze riscul reputational prin proceduri, reguli si fluxuri special create in acest sens si printr-o comunicare proactiva sustinuta, transparenta si eficienta.

## **Capitolul 16 - Politica de remunerare**

Politicile de remunerare ale Bancii sunt reprezentate de Politica de Resurse Umane si Politica de Compensatii si Beneficii – acestea stabilesc cadrul de remunerare, 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 procesului de evaluare, 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.

Conform politicii de resurse umane, capitolul "Primele/bonusurile:

"Acordarea bonusului de performanta este aprobata de catre Directoratul bancii luand in considerare criteriile precum:

- performanta financiara a Grupului UniCredit;
- rezultatul general al activitatii intregului Grup si al bancii in anul pentru care se doreste a se face plata;
- performanta echipei / departamentului din care angajatul face parte;
- performanta individuala sustenabila a angajatului.

Remunerarea performantei va avea 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.

De asemenea fata de criteriile de mai sus sunt utilizate si criteriile prudentiale de ajustare la risc, cum ar fi costul capitalului si volumul veniturilor obtinute dupa constituirea provizioanelor.

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

- Componenta fixa a remuneratiei compenseaza rolul indeplinit de persoana respectiva si reflecta experienta si competentele necesare pozitiei respective, ca si nivelul de excelenta demonstrat si contributia globala 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 obtinute ia in considerare atat rezultatele globale ale Grupului cat si cele ale Bancii, ale Ariei de Business / Liniei de Competenta in care activeaza persoana respectiva, precum 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 al Consiliului de Supraveghere.

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

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

Remunerarea personalului care exercită funcția sistemului de control intern nu este legată de performanța activităților pe care funcția sistemului de control intern urmează să le monitorizeze sau controleze.

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

Banca a stabilit "Reguli interne privind selectarea si numirea persoanelor cu functii de conducere in UniCredit Tiriac Bank", document ce prezinta criteriile de selectare a succesorilor persoanelor care ocupa pozitii cheie de executie, stabileste standardele de calitate pentru activitatea de selectie si numire a persoanelor care ocupa pozitii cheie de executie, cat si cerintele minime de angajare aplicabile ocupantilor acestor pozitii in termeni de calificare si experienta.

RON

Numar de angajati la 31.12.2012	2.799
1. Total remuneratie banca, din care	292.849.835
1.1. Corporate	65.227.490
1.2 Retail	119.251.510
1.3. Alte divizii	108.370.835
2. Salarii management (7 angajati)	9.609.091

## Anexa 1

### Raport de publicare a informatiilor UniCredit Consumer Financing SA pentru anul 2012

#### Capitolul 1 – Cerinte Generale

##### 1.1 Strategia si cadru general de gestionare a riscurilor

UniCredit Consumer Financing IFN SA isi defineste strategiile si politici specifice pentru urmatoarele tipuri de riscuri, fara a fi inasa limitative:

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

##### 1.2 Structuri organizatorice cu atributii de administrare a riscurilor

Structura de control a riscurilor se bazeaza pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in acord cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al UniCredit Consumer Financing, dar si cu prevederile existente la nivelul grupului.

**Consiliul de Supraveghere** (Supervisory Board) este responsabil de implementarea si pastrarea unui sistem de control intern eficient.

In contextul controlului intern si administrarii riscurilor semnificative Consiliul de Supraveghere are cel putin urmatoarele responsabilitati:

1. Aproba si revizuieste anual strategia generala a companiei si politicile pivoitoare la activitatea companiei, printre care si politica specifica privind controlul si administrarea riscurilor;
2. In cadrul strategiei generale privind administrarea riscurilor, Consiliul de Supraveghere asigura luarea masurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor respective

**Directoratul** este responsabil cu implementarea strategiei si a politicilor de management al riscurilor, asa cum este stabilit si definit in Actul Constitutiv si Regulamentul de Organizare si Functionare.

Pentru sustinerea activitatilor de administrare a riscurilor, in institutie functioneaza si comitete specializate pentru managementul riscurilor: Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a riscurilor, Comitetul de credite.

##### *Divizia de risc*

Divizia de risc functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, cu responsabilitati legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor.

Divizia de Risc ofera sprijin Comitetului de management al riscului si managementului companiei prin intermediul sistemelor de monitorizare a riscului de credit.

Pentru a asigura gestionarea optima a riscului de credit, la nivel individual si la nivel de portofoliu, Divizia Risc este structurata in 5 departamente (responsabilitatile lor sunt detaliate in Regulamentul de Ordine si Functionare a companiei):

- Modelarea riscului
- Departamentul Decizie
- Departamentul Credite
- Colectare
- Departamentul risc de creditare auto

##### *Divizia de Finante si Planificare*

Divizia de Finante si Planificare ofera sprijin Comitetului de management al riscului si managementului companiei prin intermediul sistemelor actuale de monitorizare a pietei si a riscului de lichiditate.

### Departamentul Marketing si Dezvoltare Produse

Departamentul de Marketing si Dezvoltare Produse ofera suport Comitetului de gestionare a riscurilor si managementului companiei prin intermediul sistemelor actuale de monitorizare a riscului reputational.

Riscul operational este gestionat de catre toate departamentele ale caror activitati sunt expuse unor riscuri operationale. Monitorizarea este asigurata prin verificarea periodica a limitelor indicatorilor riscului operational.

### Alte structuri organizatorice cu atributii legate de gestionarea riscurilor

Funcția de gestionare a riscurilor este sustinuta la nivel de companie prin intermediul altor comisii de specialitate (comisia de disciplina, comisia de norme si proceduri, comisia de proiecte, comisia de stabilire a preturilor si produse, comisia de continuitate a afacerii si de gestionare a crizelor etc.) .

## Capitolul 2 – Structura fondurilor proprii

Compozitia capitalurilor pentru scopuri de reglementare este detaliata prin situatia fondurilor proprii ale institutiei de credit la sfarsitul exercitiului financiar (sumele sunt exprimate in RON):

Fonduri proprii (ron)	Nr. rd.	31 Decembrie 2012
Capital social subscris si varsat/capital de dotare	1	103,269,200.00
Prime legate de capital, integral incasate, aferente capitalului social	2	
Rezerva legala	3	389,117.00
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve constituite din profitul net	5	
Rezultat reportat reprezentand profit net nerepartizat	6	
Profitul net interimar inregistrat pana la data determinarii nivelului fondurilor proprii, cu conditia sa fie net de orice obligatii previzibile si sa fie verificat de persoanele cu atributii în domeniu din cadrul institutiei financiare nebanclare, cu respectarea principiilor si a regulilor de contabilitate si evaluare în vigoare aplicabile	7	8,234,218.00
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	111,892,535.00
Sumele din profitul net al exercitiului financiar precedent reprezentând dividende	9	
Rezultat reportat reprezentand pierdere	10	4,009,714.00
Rezultatul exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	
Valoarea neamortizata a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizata a altor imobilizari necorporale	14	2,030,859.00
Valoarea neamortizata a fondului comercial	15	
Valoarea imobilizarilor necorporale în curs si avansuri acordate pentru imobilizarile necorporale	16	405,770.00
Actiuni proprii rascumparate in vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operatiunilor efectuate în conditii de favoare (daca este cazul)	18	
Total (rd. 9 la rd. 18)	19	6,446,343.00
Capital propriu (rd. 8-rd. 19)	20	105,446,192.00
Rezerve si fonduri speciale constituite potrivit reglementarilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale si a altor reevaluari efectuate potrivit legii	22	
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispozitia institutiilor financiare nebanclare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	23	
Alte elemente, de natura fondurilor si/sau rezervelor, care îndeplinesc conditiile prevazute la art. 62, alin. (2) din regulament *)	24	
Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)	25	
Sume reprezentand participatii în alte entitati, care depasesc 10% din capitalul social al acestora din urma, creditele subordonate si alte creante de aceeasi natura fata de respectivele entitati	26	
Fonduri proprii (rd. 20+rd. 25-rd. 26)	27	105,446,192.00

In urma analizei elementelor componente ce intra in calculul fondurilor proprii, nu exista nici o categorie care prezinta clauze contractuale.



### Capitolul 3 – Adecvarea capitalului la risc

#### Informatii calitative

In vederea calculului necesarului de capital reglementat, UCFin a respectat in cursul anului 2012 prevederile Regulamentului nr. 20/13.10.2009. Astfel institutiile financiare nebankare trebuie sa asigure in permanenta un nivel al fondurilor proprii cel putin egal cu cel al capitalului social minim aplicabil iar expunerea agregata a acesteia nu poate depasi 1500% din valoarea fondurilor proprii. In vederea calcularii necesarului de capital din punct de vedere al reglementarilor de grup, UCFin a utilizat in anul 2012 abordarea standard pentru riscul de credit .

In cadrul UCFin, sarcinile legate de calculul si monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de serviciile specializate ale Diviziei Financiar si Diviziei Risc.

In ceea ce priveste cerintele de adecvare a capitalului in sensul Regulamentului nr 20/13.10.2009 cat si a politicilor de grup, UCFin este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii de capitalului in scopul sustinerii activitatilor curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese:

- 1) Bugetare
- 2) Monitorizare si analiza
- 3) Previzionare

#### Informatii cantitative (sumele sunt exprimate in RON)

2	CERINTE DE CAPITAL	59,648,627
2.1.	Abordarea standard	59,648,627
2.1.1	Administratii centrale sau banci centrale	-
2.1.2	Administratii regionale sau autoritati locale	-
2.1.3	Organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	-
2.1.4	Banci multilaterale de dezvoltare	-
2.1.5	Organizatii administrative si entitati fara scop lucrativ	-
2.1.6	Institutii	5,058,478
2.1.7	Societati	-
2.1.8	De tip retail	53,466,848
2.1.9	Garantate cu proprietati imobiliare	-
2.1.10	Elemente restante	610,767
2.1.11	Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	-
2.1.12	Obligatiuni garantate	-
2.1.13	Creante pe termen scurt fata de institutii si societati	-
2.1.14	Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	-
2.1.15	Alte elemente	512,534
2.2	RISC DE DECONTARE/LIVRARE	-
2.3	CERINTE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZITIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA	-
2.3.1	Riscurile de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	-
2.3.1.1	Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	-
2.3.1.2	Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	-
2.3.1.3	Riscul valutar	-
2.3.1.4	Riscul de marfa	-
2.4	TOTAL CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERATIONALE	-
2.4.1	Abordare Standard	-
3.2	Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii	45,797,565
3.2.a	Indicatorul de solvabilitate(%)	14.14%

## Capitolul 4 – Riscul de credit: aspecte generale

### ***Evaluarea si identificarea riscului de credit***

In procesul de determinare a riscului, se au in vedere urmatoarele elemente:

- situatia financiara curenta a clientilor si capacitatea de plata;
- concentrarea expunerilor fata de contrapartide, pietele in care acestea opereaza si sectoarele economice;
- capacitatea de punere in aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;
- angajamentele contractuale cu persoanele aflate in relatii speciale cu institutiile financiare nebancale;
- destinatia creditului si sursa de rambursare a acestuia;
- istoricul serviciului datoriei aferent contrapartidei;
- alte caracteristici specifice ale imprumutatului si tranzactiei care afecteaza gradul de colectare a principalului si dobanzilor.

### ***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 cantitative si calitative aferente riscurilor.

### ***Principii si practici utilizate in administrarea riscului de credit***

Administrarea riscului de credit presupune un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele directii principale:

- a. Stabilirea unui cadru si a unor parametrii 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 credite;
- d. Asigurarea unui control permanent asupra calitatii portofoliului de credite acordate.

### **Proceduri specifice de administrare a riscului de credit**

Totodata, administrarea riscului de credit se va face prin proceduri specifice si in faza de acordare a creditelor cat si in faza de monitorizare a creditelor acordate clientilor, tinand cont de desfasurarea relatiilor contractuale.

## CAPITOLUL 5 – RISCUL DE PIATA

**Riscul de piata** este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar, pretului titlurilor de capital si a titlurilor de creanta si preturilor marfurilor tranzactionate.

Pentru UniCredit Consumer Financing, riscul de piata are urmatoarele doua componente:

- riscul valutar
- riscul de rata de dobanda

Principalele surse ale riscului aferent ratei dobanzii sunt corelarea deficitara dintre scadenta (pentru ratele fixe ale dobanzii) sau data de restabilire a preturilor (pentru ratele fluctuante ale dobanzii) pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si forma curbei de randament (evolutia neparalela a randamentelor ratei dobanzii a activelor generatoare de venituri si pasivelor purtatoare de dobanda), corelarea deficitara a ajustarilor ratelor incasate si platite pentru diferite produse financiare cu caracteristici similare de restabilire a preturilor.

Administrarea riscului de piata se realizeaza prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza si controlul riscurilor de piata: riscul valutar si de rata a dobanzii, conform standardelor de grup si a cerintelor Bancii Nationale a Romaniei;
- dezvoltarea si implementarea strategiei de management al riscului;
- raportarea aspectelor legate de riscul de piata catre conducerea companiei;

Departamentele responsabile pentru administrarea si monitorizarea riscului de piata sunt: Divizia Financiar si Planificare, Departamentul Marketing si Dezvoltare Produse, Diviziile de Vanzari.

## CAPITOLUL 6 – RISCUL DE LICHIDITATE

**Riscul de lichiditate** reprezinta probabilitatea ca Societatea sa nu-si poata onora la timp si integral obligatiile de plata, asa cum rezulta din relatiile sale contractuale cu clientii si cu tertii.

Pentru UniCredit Consumer Financing, riscul de lichiditate are urmatoarele doua componente:

- riscul de a nu putea sa isi onoreze la timp obligatiile fata de clienti, creditorii si furnizorii, sau
- riscul de a suporta costuri de oportunitate, daca detinerile de numerar sunt prea mari si nu sunt investite la randamente mai mari (in activitatea de creditare).

Administrarea riscului de lichiditate trebuie privita si in corelatie cu alte riscuri majore, care pot influenta situatia lichiditatii: riscul de credit, riscul operational, riscul reputational, riscul de dobanda si valutar etc.

## CAPITOLUL 7 – RISCUL OPERATIONAL

### Evenimentele de risc operational

Grupul UniCredit defineste riscul operational ca fiind riscul unor pierderi determinate de erori, incalcarea unor reglementari sau norme, intreruperi ale activitatii, daune datorate unor procese interne, personalului, sistemelor sau unor evenimente externe.

Evenimentele de risc operational sunt acelea care rezulta in urma unor procese interne inadecvate sau esuate, a erorilor personalului sau sistemelor sau in urma unor evenimente externe sau sistemice: frauda interna sau externa, practici de angajare si siguranta locului de munca, plangeri si reclamatii din partea clientilor, distributia produselor, amenzi si penalitati datorate incalcarii reglementarilor, daune asupra bunurilor fizice, intreruperi ale activitatii si disfunctionalitati ale sistemelor, administrarea proceselor.

Identificarea si colectarea pierderilor din risc operational se bazeaza pe urmatoarele categorii:

1. **Frauda interna** – pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri (in sens juridic) sau de incalcare/eludare a reglementarilor, legislatiei sau politicii Societatii (excluzand evenimentele de tipul discriminarii sau incalcarii principiilor diversitatii), in care este implicata cel putin o persoana din interiorul acesteia, dar excluzand daunele aduse cu intentie bunurilor. Frauda interna are originea in interiorul Societatii, iar natura interna a evenimentului trebuie stabilita fara echivoc, altfel evenimentul va fi considerat frauda externa.
2. **Frauda externa** – pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri sau de incalcare/eludare a legislatiei, comise de un tert, fara ajutorul unui angajat si excluzand daunele asupra bunurilor.
3. **Practici de angajare si siguranta la locul de munca** – pierderi rezultate din actiuni contrare prevederilor legislatiei si conventiilor in materie de angajare, sanatate si siguranta la locul de munca, din plata de daune pentru vatamari corporale sau din practici/evenimente de discriminare sau de incalcare a principiilor diversitatii.
4. **Clienti, produse si practici comerciale** – pierderi rezultate din incalcarea neintentionata sau din neglijenta a obligatiilor profesionale fata de clienti (inclusiv cele privind increderea/siguranta si cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs. In aceasta categorie intra atat evenimentele in care Societatea este responsabila pentru o astfel de incalcare, cat si cele in care Societatea a fost victima unor practici similare de catre alta Societate.
5. **Pagube asupra activelor corporale** – pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale, in urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
6. **Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor** – pierderi rezultate din intreruperi ale activitatii sau functionarea neadecvata a sistemelor.
7. **Executarea, livrarea si gestiunea proceselor** – pierderi datorate procesarii neadecvate a tranzactiilor sau gestiunii necorespunzatoare a proceselor; pierderi din relatiile cu partenerii de afaceri si cu furnizorii. Evenimentele din aceasta categorie nu sunt intentionate si implica documentarea si intocmirea unor tranzactii (cel mai adesea, evenimente de acest tip se petrec in back office).

### Indicatori si rapoarte specifice de risc operational

Indicatorii reprezinta date ce reflecta profilul de risc operational: valoarea unui indicator trebuie sa fie corelata cu schimbarile in nivelul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational va constitui un sistem de semnalizare preventiv a riscului operational pentru cei care administreaza riscul in activitatile zilnice si pentru persoanele direct responsabile cu administrarea riscului.

Selectarea proceselor, activitatilor si riscurilor care vor fi controlate utilizand sistemul indicatorilor de risc operational depinde de datele disponibile in baza de date cu pierderile din risc operational, de evaluarile riscului de catre titularii proceselor sau de rapoartele de audit. Alegerea proceselor care vor fi astfel monitorizate va mai depinde de riscurile operationale, prioritatile, problemele critice raportate, de modul in care sunt disponibile datele (va fi preferata o procedura automata uneia manuale), de eficienta indicatorilor alesi fata de pierderile si erorile inregistrate, de schimbari in metodele de derulare a afacerilor si in procese. Identificarea indicatorilor de risc operational trebuie repetata/reluata periodic: variabilele care exprima riscurile fiecarui proces vor fi determinate de catre titularii proceselor respective.

Tendintele urmate de pierderile din risc operational si de indicatorii de risc se considera ca alcatuiesc un test al sistemului de prevenire a riscului operational. Setarea, actualizarea si administrarea indicatorilor de risc operational este responsabilitatea managerilor de risc si a responsabililor cu raportarea riscului din cadrul proceselor.

Tipurile de pierderi care pot aparea din producerea evenimentelor de risc operational sunt:

- Plata de despagubiri catre clienti si salariati stabilite de instantele judecatoresti, in urma litigiilor declansate de acestia;
- Plata de amenzi, penalitati etc.;
- Plata de cheltuieli de judecata;
- Afectarea reputatiei companiei, prin implicarea acesteia in diverse procese si litigii, si mediatizarea acestora;
- Lipsuri in gestiune;
- Pagube materiale si financiare, aparute ca urmare a producerii de evenimente care prejudiciaza starea si valoarea activelor companiei;
- Prejudicii platite de companie, ca urmare a procesarii incorecte sau neprocesarii tranzactiilor ordonate de clientii companiei.

Evenimentele soldate cu pierderi sunt colectate in prima faza la nivelul departamentelor. Diverse raportari speciale, publicatii sau informari pot reprezenta surse de informatii.

Pentru administrarea si monitorizarea riscului operational sunt responsabile toate departamentele din cadrul UCFin.

## **CAPITOLUL 8 – RISCUL REPUTATIONAL**

### **Evaluarea si identificarea riscului reputational**

Identificarea si evaluarea riscului reputational se face atat la nivelul de ansamblu al companiei cat si la toate nivelurile organizatorice ale acesteia si tine cont de toate activitatile companiei, de activitatile externalizate, cat si de aparitia unor activitati noi.

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

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite la indicatorii financiari (lichiditate, solvabilitate etc.);
3. Posta electronica – potential de risc datorat transmiterii, din eroare sau intentionat, a unor informatii confidentiale/eronate din interiorul companiei, catre exterior prin e-mail, cu date de identificare din partea companiei;
4. Comunicarea externa prin personal neautorizat – potential de risc prin prezentarea de date trunchiate, puncte de vedere personale sau incalcare a normelor de confidentialitate;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punctul de vedere al confidentialitatii informatiilor, precum si risc din punctul de vedere al insusirii procedurilor privind procesele Societatii si in special a regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campanii media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte din activitatea companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusiv de la clienti nemultumiti, argumentate sau nu, aspecte sesizate si aduse la cunostinta directiilor/departamentelor responsabile de catre angajati ai companiei;

### **Monitorizarea riscului reputational**

Monitorizarea riscului reputational se realizeaza prin:

- monitorizarea tuturor publicatiilor in legatura cu UniCredit Consumer Financing;
- evaluarea articolelor care pot constitui un potential risc reputational pentru UniCredit Consumer Financing; stabilirea, impreuna cu conducerea, a strategiei de comunicare pentru fiecare caz;

- monitorizarea sistemului IT si stabilirea de proceduri si reguli clare si restrictive cu privire la modalitatile de utilizare a e-mailului in relatia cu clientii si in comunicarea externa;

### **Administrarea riscului reputational**

Strategia generala a companiei, in administrarea acestei categorii de risc se realizeaza, fara a se limita la acestea, prin:

1. Aplicarea corespunzatoare a normelor proprii privind cunoasterea clientelei si a reglementarilor in vigoare referitoare la prevenirea si combaterea spalarii banilor;
2. Selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita credite;
3. Elaborarea de politici/planuri/masuri de securitate pentru anumite activitati/servicii ale Societatii;
4. Luarea de masuri necesare pentru administrarea corespunzatoare si atenuarea extinderii consecintelor negative de catre structura interna (unitatea) in cadrul careia apare evenimentul/elementul generator de risc reputational;
5. Elaborarea unei forme adecvate de prezentare/comunicare a materialelor informative si a celor de promovare a activitatii si produselor companiei.

In mod permanent, compania va incerca sa limiteze riscul reputational prin proceduri, reguli si fluxuri special create in acest sens si printr-o comunicare proactiva sustinuta, transparenta si eficienta.

Pentru administrarea si monitorizarea riscului reputational sunt responsabile toate departamentele din cadrul UCFin.

## **Capitolul 9 – Cerinta minima de capital pentru riscul de credit**

UniCredit Consumer Financing, ca parte a Grupului UniCredit, isi propune ca si obiectiv strategic mentinerea in anul 2012 a unui nivel moderat al profilului de risc. Cu toate acestea, in conjunctura pietei actuale si a crizei financiare este posibil ca independent de masurile intreprinse de catre institutie pragul de semnificatie al indicatorilor aferenti profilului de risc moderat stabiliti in profilul de risc, sa fie depasit. In acest sens, se va considera ca semnal de alarma depasirea nivelului limitelor indicatorilor aferente categoriei de risc mediu.

Astfel, din punct de vedere strategic, profilul de risc tinta pentru anul 2012 este "risc moderat", dar institutia este pregatita pentru asumarea unui risc de nivel mediu, atingerea lui nefiind insa un obiectiv in sine.

### **Necesarul de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate**

In conformitate cu Strategia privind administrarea riscurilor semnificative in UniCredit Consumer Financing, institutia trebuie sa calculeze necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative.

Necesarul de capital se calculeaza cel putin trimestrial, pe baza situatiilor financiare de la sfarsitul fiecarui trimestru.

In mod normal, acest capital necesar (capitalul economic) este diferit de capitalul minim calculat in conformitate cu reglementarile in vigoare referitoare la adecvarea capitalului.

Cu toate acestea, din cauza vechimii mici a institutiei (aproximativ 1 an), si datorita irelevantei seriilor de date istorice, precum si a gradului de complexitate a tranzactiilor si a structurii portofoliului institutiei, necesarul de capital va fi calculat pe baza reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare. In cazul in care baza de date si structura portofoliului vor castiga in relevanta, va putea fi adoptata metoda capitalului economic ca modalitate de calcul a necesarului de capital.

Necesarul de capital pentru acoperirea riscurilor semnificative este compus in principal din necesarul de capital pentru acoperirea riscului de credit.

Astfel, totalul expunerilor ponderate la risc (bilantiere si extrabilantiere) se va inmulti cu procentul de 6,67%, rezultatul reprezentand necesarul de capital pentru riscul de credit. Necesarul de capital astfel calculat urmeaza sa acopere pierderea neasteptata din riscul de credit.

## **Capitolul 10 – Tehnici de diminuare a riscului de credit**

### **Compania va umari diminuarea riscului de credit prin:**

- asumarea de expuneri de credit fata de contrapartide cu rating performant;
- ratingul debitorilor va fi supus revizuirii periodice, cel putin anual;
- pentru limitarea riscului de concentrare se vor stabili limite de expuneri pe sectoare de activitate, zone geografice, valuta de finantare, categorii de debitori si rating, etc;
- procesul de creditare si de evaluare a riscului de credit va fi supus revizuirii periodice in scopul adecvarii acestuia la dimensiunea, complexitatea activitatii, strategia de dezvoltare etc. si nu in ultimul rand la reglementarile legale in vigoare;
- analize detaliate asupra intregului portofoliu de credite vor fi realizate periodic;

- identificarea creditelor pentru a fi evaluate in vederea determinarii provizioanelor pe baze individuale si segmentarea portofoliului de credite pe grupuri cu caracteristici de risc de credit similare pentru analiza si evaluarea pe baze colective;
- judecatile privind calitatea riscului de credit a portofoliului de credite vor lua in considerare factori interni si externi relevanti care pot afecta gradul de colectare a creditelor (precum factori politici, geografici, economici sau de industrie);
- implementarea unei metode sistematice si logice de consolidare a pierderilor estimate si asigurarea ca provizioanele inregistrate sunt in concordanta cu cadrul contabil aplicabil si cu reglementarile prudentiale relevante;

In functie de dezvoltarea activitatii companiei si de modificarile intervenite in strategia generala, limitele privind riscul de credit se vor revizui si modifica ori de cate ori se considera necesar, astfel incat sa existe o corelare adecvata a profilului de risc al companiei cu profitabilitatea dorita.

Se are in vederea o repartizare corespunzatoare a atributiilor astfel incat sa nu fie alocate responsabilitati care sa conduca la conflicte intre sarcini si responsabilitati.

Compania dispune de sisteme de informare in baza carora aspectele legate de riscul de credit sunt raportate la timp (exemplu: atenta monitorizare a portofoliului de credite care se intocmeste lunar si este prezentat conducerii companiei, poate identifica astfel anumite concentrari de risc).

In evaluarea riscului de credit se foloseste un sistem de rating sau scoring care permite interpretarea informatiilor si elementelor prezentate in documentele financiare ale imprumutatului (persoana fizica).

Cu scopul prevenirii pierderilor datorate neplatii sau platii intarziate in cadrul unei tranzactii de credit, UCFin monitorizeaza indeplinirea obligatiilor imprumutatului prin:

- monitorizarea constanta a rulajului din conturile imprumutatului - acesta trebuie sa fie relevant avand in vedere suma imprumutului acordat;
- monitorizarea permanenta pentru indeplinirea prevederilor contractelor de imprumut (inclusiv a Conditiiilor);
- Clasificarea si alocarea provizioanelor pentru expunerile de credit;

Atunci cand sunt descoperite abateri de la termenii din contracte sau deteriorari ale situatiei financiare si solvabilitatii imprumutatilor, compania trebuie sa propuna in scris imprumutatului sa intreprinda o serie de pasi pentru eliminarea motivelor care au condus la aceste abateri.

Compania va accepta expuneri din credite acordate persoanelor fizice diferite in functie de riscul asociat clientului si tipul tranzactiei/produsului. Corelarea claselor de risc de credit si a claselor de rating se stabileste prin proceduri si procedurilor interne specifice cu privire la calculul si determinarea provizioanelor.

Pe masura cresterii activitatii de creditare, structura portofoliului de credite va putea suferi modificari, avand in vedere strategia de dezvoltare a companiei.

Departamentele responsabile pentru identificarea, evaluarea, administrarea si monitorizarea riscului de credit sunt: departamentele din cadrul Diviziei Risc si Colectare, Departamentul Operatiuni, Departamentul IT&C si Departamentul Contabilitate.

## Anexa 2

### Raport de publicare a informatiilor UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. pentru anul 2012

#### Capitolul 1 – Cerinte Generale

##### 1.1 Strategia si cadru general de gestionare a riscurilor

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A isi defineste strategiile si politici specifice pentru urmatoarele tipuri de riscuri, fara a fi inasa limitative:

1. riscul de credit
2. riscul de piata
3. riscul de lichiditate
4. riscul aferent investitiilor imobiliare
5. riscul operational
6. riscul reputational

##### 1.2 Structuri organizatorice cu atributii de administrare a riscurilor

Structura de control a riscurilor se bazeaza pe o multitudine de functii operationale si de control, definite in acord cu prevederile Regulamentului de Organizare si Functionare al UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (UCLC), dar si cu prevederile existente la nivelul grupului.

Printre sctururile organizatorice se numara:

- *Consiliul de Supraveghere* care este responsabil de implementarea si pastrarea unui sistem de control intern eficient,
- *Directoratul* care este responsabil cu implementarea strategiei si a politicilor de management al riscurilor,
- *Comitetul de administrare a riscurilor* care este un comitet permanent ce administreaza riscurile semnificative, riscuri cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a UCLC, *avand urmatoarele atributii principale:*
  - Consultanta si functii consultative,
  - Functii decizionale (susținute de NBO eliberat de catre Comitetul International de Risc din cadrul Grupului atunci cand este cazul):
  - Functii de informare si de raportare (inclusiv rapoarte care urmeaza a fi prezentate succesiv Consiliului de Supraveghere al UCLC)
- *Comitetul de Audit* care este un comitet permanent instituit potrivit legislatiei in vigoare si potrivit reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si are rolul de a acorda suport Directoratului companiei in definirea si pregatirea principiilor si orientarilor care reglementeaza intregul sistem de control intern al companiei
- *Comitetul de credit* cu responsabilitati de aprobare a facilitatilor de leasing / credit, conform competentelor sale stabilite in sensul de a asigura o calitate a portofoliului de clienti prin micșorarea si limitarea riscului de credit in conformitate cu politicile de creditare ale grupului si ale companiei si, in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale,
- *Comitetul de Credite Speciale* cu responsabilitati de decizie asupra cazurilor de rescadență, executare si insolvență ai clientilor cu expuneri care depasesc pragul de semnificatie stabilit prin reglementari interne si aprobare a provizioanelor calculate individual conform normelor IFRS pentru clientii cu intarzieri la plata.

##### **Divizia Operatiuni de Creditare (CRO)**

Divizia CRO functioneaza ca o structura organizatorica permanenta, cu responsabilitati legate de administrarea cadrului general de gestionare a riscurilor.

Divizia CRO ofera sprijin Comitetului de administrare a riscurilor si managementului companiei prin intermediul sistemelor de monitorizare a riscurilor semnificative pentru companie.

**Activitatea de administrare a riscurilor semnificative** se realizeaza prin intermediul unor departamente dedicate, subordonate Diviziei Operatiuni de Creditare, dupa cum urmeaza

- Analiza financiara & Aprobare (Underwriting Dpt.);
- Strategii de Risc si Control (Risk Strategies & Control Dpt.);
  - Risc strategic si managementul portofoliului;
  - Controlul riscurilor;
- Restructurare si recuperare create;
- Administrarea activelor finantate.

## Capitolul 2 – Structura fondurilor proprii

Compozitia capitalurilor pentru scopuri de reglementare este detaliata prin situatia fondurilor proprii ale companiei la sfarsitul exercitiului financiar 31.12.2012 (sumele sunt exprimate in RON):

Elemente luate in calcul	Nr. rd.	Valoare
Capital social subscris si varsat/capital de dotare	1	40.930.730
Prime legate de capital, integral incasate, aferente capitalului social	2	
Rezerva legala	3	1.562.631
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve constituite din profitul net	5	
Rezultat reportat reprezentand profit net nerepartizat	6	12.477.726
Profitul net interimar inregistrat pana la data determinarii nivelului fondurilor proprii, cu conditia sa fie net de orice obligatii previzibile si sa fie verificat de persoanele cu atributii in domeniu din cadrul institutiei financiare nebancale, cu respectarea principiilor si a regulilor de contabilitate si evaluare in vigoare aplicabile	7	2.664.994
<b>Total (rd. 1 la rd. 7)</b>	<b>8</b>	<b>57.638.081</b>
Sumele din profitul net al exercitiului financiar precedent reprezentand dividende	9	
Rezultat reportat reprezentand pierdere	10	
Rezultatul exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	311.788
Valoarea neamortizata a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizata a altor imobilizari necorporale	14	3.385.656
Valoarea neamortizata a fondului comercial	15	
Valoarea imobilizarilor necorporale in curs si avansuri acordate pentru imobilizarile necorporale	16	
Actiuni proprii rascumparate in vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operatiunilor efectuate in conditii de favoare (daca este cazul)	18	
<b>Total (rd. 9 la rd. 18)</b>	<b>19</b>	<b>3.697.444</b>
<b>Capital propriu (rd. 8-rd. 19)</b>	<b>20</b>	<b>53.940.637</b>
Rezerve si fonduri speciale constituite potrivit reglementarilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale si a altor reevaluari efectuate potrivit legii	22	
Imprumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispozitia institutiilor financiare nebancale, asimilate, potrivit legii, imprumuturilor subordonate	23	97.431.400
Alte elemente, de natura fondurilor si/sau rezervelor, care indeplinesc conditiile prevazute la art. 62, alin. (2) din regulament *)	24	
<b>Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)</b>	<b>25</b>	<b>97.431.400</b>
Sume reprezentand participatii in alte entitati, care depasesc 10% din capitalul social al acestora din urma, creditele subordonate si alte create de aceeasi natura fata de respectivele entitati	26	
<b>Fonduri proprii (rd. 20+rd. 25-rd. 26)</b>	<b>27</b>	<b>151.372.037</b>



## Capitolul 3 – Adecvarea capitalului la risc

### Informatii calitative

In vederea calculului necesarului de capital reglementat, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A a pus in aplicare in cursul anului 2012 prevederile Regulamentului nr.20/13.10.2009. Astfel institutiile financiare nebancaare trebuie sa asigure in permanenta un nivel al fondurilor proprii cel putin egal cu cel al capitalului social minim aplicabil iar expunerea agregata a acestora nu poate depasi 1500% din valoarea fondurilor proprii. In vederea calcularii necesarului de capital, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A a utilizat in anul 2012 abordarea impusa de reglementarile locale (BNR) pentru riscul de credit .

In cadrul UCLC, sarcinile legate de calcul si monitorizarea necesarului de capital sunt efectuate de serviciile specializate ale Diviziei Financiare si Diviziei CRO.

In ceea ce priveste cerintele de adecvare a capitalului in sensul Regulamentului nr. 20/13.10.2009 cat si a politicilor de grup, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii de capitalului in scopul sustinerii activitatilor curente si viitoare, care cuprinde urmatoarele procese:

1. Bugetare
2. Monitorizare si analiza
3. Previzionare

In cadrul procesului de **bugetare**:

- Diversele segmente de afaceri furnizeaza volumele preconizate a se realiza.
- Departamentul Strategii de Risc si Control realizeaza o estimare a provizioanelor de risc de credit (IFRS) pe baza volumelor previzionate;
- In cadrul Departamentului Planificare si Control se calculeaza necesarul de capital, si se compara cu capitalul existent;
- Pentru asigurarea unui nivel corespunzator de capitalizare, se au in vedere actiuni de optimizare a RWA. Astfel, pornind de la obiectivele de capitalizare, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A stabileste masuri de optimizare a structurii portofoliului si a garantiilor.

Procesul de **monitorizare si analiza** implica:

- Calculul lunar al necesarului de capital;
- Optimizarea continua a RWA;
- Alocarea optima a capitalului, astfel incat sa asigure crearea de valoare adaugata pentru actionari.

Procesul de **previzionare**:

- Pe parcursul anului au loc mai multe actiuni de previzionare prin care se urmareste o estimare cat mai apropiata de realitate a evolutiei necesarului de capital.

## Capitolul 4 – Riscul de credit: aspecte generale

### ***Evaluarea, identificarea si administrarea riscului de credit***

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A este expusa, in special, la riscul de credit in activitatea de finantare. Riscul de credit este cel mai important tip de risc cu care compania se confrunta. Astfel, cea mai importanta activitate generatoare de risc este finantarea, dar orice alta activitate a companiei poate fi generatoare de risc de credit potential (angajamente extra bilantiere).

Urmatoarele tipuri de riscuri sunt considerate componente ale riscului de credit in cadrul companiei noastre:

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

Administrarea riscului de credit presupune un set de principii si practici, orientate catre urmatoarele directii principale:

1. Stabilirea unui cadru si a unor parametri adecvati de risc de credit.
2. Promovarea si operarea unui proces sanatos si solid de acordare a finantarilor.
3. Promovarea si mentinerea unui proces adecvat de administrare, masurare si monitorizare a finantarii.
4. Asigurarea unui control permanent asupra portofoliului de credite acordate.

### **Proceduri specifice de administrare si diminuare a riscului de credit**

Politicile si procedurile referitoare la activitatea de creditare si riscul de credit sunt stabilite si implementate conform rolurilor si responsabilitatilor alocate astfel incat sa se asigure urmatoarele:

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

Entitatile implicate in activitatea de finantare si monitorizarea acesteia asigura administrarea riscului de credit atat la nivelul fiecarei finantari cat si in mod agregat la nivelul intregului portofoliu, elementele de natura riscului de credit fiind analizate in corelatie cu celelalte tipuri de riscuri cu care se afla intr-o stransa relatie de interdependenta, cu considerarea urmatoarelor coordonate principale:

- riscul de concentrare;
- riscul de neplata.

Masurile intreprinse de UniCredit Leasing Corporation IFN S.A in directia diminuarii riscului de credit se concretizeaza in:

- evaluarea la nivel individual a capacitatii de rambursare a debitorilor;
- constituirea provizioanelor specifice de risc de credit pentru a absorbi pierderile anticipate;
- evitarea unei concentrari a creditelor pe: sectoare de activitate, categorii de debitori, produse de finantare;
- dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de clienti si a tipurilor de produse finantate;
- consultarea informatiilor de risc bancar - CRB;
- consultarea informatiilor referitoare la incidentele de plati – CIP, prin intermediul UniCredit Tirioc Bank;
- monitorizarea expunerii asumate de companie fata de "un singur debitor" si /sau persoane aflate in relatii speciale fata de care institutia financiara nebanancara inregistreaza expuneri mari;
- monitorizarea calitatii bazelor de date din sistemul informatic al companiei;
- monitorizarea performantei portofoliului de clienti al companiei;
- revizuirea periodica a sistemului de analiza a clientilor in vederea acordarii de credite (sistemul de scoring).

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A foloseste de asemenea tehnici de diminuare a riscului de credit prin activitati si proceduri specifice ce vizeaza riscul de neplata si riscul de concentrare.

## **CAPITOLUL 5 – RISCUL DE PIATA**

**Riscul de piata** este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar.

Pentru UCLC, riscul de piata are urmatoarele doua componente:

- riscul valutar
- riscul dobanzii

In UniCredit Leasing Corporation IFN S.A riscul de piata este monitorizat prin analiza trimestriala de catre Departamentul de Planificare, impreuna cu Departamentul de Trezorerie. Activitatea de nivel doi de control este asigurata de catre departamentul Strategii de Risc si Control. Analiza se face pe tipul de dobanda si pe tipul de valuta, dar, de asemenea, pe fiecare scadenta, in scopul de a gasi diferentele dintre active (portofoliu) si pasive (refinantare), cu privire la factorii de mai sus, care ar putea influenta riscul de piata. Toate datele prezentate in raportul trimestrial de risc de piata sunt verificate si reconciliate cu datele de bilant transmise de catre Departamentul Financiar. Datele sunt analizate de catre conducerea companiei precum si de catre grupul de leasing si sunt propuse si luate masuri in scopul de a reduce decalajele intre finantare si refinantare in ceea ce priveste tipurile de dobanzi, tipurile de valuta si, de asemenea, scadentele.

Principalele surse ale riscului aferent ratei dobanzii sunt corelarea deficitara dintre scadenta (pentru ratele fixe ale dobanzii) sau data de restabilire a preturilor (pentru ratele fluctuante ale dobanzii) pentru activele si pasivele purtatoare de dobanda, evolutia negativa a pantei si forma curbei de randament (evolutia neparalela a randamentelor ratei dobanzii a activelor generatoare de venituri si pasivelor purtatoare de dobanda).

Administrarea si diminuarea riscului de piata se realizeaza prin proceduri si tehnici specifice bazate pe o activitate continua de monitorizare si analiza mai multor indicatori.

Monitorizarea pozitiiilor valutare si de dobanda a fost realizata de catre echipa de trezorerie impreuna cu echipa Strategii de Risc si Control.

## CAPITOLUL 6 – RISCUL DE LICHIDITATE

**Riscul de lichiditate** reflecta posibilitatea ca UniCredit Leasing Corporation IFN S.A sa poata intampina dificultati in efectuarea platilor preconizate sau neprevazute de numerar atunci cand sunt scadente, afectand astfel operatiunile zilnice sau starea financiara a companiei.

Riscul de lichiditate este administrat de Departamentul Financiar, echipa de Trezorerie cu linie de raportare la Directorul Financiar (CFO) si este gestionat pe baza consolidata, asa cum este definit prin Politica de grup privind lichiditatea. Activitatea de nivel doi de control este asigurata de catre departamentul Strategii de Risc si Control.

In cadrul riscului de lichiditate, urmatoarele riscuri sunt luate in considerare :

- riscul de discrepante in lichiditate
- riscul de lichiditate pe piata
- riscul de refinantare

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A face o distinctie clara intre managementul lichiditatii pe termen scurt (administrarea zilnica) si managementul nevoilor de finantare pe termen mediu si lung evitand astfel problemele posibile de lichiditate.

Pentru administrarea pe termen scurt a riscului de lichiditate, compania monitorizeaza zilnic previziunile de flux de numerar comparativ cu pozitia totala a lichiditatilor si pozitia cursului de schimb. Grupul UniCredit sustine compania cu fonduri necesare refinantarii si conditii flexibile de rambursare, astfel incat riscurile de lichiditate in toate celelalte forme sunt inlaturate.

Compania foloseste, ca alternativa la refinantarile obtinute din partea grupului UniCredit, cooperarea pe termen lung cu cateva institutii financiare internationale.

## CAPITOLUL 7 – RISCUL AFERENT INVESTITIILOR IMOBILIARE

Riscul aferent investitiilor imobiliare este cauzat de pierderile potențiale care rezultă din fluctuațiile valorii de piață a activelor imobiliare proprii ale companiei: dupa caz, birouri/cladiri detinute direct sau active imobiliare recuperate pentru care procesul de colectare a fost incheiat.

Procesul de raportare a riscului aferent investitiilor imobiliare este supus politicilor de grup ale UniCredit "Pillar II – Manual Metodologic privind Capitalul Intern", împreună cu instructiuni suplimentare primite de la grup (prin Echipa de Integrarea Riscului și control), si se face de catre Echipa Strategii de Risc si Control din cadrul Departamentului Operatiuni Creditare – linia CRO.

Riscul aferent investitiilor imobiliare este monitorizat trimestrial prin analiza existenței sau absentei fiecarui dintre cazurile potențiale de risc imobiliar:

- bunurile imobiliare deținute direct (care nu fac parte din contracte de leasing) sunt verificate, impreuna cu Departamentul Financiar (linia CFO) pentru a vedea daca noi achizitii de active imobiliare au fost facute in timpul ultimului trimestru;
- bunurile recuperate (în cazul în care contractul este inchis și procesul de colectare si procedura legala au fost incheiate) sunt verificate, impreuna cu Departamentul de Recuperare Creante (linia CRO) pentru a vedea daca exista vreun caz de active imobiliare reposedate in timpul ultimului trimestru.

## CAPITOLUL 7 – RISCUL OPERATIONAL

### **Expunerea la risc operational**

Expunerea la risc operational a UniCredit Leasing Corporation IFN S.A rezulta de la posibilitatea de aparitie a evenimentelor de risc operational din cauza proceselor interne inadecvate sau esuate, de personal si sisteme sau din evenimente externe sau sistemice (care impacteaza intregul sistem financiar): fraude interne sau externe, practicile de angajare si siguranta la locul de munca, plangerile clientilor, amenzi si penalitati datorate in caz de incalcare de regulamente, deteriorarea activelor fizice ale societatii, intreruperea activitatii si esecuri de sistem, procesul de management.

Identificarea si colectarea pierderilor din risc operational se bazeaza pe urmatoarele categorii:

1. **Frauda interna** – pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri (in sens juridic) sau de incalcare/eludare a reglementarilor, legislatiei sau politiciii Societatii, in care este implicata cel putin o persoana din interiorul companiei, dar

excluzand daunele aduse cu intentie bunurilor. Frauda interna are originea in interiorul Societatii, iar natura interna a evenimentului trebuie stabilita fara echivoc, altfel evenimentul va fi considerat frauda externa.

2. **Frauda externa** – pierderi rezultate din actiuni de genul celor comise cu intentia de fraudare, de insusire frauduloasa de bunuri sau de incalcare/eludare a legislatiei, comise de un tert, fara ajutorul unui angajat si excluzand daunele asupra bunurilor.
3. **Practici de angajare si siguranta la locul de munca** – pierderi rezultate din actiuni contrare prevederilor legislatiei si conventiilor in materie de angajare, sanatate si siguranta la locul de munca, din plata de daune pentru vatamari corporale sau din practici/evenimente de discriminare sau de incalcare a principiilor diversitatii.
4. **Cienti, produse si practici comerciale** – pierderi rezultate din incalcare neintentionata sau din neglijenta a obligatiilor profesionale fata de clienti (inclusiv cele privind increderea/siguranta si cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs. In aceasta categorie intra atat evenimentele in care compania este responsabila pentru o astfel de incalcare, cat si cele in care compania a fost victima unor practici similare de catre alta companie.
5. **Pagube asupra activelor corporale** – pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale, in urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
6. **Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor** – pierderi rezultate din intreruperi ale activitatii sau functionarea neadecvata a sistemelor.
7. **Executarea, livrarea si gestiunea proceselor** – pierderi datorate procesarii neadecvate a tranzactiilor sau gestiunii necorespunzatoare a proceselor interne; pierderi din relatiile cu partenerii de afaceri si cu furnizorii. Evenimentele din aceasta categorie nu sunt intentionate si implica documentarea si intocmirea unor tranzactii.

Obiectivul strategic in ceea ce priveste administrarea riscului operational este reducerea semnificativa a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne inadevate, erorilor umane si erorilor diferitelor sisteme automatizate, precum si celor datorate unor factori externi companiei.

Departamentul Strategii de Risc si Control din cadrul Diviziei Operatiuni de Creditare interactioneaza cu toate departamentele UniCredit Leasing Corporation IFN S.A in vederea colectarii si validarii datelor, a analizarii expunerii la risc operational, pentru analizele de scenarii, definirea planurilor de interventie si monitorizarea indicatorilor de risc operational.

## CAPITOLUL 8 – RISCUL REPUTATIONAL

### Identificarea riscului reputational

Riscul reputational se refera la riscul potential pentru profituri si capital care provin din perceptia negativa a imaginii UniCredit Leasing Corporation IFN S.A din partea clientilor, tertilor, actionarilor, investitorilor sau autoritatilor de reglementare. Acest impact ar putea afecta capacitatea companiei de a stabili noi relatii de afaceri sau de a continua parteneriatele existente cu clientii.

Riscul reputational este definit de posibilitatea ca publicitatea negativa (mass-media), adevarata sau nu, privind practicile companiei, ar putea provoca o scadere privind baza de date de clienti, veniturile din vanzari si / sau actiuni costisitoare in instantele de judecata.

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

1. Atingerea sau depasirea limitelor stabilite pentru riscurile semnificative;
2. Atingerea sau depasirea unor limite la indicatorii financiari (lichiditate, solvabilitate etc.);
3. Posta electronica – potential de risc datorat transmiterii, din eroare sau intentionat, a unor informatii confidentiale/eronate din interiorul Companiei catre exterior prin e-mail;
4. Comunicarea externa prin personal neautorizat – potential de risc prin prezentarea de date trunchiate, puncte de vedere personale sau incalcare a normelor de confidentialitate;
5. Fluctuatiile de personal – presiune din punctul de vedere al confidentialitatii informatiilor, precum si risc din punctul de vedere al insusirii procedurilor privind procesele Companiei si in special a regulilor de comunicare interna si externa;
6. Campanii media negative – potential de risc prin prezentarea unilaterala a unor aspecte din activitatea Companiei;
7. Concentrarea pe anumite site-uri a unor opinii exclusiv de la clienti nemultumiti, argumentate sau nu, aspecte sesizate si aduse la cunostinta directiilor/departamentelor responsabile de catre angajati ai Companiei;

Administrarea riscului reputational se realizeaza prin:

- aplicarea corespunzatoare a normelor proprii privind cunoasterea clientelei si a reglementarilor in vigoare referitoare la prevenirea si combaterea spalarii banilor;
- selectarea, printr-o analiza riguroasa, a clientilor care solicita finantare;
- pregatirea adecvata a personalului privind managementul relatiilor cu clientii, inclusiv aspecte referitoare la secretul profesional;
- luarea de masuri necesare pentru administrarea corespunzatoare si atenuarea extinderii consecintelor negative de catre structura interna in cadrul careia apare elementul generator de risc reputational;
- elaborarea unei forme adecvate de prezentare/comunicare a materialelor informative si a celor de promovare a activitatii companiei;
- evaluarea riscului reputational poate fi dupa caz, calitativa sau cantitativa (aici se au in vedere: numarul cazurilor de suspiciune privind spalarea banilor raportate institutiilor abilitate, numarul litigiilor noi dintr-o perioada, care pot genera pierderi pentru companie, numarul de reclamatii ale clientilor dintr-o perioada si a celor solutionate in favoarea clientului etc.).

O activitate specifica de conformitate nu elimina riscul reputational, dar reduce frecventa si gravitatea incidentelor, precum si severitatea reactiilor din organismele de reglementare.

Permanent, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A incearca sa limiteze riscul reputational printr-o comunicare transparenta si eficienta.