

RAPORT PRIVIND

CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI

DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

prevazute de Regulamentul nr. 5/ 20.12.2013
privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

și

Regulamentul nr. 575/ 2013 al parlamentului european și al consiliului

din 26 iunie 2013

privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții
și de modificare a regulamentului (UE) nr. 648/ 2012

Capitolul 1 – Obiectivele si politicile cu privire la administrarea riscurilor

A. Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor

1.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor constituie o prioritate in conducerea activitatii UniCredit Tiriac Bank, denumita in continuare "Banca", fiind considerata o conditie esentiala si obligatorie in asigurarea stabilitatii si performantelor acesteia. Activitatea de administrare a riscurilor este implicata in mod activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor semnificative și in toate deciziile privind administrarea acestora oferind o imagine completa asupra intregii game de riscuri la care este expusa institutia de credit.

Administrarea riscurilor presupune prevenirea, monitorizarea si limitarea expunerilor Bancii la riscuri, precum si determinarea nivelului 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 determina.

In cadrul Bancii, identificarea si evaluarea riscurilor este un proces continuu, 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 UniCredit Tiriac Bank.

Procesele de gestionare a riscurilor presupun tehnici specifice de cuantificare si monitorizare a riscurilor, la baza acestora aflandu-se un set de principii de administrare a riscurilor armonizate cu bunele practici internationale.

UniCredit Tiriac Bank dispune de un cadru de administrare a riscurilor ce ia in considerare profilul de risc specific activitatii Bancii, format din politici si procese specifice pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul tuturor riscurilor identificate de Banca, inclusiv cele aferente tranzactiilor evidentiata in afara bilantului, care ar putea afecta in mod negativ atingerea obiectivelor Bancii. Astfel, este stabilit, atat pentru ansamblul activitatilor desfasurate, cat si pentru fiecare activitate semnificativa, un nivel al raportului dintre riscuri si profit pe care Banca il considera acceptabil, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente.

Reglementarile si procesele pe care Banca le are implementate corespund strategiei generale, fiind corelate cu nivelul fondurilor proprii si cu experienta pe care Banca o are in administrarea riscurilor, precum si cu disponibilitatea de expunere la risc stabilita de structura de conducere.

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 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 continua a riscurilor aferente activitatii Bancii.

1.3 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor

Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale menite sa asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, controlul și raportarea riscurilor aferente activităților sale, la nivel de linii de activitate și la nivel de ansamblu al institutiei de credit.

In anul 2013 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.

Responsabilitatea administrarii riscurilor nu este limitata la nivelul specialiștilor in domeniul riscurilor sau al functiilor de control intern. Astfel, unitatile operaționale, sunt, in primul rand, responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere toleranta/ apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele stabilite la nivelul Bancii.

Politicile de administrare a riscurilor sunt formulate pe baza unei evaluari cuprinzatoare a activitatilor desfasurate in cadrul structurilor Bancii. Aceste politici stabilesc un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum și un cadru clar de administrare a riscurilor. Liniile de raportare și alocarea responsabilitatilor si competentelor in cadrul UniCredit Tiriac Bank sunt clare, bine definite, coerente si implementate efectiv.

Banca dispune de mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante beneficiaza la timp de rapoarte precise, concise, inteligibile, semnificative si poate face schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscurilor. Cadrul de raportare este bine definit, documentat și aprobat de organul de conducere.

Sistemele de raportare si de masurare a riscurilor sunt implementate la nivelul fiecărei linii de activitate, dar si la nivelul de ansamblu al institutiei de credit.

Indicatorii specifici de monitorizare a riscurilor semnificative si limitele de expunere la riscurile semnificative sunt monitorizate cel puțin trimestrial si raportate catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si, dupa caz, catre conducerea executiva a Bancii.

Departamentele relevante din cadrul Diviziei Risc si Diviziei Planificare si Administrare/ Management Financiar intocmesc periodic rapoarte trimestriale privind indicatorii relevanti pentru profilul de risc al Bancii.

B. Cadrul de administrare

1. Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora

Politica de recrutare si selectare a membrilor structurilor de conducere, vizeaza:

- Tratarea corecta si egala a tuturor aplicantilor/ solicitantilor interni si candidatilor externi
- Comunicarea interna sau externa a pozitiile vacante pentru functii de conducere
- Elaborarea listei candidatilor selectati in baza profilului functiei si a calificarii solicitate de aceasta
- Solicitarea a cel putin 3 scrisori de recomandare de la fostul/ fostii angajatori

De asemenea, se urmareste ca persoanele selectate pentru a ocupa functii de conducere sa aiba urmatoarele aptitudini:

- Bune abilitati pentru evitarea conflictelor de interese; abtinerea de la luarea unor decizii in raport cu care se afla in situatia de conflict de interese;
- Sa detina experienta adecvata, cu luarea in considerare a cresterii dimensiunilor si complexitatii Bancii;
- Sa evalueze periodic eficacitatea practicilor de administrare a activitatii si sa procedeze la modificarea acestora in situatia in care rezultatele analizei cer aceasta;
- Sa promoveze operarea in conditii de siguranta si soliditatea companiei, sa inteleaga cadrul de reglementare aplicabil acesteia si sa asigure ca se mentine o relatie eficienta cu autoritatile de supraveghere;

In cadrul procesului de recrutare, competentele si abilitatile urmarite sunt in concordanta cu modelul de competente UniCredit, completandu-se cu cele specifice fiecarei pozitii executive.

2. Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere

Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere se refera la:

- Preocuparea continua privind nediscriminarea candidatilor dupa diferite criterii, conform legislatiei in vigoare (si anume: rasa, sex, religie, orientare sexuala, convingeri politice etc.);
- Procesul de recrutare derulat fara exercitarea de presiuni din partea vreunei persoane din interiorul sau din exteriorul organizatiei;
- Asigurarea unui proces de recrutare si selectie unitar si nediscriminatoriu (pentru aceasta unul sau mai multe nivele manageriale din linia business si un reprezentant HR vor fi implicati in selectia candidatului potrivit);
- Pentru pozitiile de nivel managerial, se asigura ca fac toate demersurile ca ambele sexe sa fie prezente in procesele de numire interna, prin stabilirea unei liste scurte (shortlist) care sa includa cel putin un candidat din fiecare gen;
- Se asigura ca ambele sexe sunt reprezentate in procesele de recrutare externa, prin stabilirea unei liste scurte (shortlist).

In cazul in care lucreaza cu parteneri externi in procesele de recrutare (agentii specializate in plasare de forta

de munca temporara, agentii de recrutare, agentii publice pentru ocuparea fortei de munca, companii de executive search), se asigura ca acestea sunt constiente cu "Politica Globala de Egalitate de Gen" si cu angajamentul companiei de a implementa obiectivele stabilite.

3. Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere

Membrii Directorat	Alte mandate detinute in Directorate/ Consilii de Administratie	Membrii Consiliului de Supraveghere	Alte mandate detinute in Directorate/ Consilii de Administratie
Presedinte Executiv	3 mandate suplimentare	Presedinte	3 mandate suplimentare
Vicepresedinte Executiv	2 mandate suplimentare	Membru	3 mandate suplimentare
Membru	2 mandate suplimentare	Membru	2 mandate suplimentare
Membru	n/a	Membru	6 mandate suplimentare
Membru	n/a	Membru	2 mandate suplimentare
Membru	n/a	Membru	3 mandate suplimentare
Membru	2 mandate suplimentare	Membru	6 mandate suplimentare
		Membru	6 mandate suplimentare
		Membru	n/a
		Membru	n/a

Capitolul 2 - Sfera de aplicare

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

Consolidare contabila

La inceputul lunii ianuarie 2013, Banca (UniCredit Tiriac Bank SA) a achizitionat 417.208 actiuni UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (denumita in continuare UCFIN) de la UniCredit SpA, ce a rezultat in cresterea participatiei in UCFIN de la 46,06% la 50,10%. Concomitent, Acordul Actionarilor UCFin si Actul Constitutiv al UCFin au fost modificate pentru a reflecta transferul controlului asupra UCFin de la UniCredit SpA la Banca, inclusiv dreptul Bancii de a numi majoritatea membrilor Consiliului de Supraveghere al UCFin. Prin urmare, anterior fiind o entitate asociata, UCFin a devenit filiala a Bancii. Achizitia a fost contabilizata la valoarea contabila, avand in vedere ca ambele entitati se afla sub controlul comun al UniCredit SpA, societate mama finala.

Banca detine o participatie de 20% in UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (denumita in continuare UCLC), o entitate ce ofera servicii de leasing financiar catre clienti locali si straini. Banca a contabilizat aceasta participatie in conformitate cu IAS 28 "Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie" si a dedus aceasta participatie din fondurile proprii in situatiile consolidate.

La nivel individual, participatiile detinute in companiile UCLC si UCFin sunt deduse din fondurile proprii.

Capitolul 3 – Structura fondurilor proprii la nivel consolidat

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 2013
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	1,582,284,399
1.1.2.1.01.B. Obligatii fiscale previzibile	-28,352,744
1.1.2.2. Interes minoritar	64,566,860
1.1.2.3.01 Profit auditat din anul curent	87,670,880
1.1.2. Rezerve eligibile	1,706,169,395
1.1.5.1. Imobilizari necorporale nete	-126,566,889
1.1.5.4 Alte deduceri specifice Romaniei din foncurile proprii de nivel I	-1,787,683
1.1.5. Alte deduceri din fondurile proprii	-128,354,572
1.1. Fonduri proprii de nivel I	2,679,418,944
1.2.1.3. Rezerve din reevaluare	14,966,066
1.2.1. Fonduri proprii de nivel 2 de baza	14,966,066
1.2.2.3. Imprumuturi subordonate	259,262,100
1.2.2. Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar specifice Romaniei	259,262,100
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)	-823,800
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.	0
1.3. (-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 si 2, din care	-823,800
1.3.T.1 Din fondurile proprii de nivel 1	-411,900
1.3.T.2 Din fondurile proprii de nivel 2	-411,900
1.4. Total fonduri proprii de nivel I	2,679,007,044
1.5. Total fonduri proprii de nivel II	273,816,266
1. FONDURI PROPRII TOTALE	2,952,823,310

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.
- contractul de credit sa nu includa clauze care sa conduca, in circumstanțe specificate in acesta, altele decat lichidarea institutiei de credit, la rambursarea anticipata a datoriei inainte de data convenita a scadentei.

Capitolul 4 – Adecvarea capitalului la riscuri

4.1 Evaluarea capitalului intern la riscuri

În cursul anului 2013, în cadrul Bancii a fost continuat procesul susținut de completare a cadrului metodologic intern cu reglementări specifice cadrului general intern de adecvare a capitalului la riscuri, simulările de criză, stabilirea și monitorizarea apetitului la risc, reguli privind gestiunea capitalului, reguli privind riscurile identificate de Banca ca fiind semnificative.

Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern ("ICAAP") a fost realizat în concordanță cu Regulamentul BNR nr. 18/ 2009, cu modificările și completările ulterioare, reprezentând o evaluare independentă a adecvării capitalului actual și viitor în legătură cu riscurile cu care se confruntă Banca și în corelare cu strategia Bancii. Astfel, Banca evaluează raportul dintre riscul asumat și capitalul disponibil în conformitate cu strategia și obiectivele asumate, respectiv capitalul intern și resursele financiare disponibile.

Capitalul intern este reprezentat de suma capitalurilor economice calculate, pentru fiecare risc în parte (risc de credit, risc de piață, risc operational, risc de afaceri, risc aferent investițiilor financiare, risc aferent investițiilor imobiliare pe baza unor modele interne (ex.. CVaR, VaR etc.).

Adecvarea capitalului este asigurarea ca acesta face parte integrantă din procesele zilnice de luare a deciziilor și de management, cum ar fi: incorporarea măsurilor de gestiune a riscurilor și a capitalului necesar în planificarea strategică, introducerea analizei riscului în procesele de planificare strategică și bugetară.

Prin urmare, Banca deține, dezvoltă și administrează propriile procese de gestiune a riscurilor, respectiv a implementat procese și instrumente pentru evaluarea nivelului adecvării capitalului intern pentru a susține fiecare tip de risc, inclusiv pentru riscurile care nu sunt prevăzute de cerința privind capitalul reglementat, în cadrul unei evaluări a expunerii actuale și viitoare a Bancii, luând în calcul strategiile și progresele acestora în mediul sau de afaceri.

4.2 Capitalul reglementat

Informații calitative

În vederea calculului necesarului de capital reglementat pentru riscul de credit, Banca a aplicat, până în iunie 2012, abordarea standard, conform Regulamentului BNR/ CNVM nr.14/ 19/ 14.12.2006. Începând cu iulie 2012, Banca a aplicat, în vederea calculului necesarului de capital reglementat pentru riscul de credit, abordarea bazată pe modele interne de rating de bază, conform Regulamentului BNR/ CNVM nr.15/ 20/ 14.12.2006 (în urma obținerii aprobării comune a Bancii Italiei, Autoritatea Austriacă de Supraveghere a Pieței Financiare și Bancii Naționale a României) pentru următoarele segmente de expuneri: corporate (cu excepția clienților de tip real estate și a finanțarilor specializate), bănci, companii multinationale, de securitizare și administrații centrale. Pentru restul portofoliului de credite, Banca a aplicat în continuare abordarea standard.

În vederea calculului necesarului de capital reglementat pentru riscul de piață, Banca a utilizat abordarea

standard (conform Regulamentului 22/ 27/ 14.12.2006), in timp ce pentru riscul operational s-a utilizat abordarea avansata de evaluare (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 functii 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 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	31 decembrie 2013
2	CERINTE DE CAPITAL	1,482,819,511
2.1	Cerinte de capital de risc de credit	1,281,085,946
2.1.1.1b	Abordarea standard	577,682,851
2.1.1.1b.01	Administratii centrale sau banci centrale	-
2.1.1.1b.02	Institutii	14,969,471
2.1.1.1b.03	Societati	248,112,170
2.1.1.1b.04	Retail	286,596,517
2.1.1.1b.05	Titluri de capital	214,662
2.1.1.1b.06	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	27,790,031
2.1.2.1	Abordari bazate pe modele interne de rating	703,403,084
2.1.2.1.01	Administratii centrale sau banci centrale	374,039
2.1.2.1.02	Institutii	46,908,703
2.1.2.1.03	Societati	656,120,342
2.1.2.3	Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating	11
2.2	RISC DE DECONTARE/LIVRARE	-
2.3	CERINTE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZITIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA	208,512
2.3.1	Riscurile de pozitie, valutar si de marfa potrivit abordarii standard	208,512
2.3.1.1	Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	208,512
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	201,525,053
2.4.1	Abordarea de baza	9,920,021
2.4.2	Abordarea standard/Abordarea standard alternativa	-
2.4.3	Abordarea avansata de evaluare	191,605,032
3.2	Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii	1,470,003,799
3.2.a	Indicatorul de solvabilitate (%)	15.93%

Capitolul 5 - Riscul de credit

5.1 Obiective si politici cu privire la administrarea riscului de credit

5.1.1 Strategiile si procesele de gestionare a riscului de credit

Strategia privind riscul de credit este stabilita in functie de toate activitatile Bancii care prezinta o expunere semnificativa la riscul de credit. Aceasta este revizuita periodic, cel putin o data pe an si este aprobata de catre structura de conducere a Bancii. Strategia privind riscul de credit reflecta toleranta fata de acest risc si nivelul profitabilitatii pe care Banca isi propune sa-l realizeze in conditiile expunerii la riscurile asumate.

Banca a stabilit procese de gestionare a riscului si dispune de instrumente pentru a identifica, masura, monitoriza si controla riscul de credit.

Politica Bancii de administrare a riscului de credit promoveaza un set de principii si practici coerente, orientate catre urmatoarele obiective:

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

Procesele de gestionare a riscului de credit se realizeaza prin intermediul limitarilor stabilite la nivelul expunerilor purtatoare de risc de credit, 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

5.1.2 Structura si organizarea functiei de gestionare a riscului de credit

Administrarea riscului de credit este asigurata de catre Directia Management Risc de Credit, a carei misiune

consta in:

- oferirea unei viziuni calitative si cantitative asupra gestionarii riscului de credit, prin asigurarea unui cadru general operativ si eficient al managementului riscului de credit, element esential in sprijinirea procesului decizional de creditare;
- implementarea politicilor si ghidurilor strategice de risc de credit, a procedurilor specifice;
- implementarea strategiilor de risc si a profilului/ apetitului de risc;
- implementarea cerintelor Basel II;
- asigurarea controlului intern in aria de risc de credit;
- intocmirea rapoartelor de risc de credit, precum si rapoartelor interne adresate grupului, autoritatilor locale si altor contrapartide.

Procesul de creditare se deruleaza in baza procedurilor specifice de acordare/ aprobare credite si administrare a acestora.

In cadrul procesului de administrare a riscului de credit se are in vedere o repartizare corespunzatoare a atributiilor, care sunt clar definite in procedurile de creditare specifice, astfel incat sa nu fie alocate responsabilitati care sa conduca la conflicte de interese.

5.1.3 Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscului de credit

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, la nivelul Bancii au fost implementate sisteme de rating si scoring (prin luarea in considerare a unor factori cantitativi, factori calitativi si factori aferenti comportamentului de plata), aferente tuturor categoriilor de clienti, cu ajutorul carora se realizeaza clasificarea expunerilor pe baza evaluarii riscului de credit asociat debitorilor, pe parcursul ciclului de viata al creditului, prin raportare la o scala generala de evaluare a riscului de nerambursare.

Ratingurile interne si probabilitatea de 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.

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

5.1.4 Politicile de acoperire si diminuare a riscului de credit, procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscului de credit

Tehnicile de diminuare a riscului de credit in cadrul UniCredit Tiriac Bank, presupun urmatoarele:

- Definirea clara a proceselor si procedurilor specifice de administrare a riscului de credit, diferite in functie de principalele componente ale riscului de credit si de faza procesului de creditare, astfel:
 - Proceduri de administrare a riscurilor in faza de acordare a creditelor

- Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de nerambursare
- Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de decontare
- Proceduri de prevenire si diminuare a riscului de concentrare
- Proceduri de prevenire si diminuare a riscului rezidual
- Proceduri de prevenire si diminuare a riscului generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Procese specifice de gestionare a activelor problema
- Procese specifice de gestionare a activelor neperformante
- Adecvarea procedurilor, politicilor si instrumentelor de administrare a riscului de credit cu strategia, astfel:
 - Identificarea riscului asociat clientului prin aplicarea scoringului sau a ratingului intern de evaluare specifice fiecarei categorii de client. Analiza rating-ului de client, care se realizeaza printr-un sistem intern de evaluare
 - Solicitarea de documente justificative complete si adecvate de la clienti, in functie de tipul finantarii si de riscul asociat acesteia
 - Aprobarea parametrilor standard ai produselor de creditare de catre divizia de credit risc management a Bancii
 - Monitorizarea continua a portofoliului de credite
- Colateralizarea expunerilor prin utilizarea de garantii eligibile conform prevederilor legale in vigoare, dar si in acord cu abordarea aleasa pentru implementarea Basel II si normele si procedurile interne relevante
- Alte tehnici de diminuare a riscului de credit precum: instrumente derivate de credit; netting bilantier, acorduri cadru de compensare (master netting agreement)

5.2 Ajustari pentru riscul de credit

5.2.1 Metode aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit

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

In vederea acoperirii unor pierderi potentiale din credite si plasamente, Banca constituie ajustari de valoare in conformitate cu prevederile normelor Bancii Nationale a Romaniei 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 Bancii Nationale a Romaniei 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.

5.2.2 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	31.12.2013			
	ABORDAREA STANDARD		ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING	
	Societati	Retail	Administrații centrale sau bănci centrale	Societăți
Commercial Group 1	513,751,864	1,615,265,087	-	2,848,275,736
Commercial Group 2	305,110,233	1,316,094,122	-	2,849,389,724
Commercial Group 3	1,181,987,716	1,930,929,439	-	2,146,392,162
Commercial Group 4	2,690,744,379	3,538,818,774	8,422,724	7,716,190,111
TOTAL	4,691,594,192	8,401,107,422	8,422,724	15,560,247,733

* nu sunt incluse derivatele , clasele societati 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	31.12.2013		31.12.2013		
	Provizioane aferente creditelor	Cheltuieli cu provizioanele aferente perioadei	Expunere bruta aferenta creditelor	Expunere depreciata	Expunere restanta
Agricultura, industria alimentara	253,966,723	75,234,617	4,816,995,336	424,088,746	262,826,017
Energie	71,386,905	18,883,508	4,202,038,099	144,744,485	152,054,880
Transporturi	152,010,476	17,548,240	2,028,541,231	246,077,373	101,725,323
Constructii	441,225,530	149,958,282	5,145,763,127	683,105,661	199,666,907
Telecomunicatii	137,991,146	52,837,517	2,264,035,040	228,311,951	109,875,858
Tranzactii imobiliare	645,145,777	187,752,182	3,690,888,061	2,159,856,493	29,680,064
Institutii financiare	3,084,632	660,644	1,837,433,097	2,484,960	406,764
Holding	268,011	4,410	817,436	268,297	-
Persoane fizice	590,520,953	110,026,078	6,451,111,525	810,326,629	530,050,075
TOTAL	2,295,600,154	612,905,479	30,437,622,954	4,699,264,597	1,386,285,888

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	31.12.2013	
	Expunere bruta	Expunere ponderata la risc
ABORDAREA STANDARD		
1. Administratii centrale sau banci centrale	9,710,833,213.00	-
2. Instituii	589,510,145.00	187,118,389.00
3. Societăți	4,760,836,161.00	3,101,402,136.00
4. Retail	8,401,266,359.00	3,582,456,466.00
5. Titluri de capital	3,838,505.00	2,683,273.00
6. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1,125,035,750.00	347,375,384.00
ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING		
1. Administrații centrale sau bănci centrale	8,422,724.00	4,675,487.00
2. Instituii	2,054,789,722.00	586,358,797.00
3. Societăți	15,576,242,238.00	8,201,504,258.00
Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating	37.00	136.00
TOTAL	42,230,774,854.00	16,013,574,326.00

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

(RON)

RISC DE CREDIT SI CONTRAPARTIDA	31.12.2013		
	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere neta de ajustari de valoare si provizioane
ABORDAREA STANDARD			
1. Administratii centrale sau banci centrale	9,710,833,213.00	55,916.00	9,710,777,297.00
2. Instituii	589,510,145.00	1,722,007.00	587,788,138.00
3. Societăți	4,760,836,161.00	823,357,048.00	3,937,479,113.00
4. Retail	8,401,266,359.00	825,774,243.00	7,575,492,116.00
5. Titluri de capital	3,838,505.00	1,155,232.00	2,683,273.00
6. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1,125,035,750.00	189,946,841.00	935,088,909.00
ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING			
1. Administrații centrale sau bănci centrale	8,422,724.00	-	
2. Instituii	2,054,789,722.00	1,101.00	
3. Societăți	15,576,242,238.00	644,689,841.00	
Expuneri din titluri de capital potrivit abordarii bazate pe modele interne de rating	37.00	-	
TOTAL	42,230,774,854.00	2,486,702,229.00	22,749,308,846.00

* sunt incluse toate ajustarile de valoare/ provizioanele raportate la BANCA NATIONALA A ROMANIEI 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	31.12.2013					
	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
Commercial Group 1	434,323,436	241,979,779	2,898,281,486	1,790,317	112,292,184	1,353,425,431
Commercial Group 2	294,535,346	276,815,435	2,587,258,475	200,159	32,061,081	1,529,192,228
Commercial Group 3	473,527,985	1,082,200,463	2,521,695,295	9,849,605	240,445,274	968,611,336
Commercial Group 4	865,917,850	1,537,113,481	5,723,207,039	220,764,419	691,681,762	6,340,453,089
TOTAL	2,068,304,617	3,138,109,157	13,730,442,295	232,604,500	1,076,480,301	10,191,682,084

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

(RON)

Zona geografica	31.12.2013			
	Expuneri restante		Expuneri depreciate	
	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane
Commercial Group 1	306,654,253	19,117,815	601,551,487	256,394,906
Commercial Group 2	339,956,940	13,479,015	441,951,407	206,868,607
Commercial Group 3	350,890,834	19,034,477	1,576,809,439	446,711,146
Commercial Group 4	388,783,862	24,087,066	2,078,952,265	1,058,220,109
TOTAL	1,386,285,889	75,718,373	4,699,264,597	1,968,194,768

*) 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 si sunt suportate pierderi din depreciere daca si numai daca exista dovezi obiective ale depreciarii ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului si daca acel eveniment (sau evenimente) care ocazioneaza 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).

5.3 Tehnici de diminuare a riscului de credit si riscul rezidual

Informatii calitative

Scopul acceptarii de garantii este acela de a minimiza pierderea rezultata in urma aparitiei unui eveniment de

nerambursare (risc de credit) prin diminuarea pierderilor sau prin transferarea riscului, astfel:

- a) pentru garantiile reale, financiare sau corporale, expunerea la risc se reduce cu venitul estimat a fi realizat din executarea garantiilor si, astfel, pierderile pot fi diminuate;
- b) pentru scrisori de garantii sau alte tipuri de garantii personale, riscul este transferat furnizorului garantiei in cauza.

In vederea gestionarii garantiilor acceptate in cadrul procesului de creditare si a diminuarii riscurilor conexe asociate acestora, Banca a implementat in cadrul sistemului intern de evidenta a creditelor, un modul specific de administrare a garantiilor in care sunt inregistrate si administrate intr-un mod uniform si structurat corespunzator, toate datele referitoare la garantiile acceptate.

Calitatea corespunzatoare a datelor este asigurata de procese, controale si alte masuri similare prevazute in cadrul sistemului.

Sistemul de administrare a garantiilor serveste, in special, ca baza pentru:

- monitorizarea si controlul garantiilor;
- estimarea pierderilor rezultate in cazul aparitiei unui eveniment de nerambursare;
- determinarea procentului de recuperare a garantiilor;
- diverse analize de portofoliu.

In ceea ce priveste diminuarea expunerii la risc in scopul determinarii cerintei minime de capital, Banca utilizeaza garantii colaterale eligibile in acord cu prevederile regulamentului BNR- CNVM 19/ 24/ 2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de institutiile de credit și firmele de investiții, regulament care vizeaza institutiile care aplica atat abordarea standard cat si abordarea bazata pe modele interne de rating de baza.

Tipurile de garantii acceptate de Banca in vederea diminuarii riscului de credit considerat in determinarea cerintei minime de capital conform abordarii standard Basel II, sunt prezentate mai jos:

Categorie de garantie		Tipul garantiei
Garantii personale directe		Scrisoare de garantie/ Aval
		Bilet la ordin furnizat de terti
		Scrisoare de confort in favoarea Bancii
		Participare la risc
Derivative de credit		Instrumente derivate de credit
Asigurare de viata		Asigurare de viata cu valoare de rascumparare fixa
Garantii financiare	Proprii	Depozite de titluri financiare
		Garantii in numerar, sau instrumente asociate numerarului depozitate in Banca
		Aur
	Terti	Garantii in numerar sau instrumente asociate numerarului depozitate la terti
Proprietati imobiliare rezidentiale		Ipoteca de gradul I asupra proprietatilor imobiliare rezidentiale ocupate sau Inchiriate de catre proprietar
Compensarea bilantiera		Nu este utilizata in cadrul Bancii ca si masura 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
Proprietati imobiliare comerciale	Ipoteca de gradul I asupra proprietatilor imobiliare comerciale de tipul birourilor și al altor spații comerciale
Garantii mobiliare	Creanțele aferente tranzacțiilor comerciale sau tranzacțiilor cu scadența inițială mai mică sau egală cu un an
Alte categorii de bunuri corporale	Nu este utilizată in cadrul Bancii ca și masura de diminuare a riscului de credit

Politicile și procesele aplicate pentru evaluarea și administrarea garantiilor reale

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

In 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 corespunzător, in scopul calculului cerinței minime de capital, conform reglementărilor legale in vigoare din sfera Basel II.

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	31.12.2013			
	Garantii financiare	Garantii personale	Creante	Proprietati imobiliare comerciale
ABORDAREA STANDARD				
1. Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-
2. Institutii	89,694	-	-	-
3. Societăți	526,096,555	38,570,069	-	-
4. Retail	181,420,981	610,385,148	-	-
5. Titluri de capital	-	-	-	-
6. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de nat	-	-	-	-
ABORDAREA BAZATA PE MODELE INTERNE DE RATING				
1. Administrații centrale sau bănci centrale	420,530	-	-	-
2. Institutii	445,236,662	-	18,937,886	67,271
3. Societăți	243,358,035	518,167,291	1,944,836,262	1,728,436,388
TOTAL	1,396,622,457	1,167,122,508	1,963,774,148	1,728,503,659

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, 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 pentru date de 31 decembrie 2013 (in milioane EUR):

Pre-Decontare mil EUR

Tip Client	Linie aprobata	Utilizare
Banci	1,329	85
Cienti	114	22
Total	1,443	107

Decontare mil EUR

Tip Client	Linie aprobata	Utilizare
Banci	3,665	309
Cienti	1,118	57
Total	4,783	366

Capitolul 7 – Riscul de piata

7.1. 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) Departamentului 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 pozitiile 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 si decide asupra transferului acestuia la Trading - Trezorerie;
- 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 Total 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 tranfer 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 privind lichiditatea, 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;
- participarea la procesul de planificare financiara si definirea, implementarea, monitorizarea si modificarea (daca este necesar) a planului de finantare a Bancii.

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 produse derivate sau instrumente financiare cu venit ale UCT. Toate tranzactiile derivate cu clientii(exceptie fx swaps si fx fwd outright) 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 derivate asociate este zero intrucat UniCredit Tiriac Bank nu detine pozitii pe aceste pietete/ 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 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 atat pentru total Banca cat si separat pentru trading book si banking book pe componente.
 - **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 2013, au fost inregistrate urmatoarele niveluri ale VaR la nivel de Total Banca (in EUR):

VaR in anul 2013	Valoare	Utilizarea limitei	Limita la 31.12.2013
Media	5,490,736	61.50%	12.000.000
Maximum	7,637,046	30.51%	
Minimum	3.548.376	98.81%	

Nu au fost inregistrate depasiri in cadrul anului 2013.

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.
- riscul de credit spread – rulate 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 Tiriac 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 nerambursate de catre debitori,, nevoia de finantare a activitatii viitoare, dificultati la vanzarea activelor lichide sau in 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 Tiriac 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, valutelor 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 un raport aratand intrarile si iesiri fondurilor lichide (casierie, nostro, titluri, depozite interBancare) pe un orizont de timp 3 luni este utilizat pentru monitorizarea lichiditatii pe termen scurt.

Profilul de lichiditate structurala este evaluat pe baza unui raport saptamanal in care activele si pasivele sunt descompuse in fluxuri de lichiditate potentiale, asteptate a fi generate pentru fiecare orizont de timp (pe baza maturitatilor contractuale sau comportamentale, determinata conform modelelor statistice aplicate de catre Banca).

Planul de Finantare definit in cadrul procesului de planificare financiara al Bancii pe baza dinamicii asteptate a activelor si pasivelor are un rol fundamental in administrarea lichiditatii, influentand atat pozitia de lichiditate pe termen scurt, cat si pe termen lung.

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 reglementarile legale in vigoare si cu recomandarile Grupului, respectand politicile si procedurile interne le Bancii.

Riscul operational este considerat un risc semnificativ si este inclus in politica si strategia Bancii cu privire la administrarea acestor riscuri.

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din procese interne inadecvate sau eronate, sisteme si oameni, sau evenimente externe.

Riscul operational include riscul legal, dar exclude riscul strategic si reputational. Riscul legal include, fara a se limita la, expunerea la amenzi, penalitati sau despagubiri punitive rezultate din actiuni de supraveghere, cat si din intelegeri private.

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 cauzate de incalcarea reglementarilor, daune asupra activelor Bancii, intreruperi ale activitatii si disfunctionalitati ale sistemelor, administrarea proceselor.

Directoratul si Consiliul de Supraveghere al UniCredit Tiriac Bank au aprobat cadrul de administrare a riscului operational.

Principalele roluri si responsabilitati in administrarea si controlul riscului operational sunt atribuite Consiliului de Supraveghere, Directoratului si managementului superior (Directori si sefi de departamente), comitetelor organizate la nivel de Banca cu atributii pe linia administrarii riscului operational (Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Management al Riscului de Frauda, Comitetul de Audit , Comitetul Grupul Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale, Comitetul de Norme si 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 si raporteaza direct catre Directorul Risc de Piata si Risc Operational, subordonat Directorului de Risc (CRO).

Departamentul Risc Operational din Cadrul Diviziei Risc este promotorul actiunilor ce vizeaza aria riscului operational si atributiile sale includ:

- asigurarea unei baze de date cuprinzatoare de informatii cu privire la riscul operational si raportarea evenimentelor de risc conform legislatiei in vigoare, a procedurilor si politicilor interne si a standardelor Grupului UniCredit;
- cooperarea cu toate departamentele Bancii cu privire la organizarea introducerii datelor in aplicatia interna de risc operational, verificarea calitativa a datelor introduse, asigurarea completitudinii acestora, realizarea de activitati periodice menite sa asigure aceasta completitudine;

- dezvoltarea si implementarea de procese, metode si sisteme de control a riscului operational;
- analiza si evaluarea riscului operational si dezvoltarea de alternative in vederea limitarii acestuia;
- definirea unei baze de date eficiente si a unui proces de monitorizare prin intermediul indicatorilor de risc operational;
- realizarea de scenarii de risc operational, in conformitate cu reglementarile interne si legale in vigoare;
- participarea la stabilirea activitatilor critice in vederea includerii in procesul de asigurare a continuitatii activitatii;
- monitorizarea strategiei de asigurare, colectarea de informatii relevante, analiza si controlul procedurilor si activitatilor legate de asigurare, in concordanta cu standardele grupului;
- urmarirea implementarii masurilor de diminuare a riscului operational stabilite in cadrul Comitetului Grupul Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale.

Principalele instrumente de administrare si control al riscului operational utilizate la nivel de UniCredit Tiriac Bank sunt colectarea evenimentelor de risc operational, analiza de scenarii, monitorizarea indicatorilor de risc operational, masurile de diminuare 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 inregistrarile 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 fiecărei arii de activitate.

Evenimentele de risc operational sunt clasificate exclusiv pe urmatoarele categorii (12 Modele de Categori de Risc utilizate in vederea obtinerii unei mari granularitati a tipurilor de evenimente unde se inregistreaza cel mai ridicat risc operational):

1. Frauda interna
2. Frauda externa
 - 2.1. Fraude externe – Plati
 - 2.2. Fraude externe – Altele
3. Practici de angajare si siguranta la locul de munca
4. Clienti, produse si practici comerciale
 - 4.1. Clienti, produse si practici comerciale – Instrumentele financiare derivate
 - 4.2. Clienti, produse si practici comerciale – Instrumente financiare
 - 4.3. Clienti, produse si practici comerciale – Altele
5. Pagube asupra activelor corporale
6. Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor
7. Executarea, livrarea si gestiunea proceselor
 - 7.1. Executarea, livrarea si gestiunea proceselor – Instrumente financiare
 - 7.2. Executarea, livrarea si gestiunea proceselor – Plati
 - 7.3. Executarea, livrarea si gestiunea proceselor – Altele

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. La nivel de Banca este stabilit un prag de semnificatie in valoare de 250.000 EUR per eveniment.

Analiza de scenarii este un element esential al metodologiei de control al riscului operational intrucat reprezinta o analiza anticipativa a profilului de risc, urmarind imbunatatirea intelegerii si administrarii profilului de risc al Bancii. Sunt utilizate pentru evaluarea impactului unor evenimente de risc operational extreme, dar totusi previzibile; pentru a evalua posibilele efecte negative generate in conditii de stres; pentru identificarea celor mai bune raspunsuri la amenintari grave; pentru identificarea zonelor in care controalele lipsesc sau ar putea fi imbunatatite.

Scenariile sunt folosite de asemenea ca prim input pentru estimarea profilului general al Bancii si, in cazul in care pot fi determinate sume adecvate de capital, pentru estimarea impactului unor evenimente de risc operational neasteptate. Masuratorile derivate din scenarii vor fi folosite ca date pentru model si vor ajuta Banca sa defineasca profilul de risc pe baza agregata.

O noua metodologie pentru analiza de scenarii a fost implementata in 2013, in conformitate cu instructiunile primite de la Grup. Ponderea relativa a scenariilor a crescut in cadrul noului model intern. S-a accentuat aceasta componenta a modelului, fiind cruciala realizarea de scenarii pentru fiecare Model de Categorie de Risc (MRC). S-au definit 2 narative pentru fiecare dintre cele 12 MRC-uri (au rezultat 24 narative). Fiecare narativ a fost evaluat atat pentru frecventa de 1:10 ani, cat si pentru o frecventa de 1:40 ani (au rezultat 48 de valori).

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 2013 a fost revizuit sistemul de indicatori de risc operational precum si pragurile critice de monitorizare in vederea stabilirii de noi indicatori, modificarii pragurilor critice pentru cei existenti (daca e necesar) si 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 (inclusiv provizioane) cu detalieri 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 diminuare 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 putin 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 de ansamblu a expunerii la risc operational.

Cerinta de capital pentru riscul operational pentru UniCredit Tirioc Bank a fost calculata conform Abordarii Avansate de Evaluare (AMA). Conform acesteia, capitalul pentru riscul operational este obtinut prin modelarea pierderilor interne, integrate cu datele privind pierderile externe, datele generate prin scenarii si indicatorii cheie de risc operational, procedand astfel:

1. determinarea setului de date pentru calcul din punct de vedere al selectarii surselor de date (date interne, date externe, analiza de scenarii, indicatori de risc), al ajustarii datelor la inflatie si al modificarii perimetrului;
2. selectarea categoriilor de risc;
3. calcularea distributiei pierderilor si a Valorii la risc (Value at Risk) pentru fiecare categorie de risc:
 - a. analiza preliminara a setului de date;
 - b. estimarea distributiei severitatii datelor privind pierderile interne, a datelor privind pierderile externe si a datelor din scenarii;
 - c. estimarea distributiei frecventei datelor interne;
 - d. determinarea distributiei pierderilor anuale, luand in considerare efectul asigurarii;
 - e. ajustarea pentru indicatorii cheie de risc operational;
4. determinarea cerintei de risc globale drept cuantila superioara pentru distributia globala a pierderilor agregate, obtinuta prin aplicarea unei functii copula la distributiile globale ale pierderilor pe categoriile de risc:
 - a. deducerea pierderii asteptate.

Modelul de calcul se aplica perimetrului compus din entitatile legale autorizate sa utilizeze AMA, inclusiv UniCredit Tiriac Bank. Calculul capitalului a fost realizat trimestrial.

Ca mecanism de transfer al riscului, UniCredit Tiriac Bank utilizeaza polita de asigurare complexa BBB - Bankers' Blanket Bond (parte integrata a Politei BBB incheiata la nivelul Grupului UniCredit), care acopera criminalitatea financiara organizata, criminalitatea electronica si informatica, raspunderea civila profesionala, in conformitate cu termenii si conditiile specificate in polita. Polita de asigurare BBB este in conformitate cu cerintele internationale privind includerea asigurarilor ca mecanism de transfer al 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.

Clasificarea evenimentelor de risc operational este conforma cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei si cu standardele Grupului.

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 putin 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 2013.

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 2013 sunt urmatoarele:

Participatia	Natura activitatii	Cota participatie (%)
UniCredit Consumer Financing IFN SA	activitati creditare	50,10%
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	6,80%
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	0,91%
VISA EUROPE LIMITED	carduri	0,01%
UniCredit Leasing Romania SA	leasing	0,00002%

Valoarea totala neta a participatiilor detinute la data de 31 decembrie 2013 este de 68.274.246 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 financiare anuale IFRS in conformitate cu reglementarile in vigoare, la cost.

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 pozitiilor Bancii la schimbari ale pantei sau formei curbei de randament;
 - risc de baza, rezultat din corelarea imperfecta intre schimbarile ratei de dobanda pentru fondurile atrase si plasate pentru instrumente cu caracteristici similare de 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 in cooperare cu Trezoreria – functia Cash Pooling, care gestioneaza sterilizarea bilantului Bancii in ce priveste riscul de dobanda prin incadrarea in limitele interne stabilite. Pozitiile deschise de risc de dobanda (IR risk) din banking book sunt extrase si transferate din ALM catre Markets Trading prin tranzactii interne. Markets Trading inchide aceste tranzactii in piata.

La nivel de Banca, 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 2013:

- 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 31.12.2013 in milioane EUR.

	mil eur
Scenariul 1	-10,78
Scenariul 2:	12,06
Scenariul 3:	-15,84
Scenariul 4:	18,49
Scenariul 5:	-20,71
Scenariul 6:	24,72
Scenariul 7:	-4,47
Scenariul 8:	-4,48
Scenariul 9:	-29,67

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. Totodata aceste rezultate sunt comparate cu nivelul fondurilor proprii.

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 este definit ca o potențială pierdere rezultată din fluctuația valorilor de piață a portofoliului de investiții financiare al băncii.

Administrarea riscului aferent investițiilor financiare se realizează prin:

- identificarea, monitorizarea, analiza și controlul riscului investițiilor financiare conform standardelor de grup și a cerințelor Băncii 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;

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 detaliate în rapoarte specifice
- Evenimentele specifice vor fi luate în considerare în cadrul scenariilor de stress;

Capitolul 13 – Riscul de afaceri

Riscul de afacere este definit ca reprezentand schimbari adverse si neasteptate in volumele de afaceri si/sau marjele sale. Acest risc poate conduce la diminuari serioase ale veniturilor si prin urmare la diminuarea valorii de piata a unei companii.

Riscul de afaceri rezulta in primul rand din:

- deteriorarea importanta a mediului de afaceri;
- schimbari ale situatiei competitionale sau comportamentul clientilor;
- schimbari in structura cheltuielilor.

Administrarea Riscului Afacerii se realizeaza prin:

- calculul trimestrial al necesarului de capital economic pentru Business Risk;
- monitorizarea evolutiei necesarului de capital economic pentru Business Risk
- colaborarea cu Grupul pentru a stabili care sunt cele mai bune practici in cazul fluctuatiilor majore ale necesarului de capital economic pentru Business Risk.

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

Capitolul 14 - Riscul strategic

Riscul strategic este analizat din urmatoarele perspective:

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

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, angajati sau autoritati de reglementare ("stakeholders").

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.

La nivelul Grupului UniCredit au fost implementate un set de politici privind riscul reputational. Scopul acestor politici este de a oferi reguli si principii privind evaluarea si gestionarea riscului reputational aplicate mediului de lucru si a relatiei cu clientii, colegii, furnizorii, investitorii si comunitatile locale din perspectiva industriei de energie nucleara si a industriei de aparare si armament.

Alte politici privind riscul reputational sunt in curs de dezvoltare si implementare (minerit, infrastructura pe apa/baraje si generare energie electrica prin ardere de carbune).

Aceste politici se aplica imprumuturilor si altor forme de asistenta financiara (datorii si activitati pe piata de capital, finantarea proiectelor, consiliere, gestionarea activelor si serviciilor de tranzactionare Bancare care implica industriile specificate), in scopul de a minimiza impactul reputational implicat de o finantare.

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 criterii 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 criterii 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 exercita functia sistemului de control intern nu este legata de performanta activitatilor pe care functia sistemului de control intern urmeaza sa 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.

RON

Numar de angajati la 31.12.2013	2.912
1. Total remuneratie Banca, din care	302.814.410
1.1. Corporate	67.167.350
1.2 Retail	114.927.500
1.3. Alte divizii	120.719.560
2. Salarii management (7 angajati)	10.900.559

Raport de publicare a informatiilor

UniCredit Consumer Financing SA

pentru anul 2013

Capitolul 1 – Cerinte Generale

1.1 Strategia si cadru general de gestionare a riscurilor

UniCredit Consumer Financing IFN SA isi defineste strategii 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 privitoare 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 3 departamente (responsabilitatile lor sunt detaliate in Regulamentul de Ordine si Functionare a companiei):

- Departamentul Decizie – Risc Management
- Departamentul Credite
- Departamentul Colectare

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

Functionia 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)	31 Decembrie 2013
1.1.1.1. Capital social subscris si varsat	103,269,200
1.1.1. Capital eligibil	103,269,200
1.1.2.1.01.A. Rezerve brute	783,722
1.1.2.3.01 Profit auditat din anul curent	25,339,583
1.1.2. Rezerve eligibile	26,123,305
1.1.5.1. Imobilizari necorporale nete	-2,644,928
1.1.5. Alte deductii specifice Romaniei din fondurile proprii de nivel I	-2,644,928
1.1. Fonduri proprii de nivel I	126,747,577
1.2.1. Fonduri proprii de nivel 2 de baza	0
1.2.2. Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar specifice Romaniei	0
1.4. Total fonduri proprii de nivel I	126,747,577
1.5. Total fonduri proprii de nivel II	0
1. FONDURI PROPRII TOTALE	126,747,577

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 2013 prevederile Regulamentului nr. 20/13.10.2009. Astfel institutiile financiare neBancare trebuie sa asigure in permanenta un nivel al fondurilor proprii cel putin egal cu cel al capitalului social minim aplicabil iar expunerea agregata a acestuia 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 2013 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)

Nr.crt	Elemente componente	Decembrie 2013
2	CERINTE DE CAPITAL	77,427,188
2.1	Abordarea standard	77,427,188
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	Instituții	2,343,369
2.1.7	Socetați	
2.1.8	De tip retail	73,190,100
2.1.9	Garantate cu proprietati imobiliare	
2.1.10	Elemente restante	1,168,263
2.1.11	Elemente ce apartin categoriilor reglementate ca avand risc ridicat	
2.1.12	Obligatiuni garantate	
2.1.13	Credite 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	725,457
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	Abordarea standard/Abordarea standard alternativa	
3.2	Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii	49,320,389
3.2.a	Indicatorul de solvabilitate (%)	13,10%

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 institutia financiara nebanancara;
- 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.

Monitorizarea pozitiiilor valutare si a riscului de dobanda a fost realizata si de catre departamentul Market Risk din cadrul UniCredit Tiriac Bank.

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 furnizori, 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.

Monitorizarea limitelor de lichiditate a fost realizata de catre departamentul Market Risk din cadrul UniCredit Tiriac Bank.

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: 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.

Identificarea și colectarea pierderilor din risc operational se bazează pe următoarele categorii:

- 1. Frauda internă** – pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri (în sens juridic) sau de încălcare/eludare a reglementărilor, legislației sau politicii Societății (excluzând evenimentele de tipul discriminării sau încălcării principiilor diversității), în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia, dar excluzând daunele aduse cu intenție bunurilor. Frauda internă are originea în interiorul Societății, iar natura internă a evenimentului trebuie stabilită fără echivoc, altfel evenimentul va fi considerat fraudă externă.
- 2. Frauda externă** – pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de încălcare/eludare a legislației, comise de un tert, fără ajutorul unui angajat și excluzând daunele asupra bunurilor.
- 3. Practici de angajare și siguranța la locul de muncă** – pierderi rezultate din acțiuni contrare prevederilor legislației și convențiilor în materie de angajare, sănătate și siguranța la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din practici/evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității.
- 4. Clienți, produse și practici comerciale** – pierderi rezultate din încălcarea neintentionată sau din neglijența a obligațiilor profesionale față de clienți (inclusiv cele privind încrederea/siguranța și cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs. În această categorie intra atât evenimentele în care Societatea este responsabilă pentru o astfel de încălcare, cât și cele în care Societatea a fost victimă unor practici similare de către alta Societate.
- 5. Pagube asupra activelor corporale** – pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale, în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente.
- 6. Întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor** – pierderi rezultate din întreruperi ale activității sau funcționarea neadecvată a sistemelor.
- 7. Executarea, livrarea și gestiunea proceselor** – pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii. Evenimentele din această categorie nu sunt intenționate și implică documentarea și întocmirea unor tranzacții (cel mai adesea, evenimente de acest tip se petrec în back office).

Indicatori și rapoarte specifice de risc operational

Indicatorii reprezintă date ce reflectă profilul de risc operational: valoarea unui indicator trebuie să fie corelată cu schimbările în nivelul de risc. Monitorizarea indicatorilor de risc operational va constitui un sistem de semnalizare preventiv a riscului operational pentru cei care administrează riscul în activitățile zilnice și pentru persoanele direct responsabile cu administrarea riscului.

Selectarea proceselor, activităților și riscurilor care vor fi controlate utilizând 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.
- Pierderi operationale datorate unor deficiente ale sistemelor informatice de administrare a creditelor acordate sau preluate;
- Pierderi operationale datorate unor decizii comerciale avand ca scop mentinerea unui inalt grad de satisfactie al clientilor

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;
8. Desfasurarea unui sistem intern de control adecvat in conducerea si desfasurarea activitatilor din cadrul organizatiei.

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;
6. Stabilirea procedurii de lucru si a competentelor de luare a deciziilor in cazul unei situatii de criza.
7. Alte masuri de administrare a riscului reputational pe care conducerea Societatii le considera necesare.
8. Evaluarea riscului reputational dupa caz, calitativa sau cantitativa (in vedere: pierderile induse de publicitate negativa si care pot fi cuantificate, litigii etc).

Diminuarea riscului reputational

In situatiile de criza, cu impact in aparitia riscului reputational, se are in vedere:

- stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise și promovate; definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- transmiterea mesajelor prin comunicate de presa prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicarii este asigurat de un flux adecvat de informații de la Directorat și de la departamentele de business implicate).
- 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.

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 2013 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 2013 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.

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

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

Astfel, pentru scopul consolidarii locale, semestrial, se primeste de la grup Capitalul Economic calculat pentru UCFin prin metoda FIR (Financial Investment Risk), metoda care acopera toate riscurile semnificative/cuantificabile (credit, operational, market) metoda care se aplica pentru "small legal entities".

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 2013

Capitolul 1 – Cerinte Generale

1.1 Strategia si cadru general de gestionare a riscurilor

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. isi defineste strategii 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 sctructurile 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. Comitetul de administrare a riscurilor (CAR) se intruneste ori de cate ori este nevoie, cel putin trimestrial, in baza unei agende prestabilite a intalnirii. Acesta are *urmatoarele atributii principale*:
 - Consultanta si functii consultative
 - Functii decizionale (sustinite 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 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 rescadentare, executare si insolventa 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 creante;
- 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 31.12.2013 (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	1,564,631
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve constituite din profitul net	5	
Rezultat reportat reprezentad profit net nerepartizat	6	16,917,759
Profitul net interimar inregistrat pana la data determinarii nivelului fondurilor proprii, cu condiția sa fie net de orice obligații previzibile și sa fie verificat de persoanele cu atribuții in domeniu din cadrul institutiei financiare neBancare, cu respectarea principiilor și a regulilor de contabilitate si evaluare in vigoare aplicabile	7	
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	59,413,120
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentand dividende	9	
Rezultat reportat reprezentand pierdere	10	
Rezultatul exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	11	-
Repartizarea profitului	12	
Valoarea neamortizata a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizata a altor imobilizari necorporale	14	2,327,742
Valoarea neamortizata a fondului comercial	15	
Valoarea imobilizarilor necorporale in curs și avansuri acordate pentru imobilizarile necorporale	16	-
Acțiuni proprii rascumparate in vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operațiunilor efectuate in condiții de favoare (daca este cazul)	18	
Total (rd. 9 la rd. 18)	19	2,327,742
Capital propriu (rd. 8-rd. 19)	20	57,085,378
Rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementarilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale și a altor reevaluari efectuate potrivit legii	22	
Imprumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare neBancare, asimilate, potrivit legii, imprumuturilor subordonate	23	98,663,400
Alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, care indeplinesc condițiile prevazute la art. 62, alin. (2) din regulament *)	24	
Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)	25	98,663,400
Sume reprezentand participații in alte entitati, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urma, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natura față de respectivele entități	26	
Fonduri proprii (rd. 20+rd. 25-rd. 26)	27	155,748,778

Capitolul 3 – Adecvarea capitalului la risc

Informatii calitative

In vederea calculului necesarului de capital reglementat, UCLC a pus in aplicare in cursul anului 2013 prevederile Regulamentului nr.20/13.10.2009. Astfel institutiile financiare neBancare trebuie sa asigure in permanenta un nivel al fondurilor propii 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, UCLC a utilizat in anul 2013 abordarea impusa de reglementarile locale (BANCA NATIONALA A ROMANIEI) pentru riscul de credit .

In cadrul UCLC, sarcinile legate de calculul 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, UCLC 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, UCLC 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

UCLC 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

Politicele 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 UCLC 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 - CRC;
- consultarea informatiilor referitoare la incidentele de plati – CIP, prin intermediul UniCredit Tiriac Bank;
- monitorizarea expunerii asumate de companie fata de “un singur debitor” si /sau persoane aflate in relatii speciale fata de care institutia financiara neBancara 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).

UCLC foloseste de asemenea tehnici de diminuare a riscului de credit prin activitati si proceduri specifice ce vizeaza riscul de neplata si riscul de concentrare.

Tratamentul si evaluarea riscului de credit

In vederea evaluarii pe baze prudentiale a expunerii la riscul de credit, sunt folosite sisteme de rating 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 UCLC.

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. Astfel, nu se acorda credite clientilor cu rating neperformant conform clasificarii interne.

Ulterior, pe parcursul ciclului de viata al creditului, informatia despre 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.

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

Determinarea provizioanelor

Abordari si metode aplicate pentru determinarea provizioanelor BANCA NATIONALA A ROMANIEI

In vederea acoperirii unor pierderi potentiale din credite si plasamente, compania constituie provizioane de risc in conformitate cu prevederile normelor BANCII NATIONALE A ROMANIEI in vigoare.

Astfel, in scopul determinarii nivelului de provizionare, 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 analizei unui ansamblu de factori calitativi si cantitativi.

Abordari si metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Provizioanele reprezinta valoarea pierderii din depreciere estimata de catre companie pe baza modelelor descrise. Compania 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 (in functie de numarul de zile de intarziere, de tipul bunului finantat s.a.).

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).

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.

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 UCLC 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, precum si de catre departamentul Market Risk din cadrul UniCredit Tiriace Bank.

CAPITOLUL 6 – RISCUL DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate reflecta posibilitatea ca UCLC 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

UCLC 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 rezulta din fluctuațiile valorii de piață a activelor imobiliare proprii ale companiei: dupa caz, birouri/cladiri deținute 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", impreuna cu instructiuni suplimentare primite de la grup (prin Echipa de Integritate a Riscului și control), și 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 absenței 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 (in cazul in 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 UCLC 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 politicii 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.

Analiza de scenarii are rolul de a evalua expunerea companiei 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

potentiale.

Pana in prezent au fost realizate si analizate in colaborare cu principalele departamente din companie un numar de de 13 scenarii prezentate catre Comitetul de Administrare a Riscurilor. Initial au fost definite 7 scenarii, cate un scenariu pentru fiecare tip de eveniment de risc operational, si incepand cu anul 2011 au fost realizate alte 2 scenarii in fiecare an. Masurile stabilite sau propuse sunt urmarite in vederea implementarii (sau analizei 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 si se face lunar de catre departamentul Strategii de Risc si Control. Sistemul de indicatori si pragurile acestora sunt revizuite cel putin anual sau in cazul in care apar modificari in componenta lor.

In cursul anului 2013, au fost realizate si analizate in colaborare cu principalele departamente din Banca un numar de 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 analizei posibilitatii de implementare).

Obiectivul strategic in ceea ce priveste administrarea riscului operational este reducerea semnificativa a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne inadecvate, 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 UCLC in vederea colectarii si validarii datelor, a analizei 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 UCLC 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.