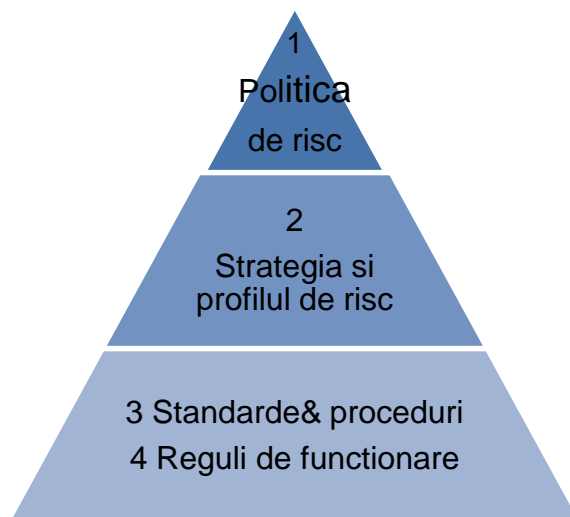


Principalele caracteristici ale sistemului privind administrarea/ managementul a/al riscurilor în baza procedurilor și strategiilor prevăzute la art. 41

Allianz-Tiriac Asigurari S.A. se angajează să identifice, să monitorizeze și să administreze în mod consistent, proactiv și eficient riscurile la care este expusă compania în contextul dezvoltării activității și a atingerii obiectivelor, astfel încât asumarea riscurilor să se facă în mod responsabil și informat.

În acest sens, Politica de risc a Allianz-Tiriac Asigurari S.A. reprezintă cadrul superior de referință pentru definirea și documentarea tuturor procedurilor, metodelor și structurilor organizatorice legate de risc în cadrul companiei. Cadrul Politicii de Risc constă în politica de risc AZT și toate normele interne ale companiei care decurg din aceasta (standardele, procedurile și normele de funcționare în cadrul AZT). Atât Politica de risc cât și standardele, procedurile și normele de funcționare în cadrul AZT care compun cadrul general al Politicii de risc sunt revizuite/ actualizate anual. Ca atare, cadrul Politicii de risc constituie o parte a cadrului politicilor generale ale AZT care stau la baza Sistemului de Guvernare.



Sistemul de management al riscului se bazează în principal pe următoarele tipuri de procese cantitative și calitative care sunt implementate la nivelul AZT:

Categoria de risc	Capitalul de risc Pilonul I Solvency II	Identificarea, evaluarea, controlul și raportarea riscurilor cheie (Top Risk Assessment)	Procese specifice de managementul riscului
Riscul de piață	✓	✓	✓
Riscul de credit	✓	✓	✓
Riscul de subscriere	✓	✓	✓
Riscul operational	✓	✓	✓
Riscul reputational		✓	✓
Riscul de lichiditate		✓	✓
Riscul strategic		✓	✓

Capitalul de risc : Pentru calculul cerinței de capital, AZT folosește Formula Standard din regimul Solvabilitate II. Evaluarea solvabilității cuprinde totalitatea proceselor și procedurilor utilizate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea și gestionarea riscurilor și solvabilității societății. Aceasta evaluare trebuie să asigure că există fonduri proprii adecvate pentru a satisface nevoile de solvabilitate față de obligațiile curente și a riscurilor pe termen scurt și pe termen lung. Unul din obiectivele majore ale Companiei este de a se asigura că societatea este capitalizată în mod adecvat în orice moment, chiar și în urma unui eveniment advers cu impact semnificativ. Capitalul la risc și scenariile asociate servesc drept parametru central pentru a defini apetitul la risc și toleranța.

Evaluarea riscurilor cheie (Top Risk Assessment): Principalul obiectiv al procesului de identificare, evaluare, control si raportare a riscurilor cheie este de a identifica si reduce amenintarile severe fata de obiectivele financiare sau fata de atingerea obiectivelor strategice importante, indiferent daca acestea se refera la riscuri cuantificabile (modelate in Formula Standard din regimul Solvabilitate II) sau non-cuantificabile (de ex riscul reputational, de lichiditate sau strategic). Acest proces este documentat prin „Procedura de identificare, evaluare, control si raportare a riscurilor cheie”, revizuita si actualizata anual.

Procese specifice pentru managementul riscului: In plus fata de procesul TRA, riscurile de piata, de credit, de subscriere, operationale, reputationale, lichiditate sau strategice trebuie sa fie gestionate prin procese specifice. Aceste procese sunt in conformitate cu abordarile specifice fiecarui tip de risc si se bazeaza pe proceduri, standarde si ghiduri revizuite cel putin anual.

Concluziile evaluării eficienței sistemului de administrare/management a/al riscurilor prevăzute la art. 45

Avand in vedere complexitatea activitatii, a proceselor si a riscurilor asociate reflectate in profilul de risc si pe baza rapoartelor de risc prezentate Consiliului de Administratie, conducerea companiei considera ca sistemul management al riscului este adecvat, complet si acopera corespunzator toate ariile de activitate.