

**UNICREDIT BANK S.A.****RAPORTUL MEMBRILOR  
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE**

pe baza activitatii desfasurate in anul 2016 si avand in vedere situatiile financiare individuale intocmite in conformitate cu standardele IFRS aprobate de U.E. aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificarile ulterioare

**UniCredit Bank S.A.**

Bd. Expozitiei nr.1F, Sector 1, Bucuresti, Cod Postal 012101  
Tel +40 21 200 2000  
e-mail: [office@unicredit.ro](mailto:office@unicredit.ro)

UniCredit SA, societate administrata in sistem dualist , cu sediul in Romania, Bd. Expozitiei nr. 1F, sector 1, Bucuresti, Cod Postal 012101, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/ 18.02.1999 si inregistrata la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, Cod Unic de Inregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris si varsat: 379.075.291,20 RON

## **1. Considerente generale cu privire la activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere pentru anul 2016**

In timpul anului 2016, activitatea Consiliului de Supraveghere al UniCredit Bank s-a efectuat in deplina conformitate cu legile statutare care reglementeaza activitatea bancara, precum si cu reglementarile interne. Membrii Consiliului de Supraveghere au actionat in conformitate cu responsabilitatile lor definite in Actul Constitutiv al Bancii si in cadrul limitelor de competente atribuite de Adunarea Generala a Actionarilor. Actionand in concordanta cu rolul sau, asa cum apare stipulat in prevederile legale, Consiliul de Supraveghere a controlat si supervizat activitatea Directoratului.

Banca a identificat si folosit cu succes instrumentele necesare pentru a obtine o dezvoltare durabila, in mare parte datorita modelului sau de afaceri solid bazat pe centricitatea clientului si respectarea nevoilor bancare de zi cu zi ale acestuia. Intr-un mediu economic dificil, performanta foarte buna a Bancii din timpul anului demonstreaza capacitatea sa de ajustare rapida, strategiile de afaceri adaptabile si o administrare operationala adecvata, punand bazele solide pentru provocarile viitoare.

In ceea ce priveste responsabilitatile de executare, membrii Consiliului de Supraveghere au analizat principalele probleme aparute in activitatea Bancii care ar fi putut fi solutionate doar cu aprobarea Consiliului de Supraveghere, in conformitate cu Actul Constitutiv al Bancii, si au luat toate masurile necesare pentru a asigura o derulare adecvata a activitatilor specifice ale Bancii.

In timpul anului 2016, activitatea Consiliului de Supraveghere s-a desfasurat in cadrul a 9 sedinte; participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la aceste sedinte este prezentata in tabelul de mai jos:

<b>Membru CS</b>	<b>Numarul de sedinte ale CS in anul 2016 pe durata mandatului</b>	<b>Numarul de sedinte ale CS in anul 2016 la care a participat</b>
Dan Pascariu	9	9
Heinz Meidlinger	9	9
Susanne Malibas	9	9

Stefano Cotini	9	8
Paolo Tripodi	7	1
Carlo Vivaldi	9	5
Mirko Bianchi	7	5

In fiecare dintre cele 9 sedinte, membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, controlat si/sau evaluat informatiile periodice cu privire la urmatoarele subiecte si la activitatile aferente:

- prezentarea trimestriala a performantei financiare, inclusiv a situatiei economice, a conditiilor pietei financiare, a analizelor punctelor de referinta, a performantei financiare si comerciale detaliata pe segmentele de afaceri;
- raport asupra performantei Bancii in diviziile business Retail si Corporate Investment Banking & Private Banking;
- prezentarea administrarii riscurilor, inclusiv evaluarea detaliata a riscurilor de credit, de piata si a celor operationale, precum si informarea asupra activitatilor externalizate;
- raport asupra tranzactiilor cu parti aflate in relatii speciale;
- propuneri referitoare la participatiile strategice si non-strategice;
- informatii referitoare la litigiile aflate in curs;
- subiecte referitoare la auditul intern, de obicei prin Comitetul de Audit.

In afara subiectelor mentionate mai sus care reprezinta o imagine periodica a performantei Bancii, s-au discutat alte subiecte specifice, asigurandu-se astfel informarea cuprinzatoare a Consiliului de Supraveghere asupra aspectelor cele mai importante din activitatea bancii, precum:

- imbunatatirea continua a sistemului de control intern; aspecte legate de activitatea Directiei de Audit Intern, Conformitate si Control al Riscurilor au fost discutate in mod regulat in cadrul sedintelor Consiliului de Supraveghere, de obicei prin Comitetul de Audit;
- informari despre subiectele supuse dezbaterii in cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor, discutiile ce au avut loc si propunerile sau cererile actionarilor;
- aprobarea strategiei generale a Bancii pe anul 2016 si a strategiei riscului de afaceri;

- luarea la cunostinta a rezultatelor testelor de stres in UniCredit Bank S.A.;
- aprobarea politicilor si reglementarilor interne importante, solicitate de prevederile legale in vigoare si de regulamentele Bancii Nationale a Romaniei;
- schimbari in structura Directoratului Bancii:
  - in sedinta din 26 februarie 2016 Consiliul de Supraveghere a aprobat numirea Dlui Jakob Dusilek in calitatea de membru al Directoratului, incepand cu data de 01 martie 2016, cu conditia obtinerii aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei;
  - in sedinta din 04 mai 2016 Consiliul de Supraveghere a luat la cunostinta de renuntarea la mandatul de membru al Directoratului a Dlui Septimiu Postelnicu, incepand cu data de 04 mai 2016
- schimbari in structura Consiliului de Supraveghere al Bancii:

In sedinta din 16 decembrie 2016 Consiliul de Supraveghere a luat la cunostinta urmatoarele modificari in componenta Consiliului de Supraveghere:

  - renuntarea la mandatul de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, incepand cu data de 01.12.2016, a Dlui Mirko Davide Georg Bianchi;
  - renuntarea la mandatul de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, incepand cu data de 12.12.2016 a Dlui Paolo Tripodi;
  - renuntarea la mandatul de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, incepand cu data de 31.12.2016 a Dlui Carlo Vivaldi;
  - renuntarea la mandatul de membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii, incepand cu data de 01.01.2017 a Dnei Susanne Malibas.

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Remunerare
- Comitetul de Nominalizare
- Comitetul de Administrare a Riscurilor.

### **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organ consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atribuții specializate. Comitetul de Audit trebuie să supravegheze sistemul de control intern al Bancii având atribuții de evaluare, consultare și elaborare de propuneri.

Comitetul de Audit este compus din 3 (trei) membri ne-executivi ai Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit și Președintele sunt aleși de către Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele de funcționare ale Comitetului de Audit sunt detaliate în Regulamentul specific/reguli de procedură.

Activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere a fost în mod constant și eficient susținută de membrii Comitetului de Audit care și-au desfășurat activitatea în anul 2016 în cadrul a 6 ședințe. Subiectele discutate în Comitetul de Audit au fost, de asemenea, prezentate Consiliului de Supraveghere, împreună cu recomandările Comitetului de Audit.

Printre altele, aspectele AML și rezultatele evaluării conformității riscurilor în ariile de conformitate specifice au fost raportate Comitetului de Audit; planul de acțiuni propus, întocmit în urma acțiunii de planificare a Riscului de Conformitate, a fost monitorizat iar evoluția acestuia a fost prezentată trimestrial membrilor Comitetului de Audit. De asemenea, membrii Comitetului de Audit au fost informați despre aspectele privind conflictele de interese și comitetul de control intern.

Având în vedere prevederile legale care subliniază obligația membrilor organului de conducere de a se asigura că sistemul de control intern prevede o segregare clară de responsabilități, având ca scop evitarea conflictelor de interese, Sistemul de Monitorizare a respectării prevederilor Codului de Conduită al Bancii a fost adus la cunoștința membrilor Comitetului de Audit.

### **Comitetul de Remunerare**

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare a fost înființat pentru a:

- determina remunerația (fixă și variabilă) ce urmează să fie plătită fiecărui membru al Directoratului Bancii;

- aproba termenii si conditiile contractelor ce urmează a fi incheiate intre Banca si membrii Directoratului.

Comitetul de Remunerare este alcatuit din 3 membri care sunt alesi si revocati de catre Consiliul de Supraveghere, dintre membrii Consiliului de Supraveghere pentru o perioada de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Cel putin unul dintre membrii Comitetului de Remunerare este desemnat dintre membrii independenti ai Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este desemnat de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Remunerare sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Remunerare/reguli de procedura.

Comitetului de Remunerare si-a desfasurat activitatea in anul 2016 in cadrul a 6 sedinte.

### **Comitetul de Nominalizare**

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent constituit de Consiliul de Supraveghere al UniCredit Bank SA.

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, avand urmatoarele atributii:

- identificarea si recomandarea spre aprobare Directoratului/Consiliului de Supraveghere a candidatilor pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere;
- evaluarea echilibrului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a structurii, marimii, componentei si performantei organului de conducere si adresarea de recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evaluarea periodica, dar cel putin o data pe an, a cunostintelor, competentelor si experientei fiecarui membru al organului de conducere si a organului de conducere in ansamblul sau si raportarea in mod corespunzator catre organul de conducere;
- stabilirea unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si elaborarea unei politici privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta.



Comitetul de Nominalizare este compus din minimum 3 (trei) si maximum 5 (cinci) membri ai Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul specific/reguli de procedura.

Comitetului de Nominalizare si-a desfasurat activitatea in anul 2016 in cadrul a 4 sedinte.

In anul 2016, Comitetul de Nominalizare a evaluat ca Fit&Proper pe urmatoorii membri ai:

- Directoratului: Catalin Rasvan Radu (CEO), Marco Cravario (Deputy CEO), Daniela Bodirca (EVP CRO), Alina Dragan (EVP HR), Mihaela Lupu (EVP CFO), Jakub Dusilek (EVP GBS), Marco Esposito (EVP CIB)
- Consiliului de Supraveghere: Dan Pascariu (Chairman of the Supervisory Board), Paolo Tripodi, Stefano Cotini, Heinz Meidlinger, Susanne Malibas, Davide Mirko Georg Bianchi, Carlo Vivaldi
- precum si Directorul Directiei de Audit Intern, Adina Iovu.

### **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este subordonat direct Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent al UniCredit Bank SA care exercita o functie consultativa si de suport pentru organul de conducere format din Directorat si Consiliul de Supraveghere si isi indeplineste rolul in sesiune plenara.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minim 3 (trei) si maxim 5 (cinci) membri ai Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul specific/reguli de procedura.

Comitetului de Administrare a Riscurilor si-a desfasurat activitatea in anul 2016 in cadrul a 3 sedinte.

Situatiile, presupunand potentiale conflicte de interese implicand membri ai Consiliului de Supraveghere ori ai Directoratului, au fost dezvaluite in mod corespunzator si analizate in cadrul Consiliului de



Supraveghere, solutionarea lor fiind decisa cu abtinerea persoanei vizate.

In lumina celor de mai sus, Banca a reusit sa-si imbunatateasca mediul profesional, implementand cele mai bune standarde ale Grupului UniCredit, in principal prin aprobarea regulamentelor interne pentru numeroase arii de activitate bancara si acordarea de recomandari pentru activitatile diferitelor divizii/departamente.

## **2. Situatiile Financiare ale UniCredit Bank SA, la data de 31 Decembrie 2016**

Situatiile financiare anuale din data de 31 Decembrie 2016 au fost intocmite in conformitate cu Ordinul nr.27/2010 al Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei pentru aprobarea regulamentelor de contabilitate, in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit.

In urma analizei, Consiliul de Supraveghere a aprobat:

a. Situatiile Financiare **Individuale** pentru anul 2016 intocmite in conformitate cu standardele IFRS, aplicabile institutiilor de credit in baza **Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010**, descarcarea de gestiune a membrilor Directoratului pentru anul financiar 2016, impreuna cu **Raportul Directoratului si Raportul Consiliului de Supraveghere** privind situatiile financiare individuale pentru anul 2016.

b. Situatiile Financiare **Individuale** pentru anul 2016 intocmite in scopul consolidarii la nivel de **Grup** (pachet de raportare de Grup) a UniCredit S.p.A.

c. rapoartele de reglementare pentru anul 2016, cum ar fi:

- Situatii financiare **individuale FINREP**, intocmite in conformitate cu **cerintele BNR** si ale Comisiei de implementare a Regulamentului UE nr. 680/2014;
- Situatii financiare **individuale FINREP**, intocmite conform cerintelor contabile ale **Grupului**;
- **Fonduri proprii si cerintele fondurilor proprii**, la nivel **individual**, in conformitate cu **cerintele BNR**, ale Parlamentului European si Regulamentul Consiliului UE nr. 575/2013 si ale Comisiei de implementare a Regulamentului UE nr. 680/2014;
- **Fonduri proprii si cerintele fondurilor proprii** la nivel **individual** intocmite in scopul **consolidarii la nivel de Grup** conform cerintelor contabile ale Grupului, ale Parlamentului



European si Regulamentului Consiliului UE nr. 575/2013 si ale Comisiei de implementare a Regulamentului UE nr. 680/2014.

### **3. Distribuirea profitului net aferent anului 2016**

Consiliul de Supraveghere a aprobat propunerea Directoratului inaintata spre aprobare catre Adunarea Generala a Actionarilor privind repartizarea profitului net al anului 2016 in suma totala de 266.554.448 RON asa cum a fost prezentat in Situatiile Financiare Individuale intocmite in conformitate cu standardele IFRS, asa cum au fost adoptate de U.E., aplicabile institutiilor de credit in baza Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile ulterioare, dupa cum urmeaza:

- distribuirea de dividende in valoare de 126.986.295 RON
- constituirea unei rezerve in valoare de 4.292.943 RON aferente profitului reinvestit aferent anului 2016 scutit de la plata impozitului pe profit conform art. 22 din Legea 227/2015
- reinvestirea diferentei de profit net din anul 2016 in valoare de 135.275.210 RON, cu scopul de a sprijini baza de capital a Bancii si de a dezvolta strategia de afaceri a Bancii

### **4. Concluzii**

Consiliul de Supraveghere considera ca, datorita fundamentelor financiare solide ale bancii si a angajamentului actionarilor, conducerii si angajatilor, Banca are perspective foarte bune de a atinge intregul sau potential de dezvoltare sustenabila, in conformitate cu regulamentele si legile aplicabile, si de a-si imbunatati in continuare pozitia pe piata.

**DAN PASCARIU**

**PRESEDINTE AL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE**