

UniCredit Bank S.A.

RAPORTUL CONSOLIDAT AL DIRECTORATULUI

pentru exercitiul financiar

incheiat la data de 31 decembrie 2016

Sumar

1. Prezentare generala 2016	2
2. Situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank S.A. la 31 decembrie 2016	3
3. Distribuirea profitului	11
4. Cadrul de prognoza asociat evolutiei viitoare a Grupului	11
5. Activitatea de cercetare-dezvoltare	13
6. Management	16
7. Managementul riscului	17
8. Capitalurile proprii	21
9. Guvernanta corporativa	22
9.1. Guvernanta corporativa UCB	23
9.2. Guvernanta Corporativa filiale UCB (UCFIN si UCLC)	33
10. Relatia cu actionarii/investitorii	34
11. Calendarul de Comunicare pentru anul 2017	34
12. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2016	34
13. Protectia mediului inconjurator	36
14. Concluzii	36

1. Prezentare generala 2016

In 2016, UniCredit Bank S.A. (denumita in continuare „Banca” sau UCB) si-a concentrat atentia si resursele in vederea imbunatatirii pozitiei pe piata, gestionarii riscului, cresterii si dezvoltarii care vizeaza garantarea activelor si pasivelor Bancii, crearii de valoare pentru clienti, societate si actionari, consolidarii calitatii produselor si serviciilor oferite, administrarii stricte a riscurilor de creditare, de piata si operationale precum si imbunatatirii controlului intern in conformitate cu prevederile legale, reglementarile interne si ale Grupului UniCredit precum si cu cele mai bune practici internationale.

In 2016, principalii indicatori de performanta ai Grupului UCB au fost:

- Activele totale au crescut cu 8,8%, ajungand la 37,6 miliarde RON;
- Profitul net a crescut cu 22,2% fata de anul precedent;
- Portofoliul de credite acordate clientilor a crescut cu 7,41%, comparativ cu 2015;

O atentie speciala s-a acordat asigurarii din punct de vedere prudential a limitelor corespunzatoare de lichiditate si acedvare a capitalului in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. Un accent deosebit a fost pus pe managementul riscurilor in general si pe cel al riscului de credit in special, in vederea asigurarii unei calitati corespunzatoare a activelor si acoperirii adecvate cu provizioane.

Grupul UCB a finalizat anul 2016 cu o pozitie financiara solida si echilibrata in ciuda evolutiei macroeconomice mai lente:

Indicator	%
ROE	9,58
ROA	0,88
Rata de solvabilitate **	12,43
Rata cost/venit	48,07
Rata de acoperire prin numerar a depozitelor	55,37
Rata de acoperire a portofoliului de credite cu provizioane	7,06

**Acesti indicatori includ interesele care nu controleaza*

***Rata de solvabilitate calculata inainte de includerea profitului net al anului 2016*

La 31 decembrie 2016, UCB Grup isi desfasura activitatea in Romania prin Banca avand 160 sucursale (in 2015: 184 sucursale).

La 31 decembrie 2016, activele totale ale Grupului au fost de 37,6 miliarde RON, dintre care 128,09 milioane RON reprezinta interesele care nu controleaza. Profitul net al anului 2016 este de 329,4 milioane RON, dintre care 21,3 milioane RON reprezinta interesele care nu controleaza.

In 2016, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in ceea ce priveste reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

Directoratul, in calitate de organism corporativ principal de decizie in cadrul Bancii, a fost sprijinit in activitatea sa in mod constant si eficient de catre angajatii Bancii, conform responsabilitatilor si competentelor acestora si a functionat in conformitate cu conducerea si responsabilitatile atribuite. Directoratul a coordonat activitatea Bancii si a luat toate masurile necesare pentru un management corespunzator al Bancii in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al UniCredit Bank.

Filialele Bancii sunt institutii financiare nebancale a caror activitate este administrata in sistem dualist de catre Directorat si de catre Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului au actionat in conformitate cu prevederile legale si cu reglementarile Bancii si ale Grupului UniCredit. Consiliul de Supraveghere si Directoratul si-au exercitat atributiile in conformitate cu legea, cu responsabilitatile definite in Actul Constitutiv al Bancii si in limitele competentelor atribuite de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul si-a exercitat atributiile sub supravegherea si controlul Consiliului de Supraveghere.

2. Situatiile financiare consolidate ale Grupului UniCredit Bank S.A. la 31 decembrie 2016

2.1. Cadru legal

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru anul 2016 sunt intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, aplicabile institutiilor de credit prin Ordinul BNR nr. 27/2010.

Situatiile financiare anuale consolidate au fost intocmite avand la baza balantele de verificare ale Bancii si filialelor acesteia, realizate in conformitate cu toate documentele legale intocmite privind operatiunile economice si financiare aferente perioadei 1 ianuarie – 31 decembrie 2016.

Au fost respectate obligatiile prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii si privind principiile contabile (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, prevalentei economicului asupra juridicului, pragului de semnificatie). Au fost respectate prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile ulterioare, precum si regulile si metodele contabile prevazute de legislatia in vigoare.

Situatiile financiare anuale consolidate ofera o imagine fidela si corecta a situatiei activelor si pasivelor. Situatiile economice si financiare a Grupului UCB este certificata de catre auditorul extern Deloitte Audit SRL.

2.2. Situatia consolidata a pozitiei financiare

Situatia consolidata a pozitiei financiare a Grupului, conform IFRS, la data de 31.12.2016 este prezentata mai jos:

Explicatii	mii RON	% in Total Active/Datorii si Capitaluri Proprii
Active		
Numerar si echivalente de numerar	5.806.429	15,44
Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	393.119	1,05
Active financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	17.326	0,05
Credite si avansuri acordate clientilor	27	0,00
Credite nete din leasing financiar	737.782	1,96
Plasamente la banci	20.476.755	54,45
Active financiare disponibile pentru vanzare	3.157.685	8,40
Modificari de valoare justa aferente instrumentelor acoperite	6.371.454	16,94
Imobilizari corporale	263.864	0,70
Imobilizari necorporale	158.409	0,42
Creante privind impozitul pe profit amanat	58.521	0,16
Alte active	161.417	0,43
Active imobilizate detinute in scopul vanzarii	2.914	0,01
Total active	37.605.701	100,00
Datorii		
Datorii financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	99.316	0,26
Datorii financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	98.731	0,26
Depozite de la banci	3.173.396	8,44
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	7.433.468	19,77
Depozite de la clienti	21.995.287	58,49
Obligatiuni emise	551.025	1,47
Datorii subordonate	323.261	0,86
Provizioane	67.301	0,18
Datorii privind impozitul pe profit curent	49.969	0,13
Alte datorii	292.333	0,78
Total datorii	34.054.806	90,54
Capitaluri proprii		
Capital social	1.101.604	2,93
Prime de emisiune	0.055	0,00
Rezerva aferenta valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	36.698	0,10
Rezerva de acoperire a riscurilor fluxurilor de trezorerie	-50.940	-0,14
Rezerva din reevaluarea imobilizarii corporale	10.893	0,03
Alte rezerve	240.535	0,64
Rezultat reportat	2.053.857	5,46
Total capitaluri proprii	3.392.645	9,39
Total capitaluri proprii aferente interesului care nu controleaza	128.970	0,34
Total Capitaluri proprii ale grupului	3.521.615	9,73
Total datorii si capitaluri proprii	37.605.701	100,00

In cele ce urmeaza, se prezinta detaliat date referitoare la principalele posturi bilantiere.

2.3. Active

Numerar si echivalente de numerar – soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei asigura conformitatea cu cerintele privind rezervele minime obligatorii. La 31 decembrie 2016, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2015: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in RON si de 10% (31 decembrie 2015: 14%) pentru fondurile atrase de la clienti in valuta, ambele cu maturitatea reziduala mai mica de 2 ani de la sfarsitul perioadei de raportare si pentru pasivele cu maturitate reziduala mai mare de 2 ani cu clauza de rambursare, transfer si retrageri anticipate si 0% pentru celelalte pasive incluse in baza de calcul.

Credite si avansuri acordate clientilor - in suma totala de 20,5 miliarde RON, care reprezinta 54,45% din total active.

Soldul existent la data 31.12.2016 este structurat astfel:

- 64,39% societati nefinanciare;
- 30,83% gospodarii ale populatiei;
- 4,78% administratii publice si alte societati financiare.

Creditele acordate clientilor sunt clasificate, in conformitate cu maturitatea lor reziduala, in urmatoarele benzi de scadente: pana la 1 an (49,19%), intre 1 si 5 ani (29%) si peste 5 ani (21,81%).

Creditele sunt garantate in principal prin ipoteci, cesiuni de creante, angajamente, garantii corporatiste de la societatea mama si scrisori de garantie. Structura de risc a intregului portofoliu de credite la sfarsitul anului 2016 contine:

- Credite curente si nedepreciate - 88,04%;
- Credite restante nedepreciate - 4,81%;
- Alte credite depreciate - 0,94%;
- Credite semnificative depreciate individual - 6,21%.

Investitii in subsidiare – Grupul roman UniCredit Bank isi exercita controlul direct si indirect asupra urmatoarelor filiale, la 31 decembrie 2016:

- UniCredit Consumer Financing IFN S.A. (“UCFIN”), are sediul social situat in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 1 si 3, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza credite pentru finantarea consumului catre clienti persoane fizice. Banca detine o participatie de 50,1% in filiala sa UCFIN incepand cu ianuarie 2013.

- UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. (“UCLC”) are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 1,2 si 4, Sector 1, Bucuresti, Romania, furnizeaza servicii de leasing financiar persoanelor juridice si clientilor persoane fizice. UCLC, anterior o entitate asociata, a devenit filiala a Bancii incepand cu luna aprilie 2014 cand Banca a preluat o participatie de control indirect de 99,95% (participatie de control direct 99,90%). Procentul de participatie al bancii, indirect, a crescut la 99,98% la 31 decembrie 2016 (participatie de control direct 99,96%). Ca urmare a fuziunii dintre UCLC si UniCredit Leasing Romania SA (“UCLRO”), finalizata in iunie 2015, cand UCLRO a fost absorbita de UCLC.
- Debo Leasing IFN S.A. (“DEBO”), are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de leasing imobiliar, in care Banca detine un control indirect de 99,97% (31 decembrie 2015: 99,94%), prin intermediul UCLC.
- UniCredit Insurance Broker S.R.L. (“UCIB”), are sediul social in str. 23-25 Ghetarilor, etaj 2, Sector 1, Bucuresti, Romania, este o firma de intermediere polite de asigurari privind activitatea de leasing pentru persoane juridice si clienti persoane fizice, in care Banca detine un control indirect de 99,98% (31 decembrie 2015: 99,98%), prin intermediul UCLC.

Alte active in suma de 161,4 milioane RON (avand o pondere de 0,43% in total active) includ:

- 54,6 mil RON, debitori diversi (net de depreciere);
- 11,3 mil RON, alte creante;
- 18,6 mil RON, plati in avans;
- 32,9 mil RON, avansuri pentru furnizori;
- 22,9 mil RON, stocuri;
- 21,1 mil RON, alte active.

2.4. Datorii

Soldul depozitelor de la banci este in suma de 3.173 mil RON avand o pondere de 8,44% in total pasive si include:

- 859 mil RON depozite la vedere ale institutiilor de credit;
- 2.314 mil RON depozite la termen si finantari pe termen lung de la institutii de credit.

Soldul depozitelor de la clienti este in suma de 21,9 mld RON, reprezentand 58,49% din total pasive si include:

- 15.390 mil RON depozite la vedere (69,97% din total depozite de la clienti);
- 6.505 mil RON depozite la termen (29,57% din total depozite de la clienti);
- 101 mil RON alte sume datorate clientilor (0,46% din total depozite de la clienti).

Soldul pozitiei alte datorii – este de 292,3 mil RON (0,78% din total pasive) si include:

- 59,5 mil RON sume de platit catre terte parti pentru servicii prestate (20,4% din total datorii)
- 123,4 mil RON sume de platit furnizorilor (42,2% din total datorii)
- 37,4 mil RON bonus de platit catre angajati (12,8% din total datorii)
- 7,1 mil RON creditorii diversi (2,4% din total datorii)
- 33,6 mil RON venituri in avans (11,5% din total datorii)
- 30,2 mil RON sume de platit catre bugetul de stat (10,3% din total datorii)
- 1,1 mil RON altele (0,4% din total datorii)

Provizioane in suma de 67,3 mil RON (0,18% din total pasive) sunt prezentate pe categorii, dupa cum urmeaza:

Provizioane	- mil RON -
Provizioane pentru garantii financiare	38,4
Provizioane pentru litigii	8,6
Provizioane pentru angajamente extrabilantiere	18,5
Alte provizioane	1,8
Total	67,3

Imprumuturi subordonate in suma de 323,3 mil RON (0,86% din total pasive) reprezinta valoarea imprumuturilor subordonate in valuta si in RON, imprumutate de la UniCredit Bank Austria AG.

2.5. Capitalurile proprii

La data 31 decembrie 2016, valoarea capitalurilor proprii ale Grupului este de 3.522 mil RON, dintre care 129 mil RON reprezintă interesele care nu controlează.

La 31 decembrie 2016, capitalurile proprii includ:

- **Capitalul social**, în suma de 1.101,6 mil RON din care 379,1 mil RON reprezintă capitalul social subscris și versat la valoarea nominală, constituit dintr-un număr de 40.760.784 acțiuni având fiecare valoarea nominală de 9,3 RON/acțiune. Diferența rămasă reprezintă efectul de hiperinflație rezultat din aplicarea *IAS 29 Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste*.
- **Alte rezerve**, în suma de 240,5 mil RON, care includ:
 - Rezerva privind riscuri bancare generale în suma de 115,8 mil RON;
 - Rezerve legale statutare în suma de 78,7 mil RON;
 - Efectul de hiperinflație din aplicarea IAS 29 în suma de 19,1 mil RON;
 - Alte rezerve în suma de 26,9 mil RON;
 - Prima de emisune în valoare de 55 RON.
- **Rezerva din reevaluare** aferentă terenurilor și clădirilor, în suma de 10,8 mil RON;
- **Alte rezerve aferente aplicării contabilității de acoperire și valori juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare**, în suma netă de 34,2 mil RON;
- **Rezultatul reportat la 31.12.2016** este în suma de 2.053,8 mil RON.

Profitul consolidat net al anului 2016 este în suma de 329,4 mil RON, dintre care 21,3 mil RON reprezintă interesele care nu controlează. Fără interesele care nu controlează, profitul net consolidat al anului 2016 este 308,1 mil RON.

2.6. Conturi extrabilantiere

Conturile extrabilantiere la finele anului 2016 sunt în suma de 6.144,7 mil RON și includ:

- 3.617,58 mil RON garanții emise;
- 2.337,3 mil RON angajamente de creditare;
- 189,9 mil RON acreditive.

2.7. Situația consolidată a rezultatului global

Contul de profit și pierdere consolidat aferent anului 2016 al UniCredit Bank S.A., conform cu IFRS, este prezentat mai jos:

EXPLICATII	31.12.2016 MILION
Venituri din dobanzi	1.292.213
Cheltuieli cu dobanzile	-347.864
Efectul net de dobanda din tranzacții swap aferente titlurilor de refinanțare cu companiile din cadrul Grupului UniCredit	0
Venituri nete din dobanzi	944.350
Venituri din comisioane	409.576
Cheltuieli cu comisioane	-78.364
Venituri nete din comisioane	331.211
Venit net din tranzacționare pentru active financiare deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	245.446
Ajustări privind valoarea justă aferente contabilității de acoperire	-3.811
Venituri nete din cedări de active și datorii financiare care nu sunt la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	128.523
Venituri din dividende	1.914
Alte venituri operaționale	16.140
Venituri operaționale	1.663.772
Cheltuieli cu personalul	-351.846
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	-43.247
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale	-50.367
Alte cheltuieli administrative	-323.348
Alte cheltuieli operaționale	-31.044
Cheltuieli operaționale	-799.851
Rezultatul net al activității operaționale	863.921
Pierdere netă din deprecierea activelor financiare	-416.284
Pierderi nete din provizioane	-40.000
Profit / (Pierdere) din investițiile în entitățile asociate	0
Castiguri nete / (pierdere) din alte activități de investiții	-2.375
Profit / (Pierdere) înainte de impozitare	405.262
Impozitul pe profit	-75.911
Profitul net al exercitiului financiar	329.352
Atribuibil:	
Actionarilor societății mamă	308.097
Profit net atribuibil intereselor care nu controlează	21.254
Profitul net al exercitiului financiar	329.352
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	
Elemente ce nu vor fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere	
Reevaluare imobilizărilor corporale (netă de impozit amânat)	48
Total elemente ce nu vor fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere	48
Elemente care pot fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere	
Modificarea netă a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare (netă de impozit amânat)	-44.094
Modificarea netă a rezervei de acoperire a fluxurilor de trezorerie (netă de impozit amânat)	-4.312
Total elemente care pot fi reclassificate prin contul de profit sau pierdere	-48.405
Situația altor elemente ale rezultatului global, netă de impozit	-48.357
Situația rezultatului global aferentă exercitiului financiar încheiat	280.994
Atribuibil:	
Actionarilor societății mamă	259.740
Profit net atribuibil intereselor care nu controlează	21.254
Situația rezultatului global aferentă exercitiului financiar încheiat	280.994

3. Distribuirea profitului

Distribuirea profitului net se aproba prin decizia Adunarii Generale a Actionarilor ale fiecărei subsidiare ale UCB pe baza rezultatelor nete înregistrate în situațiile financiare individuale ale acestora.

4. Cadrul de prognoza asociat evoluției viitoare a Grupului

În anul 2016, România a continuat să înregistreze o creștere anuală foarte puternică, susținută în principal de consumul puternic, stimulat de reducerile ratei TVA, de o creștere de peste 10% a salariilor reale, de o revitalizare a încrederii consumatorilor, de crearea de noi locuri de muncă, dar și de numărul mare de credite acordate în moneda locală. Deși ritmul anual de creștere s-a temperat în al treilea trimestru al anului, estimăm o creștere de 4,5% pentru anul 2016, ușor sub creșterea anuală de 4,8% din primele nouă luni ale anului 2016. Cu toate acestea, evoluția diverselor sectoare economice nu este una uniformă, iar o temperare a ritmului anual de creștere este probabilă în anii 2017 și 2018, pe măsura ce unii dintre factorii care au stimulat creșterea în trecut vor pierde din intensitate. Contribuția la creștere a consumului intern în primele nouă luni ale anului a fost de 6,1pp, în timp ce investițiile au înregistrat doar o ușoară revenire (1,0pp), iar exporturile au contribuit negativ la creștere (-1,4pp). Pe partea de oferta, comerțul cu amănuntul a fost principalul motor, contribuind la creștere cu 1,8pp, urmat de IT (-0,8pp), activități profesionale (0,4pp), industrie (0,4pp), construcții și agricultură (cu câte 0,2pp fiecare).

În anii 2017 și 2018 deficitul bugetar va fi menținut cu dificultate sub nivelul de 3% din PIB, deoarece noile măsuri de relaxare fiscală și majorări salariale implementate în 2017 ar putea duce deficitul bugetar peste nivelul de 4% din PIB. În consecință, există riscul ca investițiile planificate în infrastructură și cofinanțarea pentru absorbția fondurilor europene să fie reduse anul acesta (cu peste 1% din PIB) pentru a respecta ținta de deficit.

BNR a menținut rata dobânzii de politică monetară nemodificată la 1,75% pe parcursul anului 2016. Rata rezervei minime obligatorii pentru pasivele în lei a fost menținută (la 8%), în timp ce rata rezervei minime obligatorii pentru pasivele în valută a fost redusă în două trepte însumând 4pp până la 10%, ceea ce a dus la eliberarea de lichidități în valoare de 4,2 miliarde lei. Inflația anuală a continuat să se situeze în teritoriu negativ pe parcursul anului 2016 (la -0,5% în decembrie și la -1,5% ca medie a anului 2016), ca urmare a reducerilor ratei TVA (cu 15pp la 9% pentru produsele alimentare în iunie 2015 și cu 4pp la 20% a ratei generale TVA în ianuarie 2016). Cu toate acestea, BNR nu a continuat relaxarea monetară având în vedere orientarea fiscală expansionistă și creșterea rapidă a salariilor. Conform estimărilor noastre, inflația anuală va reveni în interiorul intervalului țintit de 1,5-3,5% în 2017, însă ar putea rămâne sub ținta centrală de 2,5% pe fondul reducerilor ratei TVA și a accizei, implementate în ianuarie 2017. Cu toate că BNR ar

putea dori sa majoreze nivelul dobanzii de politica monetara spre noul nivel al inflatiei, este posibil ca aceasta sa nu reactioneze la episodul initial de accelerare a inflatiei din prima jumatate a anului 2017 si sa intieze ciclul de majorari ale dobanzii de politica monetara doar in momentul in care inflatia se va apropia de tinta de 2,5%, spre finalul anului 2017.

Lichiditatea pietei a ramas abundenta pe parcursul anului, mentinand ratele ROBOR la niveluri foarte scazute si permitandu-le sa atinga noi minime istorice. Cursul EUR-RON a ramas in intervalul de 4,40 - 4,50 in cea mai mare parte a anului, desi leul a suferit episoade de depreciere, atat pe fondul unor presiuni interne (discutii privind legea conversiei creditelor in franci elvetieni, tensiuni politice la finalul anului), dar si pe fondul presiunilor externe (cum ar fi votul Marii Britanii pentru parasirea Uniunii Europene, surpriza victoriei lui Donald Trump la alegerile prezidentiale din SUA si deciziile de politica monetara ale BCE si Fed). Izbucnirea unor noi ingrijorari externe si discutiile despre bugetul Romaniei in anul 2017 ar putea conduce la presiuni temporare de depreciere asupra leului si pe parcursul anului 2017, insa anticipam ca perechea EUR-RON se va situa in intervalul de variatie 4,40-4,50, mai aproape de limita superioara a acestui interval in cea mai mare parte a anului.

Bancile au continuat sa isi curete portofoliile de creditele neperformante in anul 2016, acest lucru diminuand stocul de credite, in special in cazul portofoliului de credite acordate companiilor. Creditele acordate gospodariilor populatiei au crescut (+4,2% in noiembrie 2015, fata de anul precedent; ajustat cu fluctuatiile de curs de schimb valutar), dar stocul de credite acordate companiilor a continuat sa scada in comparatie cu 2015 (-3,5% in noiembrie 2016, fata de anul precedent; ajustat cu fluctuatiile de curs de schimb valutar), intrucat companiile prefera in primul rand sa reinvesteasca profitul, in al doilea rand, sa se imprumute de la societatile-mama, in al treilea rand sa largeasca creditarea comerciala intre companii si abia in ultima instant, sa imprumute bani de la banci.

La fel ca si in anul 2015, creditele noi au fost acordate preponderent in moneda locala, atat pentru persoane fizice, cat si pentru companii, lucru care a determinat o crestere a ponderii portofoliul de credite in moneda locala pana la 56,9% la finalul lunii noiembrie 2016 (in crestere de la 50,7% la finalul anului 2015). Aceasta evolutie intareste mecanismul de transmisie a politicii monetare, contribuie la atenuarea riscurilor la adresa stabilitatii financiare si la cresterea robustetii economiei. Principalii factori care au contribuit la aceasta evolutie au fost eforturile si reglementarile bancii centrale de a proteja clientii impotriva riscurilor de depreciere, impreuna cu scaderea ratelor dobanzii in lei la noi minime istorice. Raportul dintre credite si depozite a scazut usor la 83,8% la sfarsitul lunii noiembrie 2016, cu 2pp mai mic in comparatie cu finalul anului 2015. Procesul de curatare a portofoliului de credite a continuat sa aiba un impact limitat asupra profitabilitatii bancilor in 2016, cu provizioane pentru pierderi din deprecierea creditelor de numai 3,0 miliarde lei in primele noua luni ale anului 2016, la fel ca in aceeasi perioada a anului 2015. Prin urmare, in pofida faptului ca veniturile bancilor continua sa fie limitate de nivelul redus al dobanzilor si de

intensificarea competitiei din piata, bancile au inregistrat un profit de 3,7 miliarde lei in primele noua luni ale anului 2016. Sistemul bancar ramane bine capitalizat, cu o rata de solvabilitate de 18,76% in luna septembrie a anului 2016.

Tintele de crestere ale afacerii sunt ambitioase, fiind concentrate pe furnizarea corespunzatoare de servicii, pe sprijinirea clientilor, pe nivelul de profitabilitate si de management al riscului. Imbunatatirea calitatii, optimizarea costurilor si proceselor vor continua si in anul 2016. Grupul se va concentra, de asemenea, asupra imbunatatirii sistemelor, acesta reprezentand factorul principal pentru eficienta si performanta ridicata.

Membrii Directoratului Bancii considera ca datorita fundamentelor financiare solide ale Bancii si angajamentului de sustinere din partea actionarilor principali, Grupul are perspective foarte bune de a-si servi clientii, de a respecta reglementarile in vigoare si de a continua sa isi imbunatateasca pozitia in piata.

5. Activitatea de cercetare-dezvoltare

La nivelul Grupului UCB, activitatea de cercetare-dezvoltare, incluzand in aceasta si know how-ul primit de la Grupul UniCredit, este directionata in principal spre sporirea eficientei si productivitatii prin imbunatatirea:

- Ofertei de produse si servicii oferite clientilor;
- Sistemelor de administrare a riscurilor;
- Sistemelor de control intern;
- Sistemelor financiar-contabile;
- Sistemului de management al informatiei;
- Sistemelor IT;
- Programelor de management de resurse umane;
- Sistemului de luare a deciziilor.

Perfectionare si dezvoltare

- Activitatea de training a fost concentrata pe dezvoltarea abilitatilor si cunostintelor tehnice ale angajatilor din toate diviziile Bancii;
- Colegii din retea au beneficiat de programe speciale de dezvoltare a abilitatilor tehnice, dar si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi. School Branch, o forma eficienta pentru „educatia la locul de munca”, a fost utilizata in continuare in mod activ

- pentru livrarea acestor cursuri. Numarul Sucursalelor Scoala a crescut in 2016, ajungand la 6 unitati in Bucuresti si principalele orase din tara. Peste 700 de colegi au participat la aceste cursuri organizate in clasa.
- Platforma de testare interna precum si cea pusa la dispozitie de Grupul UniCredit in cadrul sesiunilor globale de training au fost utilizate activ pentru educatia on-line precum si pentru sesiunile periodice de testare, vizand aspecte precum: prevenirea si combaterea spalarii banilor, , securitatea informatiilor, securitatea fizica, abuzul de piata, sanctiuni financiare, transparenta si protectia consumatorilor, MIFID, Volcker Rule. Totodata, prin intermediul acestei platforme au fost livrate si o serie de cursuri tehnice catre colegii din reseaua bancara. La nivelul subsidiarelor, trainingurile aferente functiei de conformitate s-au circumscris arilor abuz de piata, sanctiuni financiare si prevenirea spalarii banilor.
 - A fost relansat programul de introducere in organizatie a noilor angajati, intr-o forma imbunatatita fata de anii anteriori, incluzand atat cursuri in clasa, online, cat si training on the job.
 - Dezvoltarea continua a personalului care ocupa functii de conducere reprezinta unul dintre obiectivele noastre strategice, bazandu-ne in acest scop pe programele de dezvoltare ale Grupului UniCredit adresate managerilor de nivel inalt, dar si talentelor (Executive Development Program, Talent Mangement Review);
 - A fost lansat programul intern de talente – Growing Talents, in care au fost inclusi 120 de colegi din toate entitatile UniCredit din Romania. In prezent acesti colegi urmeaza un program de dezvoltare particularizat in functie de profilul lor.
 - Angajatii cu pozitii manageriale au avut in continuare acces la cursuri si programe specializate:, cursuri manageriale, simulari de afaceri, conferinte si evenimente de leadership, coaching - in vederea imbunatatirii performantelor si abilitatilor manageriale;
 - Colaborarea cu asociatii studentesti din Bucuresti si din tara.

Integritate si responsabilitate sociala corporativa

Cu respectarea principiilor UniCredit, aproximativ 450.000 EUR au fost cheltuiti pentru proiecte de sponsorizare si de responsabilitate sociala corporativa. Banca s-a implicat si a sustinut un numar important de proiecte educationale, sociale, cultural si creative-antreprenoriale in cooperare cu diferite organizatii non-guvernamentale si alti parteneri.

Proiecte educationale

- Impreuna cu echipa programului Teach for Romania, sistemul de invatamant romanesc a avut un impuls de incredere si speranta, prin sprijinirea a 3 profesori carora le sunt acoperite salariile pe tot anul 2015 si care predau, in prezent, intr-o scoala din Fundeni, Calarasi;
- Banca a fost partenerul principal a celei de-a sasea editii a conferintei The Power of Storytelling, din anul 2016. Un eveniment construit in jurul ideii ca povestile pot schimba lumile noastre, pot conecta oamenii, pot determina anumite actiuni si pot conduce la schimbari. Este singurul de acest gen din Europa de Est si reuneste povestitori din toate domeniile;
- Banca a continuat sa fie partenera a Creative Mornings Bucuresti, o serie de cursuri pentru comunitatea creativa, timp de 12 editii, la sfarsitul fiecarei luni a anului 2016, cu o crestere semnificativa a constientizarii si a angajamentelor in randurile audientei romanesti (cu peste 100 participanti la fiecare sesiune);
- UniCredit Bank a continuat proiectul lansat in 2015 impreună cu partenerii nostri de la Decat o Revista (DoR) - intitulat 24/7 ghid antreprenorial social, un instrument de inspiratie si de educatie pentru comunitatea creativa din Romania, oferindu-i povestile documentate si opiniile diferitor intreprinderi creative, din mai multe sectoare. Acest proiect reprezinta un mare succes si va fi continuat si in 2017, la cererea publicului.
- UniCredit Bank a fost partenerul principal al DIPLOMA, un festival educational dedicat absolventilor facultatilor educationale din Romania, in cadrul carora le-am oferit conferinte, seminarii si expozitii.

Proiecte sociale

- 13 proiecte sociale au fost sustinute de Banca si co-sponsorizate de Fundatia UniCredit, in cadrul programului Gift Matching. Proiectele au fost sprijinite financiar si prin voluntariat de angajati si de Fundatia UniCredit;
- Ca parte a programului de Gift Matching, Banca a sprijinit financiar a patra editie a maratonului caritabil desfasurat intre Bucuresti si Sofia si retur – 1000Balkan Charity Challenge - <http://1000balkan.com/>;
- UniCredit Bank, impreuna cu Fundatia NESsT din Romania, Fundatia UniCredit si UniCredit Business Integrated Solutions (UBIS) au organizat o competitie in cadrul careia au fost premiate 5 intreprinderi sociale dintre cele participante, prin initiativa Your Choice Your Project (YCYP). Castigatorii au fost selectati prin sistem de vot nominal de catre 850

de angajați UniCredit Bank și UBIS. Sprijinul financiar de aproximativ 50.000 EUR a constat în finanțări directe, know-how și sesiuni de pregătire oferite întreprinderilor sociale.

Cultura

Banca este partener principal al Festivalului Internațional de Teatru de la Sibiu (FITS) și al festivalului muzical Summer Well. În 2016, Banca a continuat susținerea locației Fabrica de Cultura și a imprimat programul festivalului pentru întreaga audiență. În anul 2016, UniCredit Bank a sprijinit festivalul Summer Well, punând la dispoziția participanților un ATM personalizat, portofele, tricouri și brățari lucrate de un designer specializat. Cel mai important a fost că Banca a oferit gratuit transportul cu autobuze din București către locația festivalului, că a pus la dispoziția audienței o scenă unde se puteau face poze și apoi imprima pe loc gratuit, că a susținut introducerea și folosirea sistemului de plată FestiPay pentru care toți participanții să poată achiziționa produse din incinta festivalului (în colaborare cu Visa).

Proiecte creative-antreprenoriale:

- UniCredit Bank a fost sponsorul principal al festivalului de design ZAIN și al Acceleratorului de Business din Cluj Napoca. Festivalul a avut peste 9000 de vizitatori. Acceleratorul de Business a fost un program de o săptămână de cursuri și seminarii care la final a premiat un designer cu suma de 3000 euro pentru a-și putea dezvolta afacerea.

Proiecte privind mediul înconjurător

UniCredit Bank a continuat parteneriatul cu Asociația Plantam Fapte Bune în România, și astfel am susținut activitățile asociației în plantarea a aproximativ 15.000 metrii pătrați de puieti în toată țara. De asemenea, colegii noștri au participat la acțiuni de plantare ca voluntari în Gostinari (Giurgiu), Letcani (Iasi) și Jegalia (Calarasi).

6. Management

Conducerea Grupului UCB a aplicat cu strictete prevederile legislative, reglementările interne și ale Grupului UniCredit.

Performanța Grupului UCB a fost strictă și cu regularitate monitorizată, fiind luate în timp util deciziile de management, inclusiv cele corective sau de îmbunătățire a activității. Grupul și-a menținut situația financiară solidă administrând eficient riscurile specifice și punând accent pe evaluarea și administrarea celor potențiale.

Grupul UCB a fost reprezentat în mod corespunzător la nivel de conducere în diverse asociații și forumuri din România și internațional la nivelul Grupului UniCredit.

7. Managementul riscului

7.1. Riscul valutar

Grupul UCB este expus riscului valutar ca urmare a tranzacțiilor valutare efectuate în RON și în alte valute, respectiv a mix-ului valutilor în care sunt denumite activele și pasivele.

Principalele valute cu care Grupul UCB operează sunt EUR și USD. Banca urmărește cu strictețe și monitorizează poziția valutara. Sunt monitorizate cu strictețe limitele stabilite de BNR și alte reglementări interne.

7.2. Riscul de dobândă

Grupul UCB se confruntă cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale dobânzii pe piață. Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile și cheltuielile aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Pentru creanțele și datoriile financiare în RON, Grupul UCB urmărește corelarea ratelor curente de dobândă de pe piață și obținerea unei marje pozitive de dobândă.

Pentru activele și pasivele financiare în alte valute decât RON, Banca și subsidiarele sale urmăresc să mențină o poziție netă pozitivă. În acest scop cea mai mare parte a activelor și pasivelor în valută purtătoare de dobândă au dobânzi variabile, ce pot fi schimbate la inițiativa Bancii sau sunt legate de o dobândă variabilă de referință de pe piața interbancară.

7.3. Riscul de credit

Grupul UCB este expus riscului de credit, adică riscului de impact negativ în venituri ca urmare a neîndeplinirii de către debitorii Bancii a obligațiilor din cadrul contractelor de credit acordate pe termen scurt, mediu și lung.

Grupul UCB administrează acest risc printr-un set comprehensiv de măsuri, atât la nivel de tranzacție și debitor, cât și la nivel global, referitoare la:

- O atență evaluare a bonității clienților și a expunerii la risc aferentă solicitărilor de credit;

- O monitorizare continua a expunerilor pentru a identifica orice modificare ce poate afecta negativ expunerile sau poate genera o incalcare a limitelor de risc stabilite prin procedurile interne;
- Constituirea de provizioane generale de risc, corelate cu nivelul pierderii asteptate, precum si alocarea de provizioane specifice de risc pentru expunerile cu risc ridicat sau aflate in stare de nerambursare;
- Alocarea de capital pentru pierderile potentiale neasteptate din riscul de credit, in conformitate cu prevederile cadrului de reglementare si cu politicile Grupului UniCredit;
- Monitorizarea continua a profilului de risc de credit al Grupului in vederea controlarii acestuia si asigurarii respectarii limitelor definite in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor si apetitul la risc al Bancii.

De asemenea, in ceea ce priveste asigurarea unei administrari prudente a riscului de credit de contrapartida, banca colaboreaza cu banci internationale corespondente cu ratinguri adecvate politicii de risc, urmarind criteriile de evaluare si reguli interne stricte. In acest scop, Banca si filialele sale stabilesc limite specifice pentru tranzactiile cu alte banci, tranzactii referitoare la depozite si la operatiuni de schimb valutar.

7.4. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezinta probabilitatea grupului de a nu-si onora obligatiile scadente contractuale cu clientii si tertii. In conditii normale de functionare a pietei, riscul de lichiditate se poate materializa prin necesitatea ca banca sa plateasca o prima peste rata de piata pentru a putea accesa lichiditate.

Riscul de lichiditate are urmatoarele subcategorii: riscul cauzat de nesincronizarea in timp, riscul de lichiditate neprevazut, riscul de lichiditate a pietei.

In concordanta cu cadrul de lichiditate al Grupului, principalul obiectiv al managementului de lichiditate al UCB este de a mentine expunerea de lichiditate la un nivel la care banca sa fie capabila sa isi onoreze obligatiile de plata pentru activitatea in curs de desfasurare, dar si in cazul unei crize fara a periclita valoarea francizei sau brandul.

In consecinta, au fost definite doua modele principale operationale pentru managementul lichiditatii: managementul lichiditatii in conditii de desfasurare normal a activitatii si managementul riscului de lichiditate neprevazut.

Din punct de vedere al guvernantei riscului de lichiditate, Grupul mentine doua grupuri: a. Corpurile de administrare care au functie de decizie strategica si unitati operationale care au functie de management operativ al lichiditatii: ALM, Market Risk, Markets-Trading.

În conformitate cu obiectivul strategic de dezvoltare a autonomiei în finanțare, strategia de finanțare pe termen mediu și lung a grupului implică:

- încurajarea depozitelor comerciale stabile
- extinderea finanțărilor strategice precum emisiuni de obligațiuni și obligațiuni garantate
- dezvoltarea colaborării cu diverse instituții financiare internaționale și bănci străine

pentru derularea de programe de finanțare.

Alocarea costului/beneficiului de lichiditate reprezintă o componentă importantă a cadrului de management al lichidității. Lichiditatea este o resursă rară și, prin urmare, managementul adecvat al costurilor și beneficiilor este esențial în vederea asigurării unor modele de business sustenabile. De aceea, Banca aplică un mecanism adecvat pentru transferul preturilor interne.

Măsurile cheie folosite de către grup pentru măsurarea riscului de lichiditate sunt:

- raportul zilnic de lichiditate pe termen scurt, prin care se monitorizează în principal fluxurile provenite din tranzacțiile interbancare;
- raportul privind lichiditatea structurală se folosește pentru determinarea gap-ului dintre fluxurile totale de ieșire și cele de intrare cu scadența de peste 1;

indicatorii de lichiditate stabiliți prin reglementările Băncii Naționale a României, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finanțare stabilă netă.

Alți indicatori pentru managementul lichidității și a necesităților de finanțare folosiți pentru evaluarea activelor lichide, a concentrării finanțării, a datoriilor curente, a diferenței între finanțarea comercială și împrumuturile comerciale.

Grupul are setate limite și nivele de alertă pentru principalii indicatori folosiți în evaluarea riscului, și în cazul în care o depășire este observată sau anticipată, se iau măsuri de corectare a acestora și de ajustare structurală a activelor și pasivelor băncii.

O evaluare periodică a testului de stress este necesară pentru a determina poziția de lichiditate a grupului. În cazul unei poziții care se deteriorează, testul de stress de lichiditate este unul din indicatorii principali utilizați pentru susținerea deciziilor managementului înainte și în timpul situațiilor de stress. În cazul particular, rezultatele testului de stress de lichiditate sunt utile pentru a evalua nivelul adecvat și compoziția rezervei de lichiditate. Testul de stress de lichiditate servește ca un instrument esențial de evaluare a riscului de lichiditate în mod continuu mai degrabă, decât doar în caz de situație de criză.

7.5. Managementul fluxurilor de trezorerie

Grupul UCB și-a concentrat atenția asupra monitorizării riscului fluxurilor de trezorerie în cursul normal al afacerilor, dar și pe perioade mai lungi de timp.

Principalele categorii de activități monitorizate pentru acoperirea riscului ce rezulta din fluctuația fluxurilor de trezorerie sunt: activitatea de exploatare, de finanțare și de investiții.

7.6. Instrumente financiare derivate

Grupul UCB lucrează cu câteva tipuri de instrumente financiare derivate cu scopul de a gestiona riscul, cum ar fi: contracte swap pe rata dobânzii, pe cursul de schimb, contracte forward, opțiuni pe cursul de schimb și pe rata dobânzii. Instrumentele derivate sunt tranzacționate pe piața OTC.

La 31 decembrie 2016, Grupul UCB are în derulare următoarele tipuri de contracte: contracte de swap valutar, contracte forward, contracte swap pe rata dobânzii, contracte swap încrucișate (cross currency – cu valute diferite), opțiuni pe cursul de schimb valutar și opțiuni pe rata dobânzii, opțiuni și contracte swap pe marfuri. Opțiunile pe cursul de schimb valutar, pe rata dobânzii și pe marfuri, precum și contractele swap pe rata dobânzii încheiate cu clienții sunt încheiate în principal cu entități, în cadrul Grupului.

În desemnarea instrumentelor financiare folosite în relațiile de acoperire împotriva riscurilor, Banca a determinat faptul că se așteaptă ca acoperirea să aibă un grad ridicat de eficiență pe perioada relației de acoperire. Banca a desemnat anumite contracte swap pe rata dobânzii și contracte swap încrucișate ca instrumente de acoperire și anumite credite acordate clienților și depozite de la clienți și titluri de stat românești emise în valută ca elemente acoperite, în cadrul relațiilor de acoperire împotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie și a valorii de piață. Pentru scopurile contabile de acoperire, numai instrumentele care sunt încheiate cu o terță parte (sau tranzacții intragrup replicate direct cu terțe părți în afara Grupului UniCredit) sunt desemnate ca instrumente de acoperire.

7.7. Risc fiscal

Grupul UCB asigură derularea sustenabilă a managementului riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, operationale și eficiente în cadrul organizației. Grupul UCB respectă și aplică cu strictete legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Diferențele dintre tratamentul contabil conform IFRS și cerințele fiscale au fost atent analizate și identificate, rezultând recunoașterea corespunzătoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat în situațiile financiare.

Grupul UCB este permanent concentrat asupra monitorizării riscului aferent prețurilor de transfer, inclusiv asupra documentării adecvate a tranzacțiilor intragrup cu o abordare proactivă.

România a aderat recent la Forumul pentru implementarea planului BEPS (erodarea bazei impozabile și transferul profiturilor) al OCDE, pentru a permite implementarea măsurilor BEPS la nivel național. Măsurile BEPS indică prețurile de transfer ca o componentă importantă a planului de acțiune, dar și intensificarea schimbului de informații și modificări legislative naționale menite să contracareze fenomenul erodării bazei impozabile și transferul profiturilor. Aceste măsuri vor fi implementate în legislația fiscală națională începând cu 2017.

7.8. Riscul de conformitate

Intr-un cadru legal complex, Grupul UCB este supus riscului de conformitate, definit ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, despăgubiri și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții de credit, ca urmare a încălcarilor sau neconformării cu cadrul legal de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

În acest sens, funcția riscului de conformitate, cu scopul de a îndeplini cerințele legale, a asistat Directoratul în administrarea riscului de conformitate. Totodată a contribuit la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate, inclusiv prin oferirea de consultanță referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile legale și cu reglementările interne și ale Grupului UniCredit.

8. Capitalurile proprii

La 31 decembrie 2016 capitalul subscris și varsat este de 379.075.291,20 RON alcătuit din 40.760.784 acțiuni având fiecare valoarea nominală de 9,3 RON/acțiune.

Structura acționariatului Bancii la data de 31 decembrie 2016 este următoarea:

<i>Numele actionarului</i>	<i>Numarul de actiuni</i>	<i>Valoare (RON)</i>	<i>%</i>
<i>UniCredit S.p.A.</i>	<i>40.079.109</i>	<i>372.735.713,70</i>	<i>98,328</i>
<i>Persoane fizice romane</i>	<i>639.259</i>	<i>5.945.108,70</i>	<i>1,568</i>
<i>Persoane juridice romane</i>	<i>25.048</i>	<i>232.946,40</i>	<i>0,061</i>
<i>Persoane fizice straine</i>	<i>10.028</i>	<i>93.260,40</i>	<i>0,025</i>
<i>Persoane juridice straine</i>	<i>7.340</i>	<i>68.262,00</i>	<i>0,018</i>
<i>TOTAL</i>	<i>40.760.784</i>	<i>379.075.291,20</i>	<i>100</i>

In 2016, au avut loc urmatoarele modificari in structura actionariatului:

- Procentul de persoane fizice romane in total capital social in anul 2015 a fost de 3,9957%, iar in anul 2016 a fost de 1,568%;
- Procentul de persoane juridice romane in total capital social in anul 2015 a fost de 0,1801%, iar in anul 2016 a fost de 0,061%;
- Procentul de persoane fizice straine in total capital social in anul 2015 a fost de 0,1346%, iar in anul 2016 a fost de 0,025%;
- In 21 martie 2016, UniCredit Bank Austria A.G. a adresat actionarilor minoritari ai UniCredit Bank S.A. o oferta de cumparare a actiunilor. La inchierea ofertei UniCredit Bank Austria A.G. a achizitionat un numar de 1.104.229 actiuni, majorandu-si astfel participarea la capitalul social al UniCredit Bank S.A. la 98,328%.
- La 1 octombrie 2016, Unicredit Bank Austria A.G a transferat operatiunile din Europa Centrala si de Est ("CEE"), inclusiv participatia la capitalul social al UniCredit Bank S.A., printr-o operatiune de divizare catre UCG Beteiligungsverwaltung GmbH. Simultan a avut loc o operatiune de fuziune prin absorbtie a UCG Beteiligungsverwaltung GmbH de catre UniCredit S.p.A., astfel UniCredit S.p.A a devenit actionar majoritar al UniCredit Bank S.A., cu o detinere de 98,328% din capitalul social al UniCredit Bank S.A.

9. Guvernanta corporativa

Banca este responsabila pentru existenta unui cadru riguros de administrare a activitatii, conceput sa includa cel putin urmatoarele aspecte:

- structura organizatorica si organizarea;

- structura de conducere a Bancii, respectiv: atributii si responsabilitati;
- componenta si functionarea, cadrul general pentru desfasurarea activitatii;
- administrarea riscurilor;
- controlul intern;
- sistemele informationale si continuitatea activitatii;
- cerintele de transparenta.

Banca dispune de reglementari interne privind cadrul de administrare a activitatii, cu respectarea liniilor directoare ale Grupului UniCredit. Banca a adaptat cadrul de administrare a activitatii in functie de natura, amploarea si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri si activitatilor bancii.

9.1. Guvernanta corporativa UCB

9.1.1. Adunarea Generala a Actionarilor (AGA)

Adunarea Generala a Actionarilor este constituita ca **autoritatea suprema a Bancii**.

Drepturile, responsabilitatile si metodele de lucru ale AGA sunt stabilite in Actul Constitutiv al Bancii si se desfasoara in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Atributiile si responsabilitatile detaliate sunt prezentate in Actul Constitutiv al Bancii.

Adunarea Generala a Actionarilor poate delega o parte a competentelor sale Consiliului de Supraveghere si Directoratului Bancii, numai in cazurile mentionate in Actul Constitutiv si conform prevederilor legale in vigoare.

Rolurile si responsabilitatile sunt detaliate in regulamentul specific/ regulamentul de procedura.

Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, precum si ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii de competenta acesteia, in conformitate cu legea sau cu prevederile Actului Constitutiv.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va fi convocata ori de cate ori este necesara adoptarea unor decizii care sunt in competenta sa legala sau statutara.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor:

- Discuta, aproba sau modifica situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Directoratului, al Consiliului de Supraveghere si al auditorilor financiari si va stabili dividendele;
- Alege membrii Consiliului de Supraveghere dintre candidatii nominalizati de catre membrii existenti ai Consiliului de Supraveghere sau de catre actionarii Bancii si va revoca membrii Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- Alege si revoca auditorul financiar si va stabili durata minima a contractului de audit financiar ca urmare a propunerii facute de Consiliul de Supraveghere;
- Aproba remuneratia membrilor Consiliului de Supraveghere al Bancii;
- Aproba descarcarea de gestiune a Directoratului;
- Aproba bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitati pentru urmatorul exercitiu financiar asa cum acesta este stabilit de catre Directorat si aprobat in prealabil de catre Consiliul de Supraveghere;
- Decide asupra gajarii, inchirierii sau desfiintarii uneia sau a mai multor unitati ale Bancii.

9.1.2. Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere este organismul statutar al Bancii, responsabil pentru supravegherea si controlul Bancii, in special pentru supravegherea exercitarii functiilor Directoratului si pentru supravegherea conducerii activitatii Bancii. La 31 decembrie 2016, Consiliul de Supraveghere avea un numar de 4 membri, numiti pentru un mandat de 3 ani cu posibilitatea de a fi realesi.

Consiliul de Supraveghere monitorizeaza activitatile financiare si operationale ale Bancii si urmareste respectarea de catre organismele de conducere ale bancii a prevederilor Actului Constitutiv si a oricaror prevederi legale. Consiliul de Supraveghere va examina in continuare situatiile financiare anuale inclusiv propunerea de distribuire a profiturilor, precum si raportul anual, inaintea transmiterii acestora spre aprobare catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Competentele Consiliului de Supraveghere sunt stabilite in Actul Constitutiv, precum si in legile si reglementarile in vigoare din Romania.

Consiliul de Supraveghere si-a desfasurat activitatea in 2016 prin Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Comitetul de Nominalizare, precum si prin orice alt comitet consultativ cu scopul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

9.1.3. Directorat

Directoratul reprezinta organismul imputernicit cu activitatea de conducere curenta a Bancii, alcatuit dintr-un numar de 7 membri la sfarsitul anului 2016, alesi pentru un mandat de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

Directoratul este organismul statutar al bancii, responsabil pentru administrarea si conducerea tuturor activitatilor acesteia, incluzand monitorizarea si controlul realizarii obiectivelor de afaceri ale Bancii. Directoratul ia decizii asupra oricarui aspect al activitatii Bancii, cu exceptia situatiilor in care aceste decizii sunt rezervate altor organisme, in conformitate cu prevederile legale sau ale Actului Constitutiv.

Directoratul administreaza si coordoneaza colectiv activitatea zilnica a Bancii in conformitate cu competentele atribuite conform Actului Constitutiv si conform Regulamentului de Functionare al Directoratului.

Membrii Directoratului sunt numiti si/sau revocati de catre Consiliul de Supraveghere.

Mecanismul de functionare al intalnirilor Directoratului este descris in Regulamentul de Functionare privind organizarea si desfasurarea sedintelor Directoratului.

Atat Consiliul de Supraveghere cat si Directoratul isi desfasoara activitatea prin comitete specializate, cu rolul de a asista structura de conducere in anumite domenii specifice.

9.1.4. Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

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

9.1.4.1. Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Audit este un organism consultativ al Consiliului de Supraveghere cu atributii specializate.

Comitetul de Audit este compus din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Membrii Comitetului de Audit si Presedintele vor fi alesi de Consiliul de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Audit sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Audit.

9.1.4.2. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este direct subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Remunerare este infiintat cu scopul de:

- a determina remuneratia (partea fixa si partea variabila) ce trebuie platita fiecarui membru al Directoratului Bancii, precum siconducatorilor functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului
- a aproba termenii si conditiile contractelor de management care urmeaza sa fie incheiate intre Banca si membrii Directoratului.
- A aproba obiectivele pentru membrii organului de conducere si pentru conducatorii functiilor de Conformitate, Audit si Management al Riscului

Comitetul de Remunerare este alcatuit din 3 membri alesi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Presedintele Comitetului de Remunerare este numit de Consiliul de Supraveghere. Membrii Comitetului de Remunerare sunt alesi pentru o perioada de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realesi.

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

9.1.4.3. Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent stabilit de Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, avand ca atributii principale:

- identificarea si recomandarea spre aprobare organului de conducere sau adunarii generale, de candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului si Consiliului de Supraveghere.
- evaluarea nivelului de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere;
- 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

- evaluarea periodica, dar cel puțin o dată pe an, a structurii, mărimii, componentei și performanței organului de conducere și adresarea de recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
- stabilirea unei ținte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat în structura organului de conducere și elaborarea unei politici privind modul de creștere a numărului acestor persoane în structura organului de conducere pentru a atinge respectiva țintă;

Comitetul de Nominalizare este format din minimum 3 (trei) și maximum 5 (cinci) membri aleși dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele de funcționare ale Comitetului de Nominalizare sunt detaliate în Regulamentul specific.

9.1.4.4. Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent al UniCredit Bank SA, cu funcție consultativă și de suport pentru structura de conducere format din Directorat și Consiliul de Supraveghere și își îndeplinește rolul în sesiuni plenare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din minimum 3 (trei) și maximum 5 (cinci) membri aleși dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele de funcționare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate în Regulamentul propriu de funcționare.

9.1.5. Comitetele subordonate Directoratului

Comitetele subordonate Directoratului sunt:

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Credit;
- Comitetul de Active și Pasive (ALCO);
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul de Norme și Proceduri;
- Comitetul de Proiecte;
- Comitetul Rețelei de Unități Teritoriale;

- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Management al Riscului de Frauda;
- Comitetul Special de Credite;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de gestionare a situatiilor de Criza;
- Comitetul privind Conflictetele de Interese;
- Comitetul de Evaluare Profesionala;
- Comitetul de Cost;
- Comitetul pentru Controlul Intern;
- Comitetul Grupului Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale.

Activitatea celor mai importante comitete subordonate Directoratului sunt prezentate mai jos.

9.1.5.1. Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor

Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent al Bancii. Comitetul va exercita o functie consultativa si de propunere si isi va indeplini rolul in sesiuni plenare. Regulamentul Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor va fi revizuit periodic, daca va fi necesar.

Numarul membrilor Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor cu drept de vot (membri permanenti) este de 10.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.5.2. Comitetul de Credit

Comitetul de Credit este un comitet permanent al Bancii, responsabil pentru luarea deciziilor cu privire la facilitatile de credit din aria sa de competenta, cu scopul de a asigura o calitate corespunzatoare a portofoliului de credite, in conformitate cu prevederile politicii de credit aprobate. Numarul membrilor acestui comitet este de 4.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Credite sunt detaliate in Regulamentul Comitetului de Credit.

9.1.5.3. Comitetul Special de Credit

Comitetul Special de Credit (SCC) este organizat cu scopul de a consilia, a recomanda, a aproba, a respinge cererile de credit si memorandumurile pentru modificari ale tranzactiilor deja aprobate, sau alte

cerinte, pentru clienti corporate (clasificati ca fiind WL 2) si pentru toti clientii care se afla in proceduri de restructurare (clienti corporate, clienti retail, private banking).

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului Special de Credite sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.4. Comitetul de Active si Pasive (ALCO)

Comitetul ALCO este responsabil pentru asigurarea unei administrari adecvate si sanatoase a bilantului bancii intr-o maniera proactiva. Toti membrii ALCO trebuie sa fie informati despre modificarile relevante ale mediului de afaceri pentru a asigura un proces echilibrat de luare a deciziilor. ALCO monitorizeaza si stabileste limite ale riscurilor de lichiditate si de piata. ALCO evalueaza in mod regulat profilurile de risc de piata in scopul optimizarii profitului bancii in cadrul limitelor de risc aprobate. Numarul de membri este de 10.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Active si Pasive sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.5. Comitetul Disciplinar

Comitetul Disciplinar se intruneste cu scopul de a cerceta si de a analiza daca salariatii supusi procedurii de cercetare disciplinara au savarsit abateri de la Codul de Conduita, de la fisa postului, precum si daca au incalcat prevederile Contractului de munca. Acest comitet este compus din 7 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului Disciplinar sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.6. Comitetul de Norme si Proceduri

Comitetul de Norme si Proceduri analizeaza reglementarile interne si recomanda aprobarea/respingerea sau aducerea de modificari acestor reglementari inainte de aprobare. Acest comitet este compus din 10 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Norme si Proceduri sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.7. *Comitetul de Proiecte*

Comitetul de Proiecte creeaza bazele unei administrari eficiente si centralizate a proiectelor in derulare sau identificarea celor noi, in conformitate cu strategia bancii, pentru utilizarea eficienta a resurselor implicate in proiecte. Acest comitet este compus din 9 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Proiecte sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.8. *Comitetul Retelei de Unitati Teritoriale*

Comitetul Retelei de Unitati Teritoriale analizeaza si propune actiuni pentru imbunatatirea activitatii retelei de unitati teritoriale. Acest comitet este compus din 6 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului Retelei de Unitati Teritoriale sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.9. *Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca*

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca asigura un mediu de lucru sigur si sanatos pentru angajati, conform legislatiei specifice locale in vigoare si a Codului Muncii.

Regulamentul Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca stabileste responsabilitati clare atat pentru conducerea Bancii, cat si pentru angajatii acesteia, conform legislatiei specifice locale. Acest comitet este compus din 8 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.10. *Comitetul de Management al Riscului de Frauda*

Rolul principal al Comitetului de Management al Riscului de Frauda ("Comitetul") il reprezinta evaluarea, monitorizarea si controlul nivelului riscului de frauda, prin evaluarea periodica a acestuia cu scopul minimizarii pierderilor datorate posibilelor fraude (in cazul in care este necesar, iar competentele permit evaluarea periodica).

In misiunea Comitetului (format din 7 membri) este inclusa si luarea unor masuri imediate pentru diminuarea riscului de frauda, in functie de situatie.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului de Management al Riscului de Frauda sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare al comitetului.

9.1.5.11. Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de Gestionare a situatiilor de Criza

Comitetul de Continuitate a Afacerii si de Gestionare a Situatiilor de Criza si echipele de lucru sunt stabilite prin decizia Directoratului.

Comitetul este responsabil pentru luarea deciziilor, coordonarea si suportul operational atat in situatiile obisnuite cat si in situatiile de criza.

Acest comitet este compus din 14 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.5.12. Comitetul de Evaluare Profesionala

Comitetul (Comisia) de Evaluare Profesionala se intruneste cu scopul de a cerceta si de a analiza daca angajatii supusi procedurii de evaluare corespund din punct de vedere profesional postului pe care il ocupa.

Comitetul de Evaluare Profesionala este format din 3 (trei) membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.5.13. Comitetul de Cost

Comitetul de Cost reprezinta un organism decizional de management responsabil cu monitorizarea operationala, estimarea si optimizarea costurilor operationale (cheltuieli cu personalul si alte cheltuieli) si de capital ale Bancii.

Comitetul de Cost este format din 7 membri.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.5.14. Comitetul de Control Intern

Comitetul pentru Controlul Intern (10 membri) are rolul de a asista Presedintele Bancii in evaluarea adecvarii globale, la nivelul Bancii, a Controlului Intern, atat prin analizele subiectelor critice, cat si prin monitorizarea si prioritizarea actiunilor corective conexe Controlului Intern, contribuind astfel la cresterea eficientei si a eficacitatii acestuia.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.5.15. Comitetul Grupul Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale

Comitetul Grupului Permanent de Lucru pentru Riscuri Operationale (CGPLO/Operational Permanent Work Group Committee) este responsabil pentru analiza evenimentelor de risc operational, precum si a indicatorilor cheie de risc operational (KRIs), si a scenariilor, daca este cazul, cu scopul de a identifica masurile care pot reduce riscul operational si pierderile generate de riscul operational in viitor.

Rolurile, responsabilitatile si mecanismele de functionare ale Comitetului sunt detaliate in Regulamentul propriu de functionare.

9.1.6. Control intern

Controlul Intern al Grupului UCB se bazeaza pe:

- Existenta cadrului aferent Controlului Intern
- Existenta functiilor independente de control intern

In cadrul functiilor de control, care trebuie sa fie independente, sunt incluse:

- functia de administrare a riscurilor, care are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate;
- functia de conformitate si
- functia de audit intern.

Cadrul aferent controlului intern reprezinta cadrul care asigura desfasurarea operatiunilor intr-un mod eficient si eficace, controlul corespunzator al riscurilor, desfasurarea prudenta a activitatii, credibilitatea informatiilor financiare si non-financiare raportate, atat pe plan intern, cat si pe plan extern. Cadrul aferent controlului intern reprezinta, de asemenea, cadrul care asigura respectarea cerintelor legale si de reglementare, a cerintelor de supraveghere si a regulilor si deciziilor interne ale Bancii.

Cadrul aferent controlului intern acopera toate structurile Bancii in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control.

Functiile de control intern transmit periodic structurii de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Aceste rapoarte includ masuri de monitorizare a constatarilor anterioare, de monitorizare a oricarei noi deficiente majore identificate in ceea ce priveste riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari, dupa caz.

9.2. Guvernanta Corporativa filiale UCB (UCFIN si UCLC)

Banca, in calitate de institutie de credit – mama, ia in considerare si echilibreaza interesele tuturor filialelor sale si analizeaza modul in care aceste interese contribuie la scopul si interesele comune ale Grupului UCB in ansamblu sau pe termen lung.

9.2.1. UniCredit Consumer Financing IFN SA

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetele subordonate Directoratului sunt:

- Comitetul Grupului Permanent de Lucru pentru Administrarea Riscurilor Operationale
- Comitetul de Credite
- Comitetul Disciplinar
- Comitetul de Norme si Proceduri
- Comitetul de Proiecte
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de gestionare a situatiilor de Criza
- Comitetul de Pret si Produse

9.2.2. UniCredit Leasing Corporation

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt:

- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetele subordonate Directoratului sunt:

- Comitetul de Credit;
- Comitetul Special de Credite;
- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca;
- Comitetul de Continuitate a Afacerii si Comitetul de Gestionare a situatiilor de Criza
- Comitetul Disciplinar;
- Comitetul Grupul de Lucru Permanent privind Riscul Operational

- Comitetul Anti Frauda

10. Relatia cu actionarii/investitorii

Derularea Adunarilor Generale a Actionarilor este in conformitate cu prevederile legale aplicabile privind piata de capital, o atentie deosebita acordandu-se respectarii drepturilor si obligatiilor actionarilor.

11. Calendarul de Comunicare pentru anul 2017

Banca pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2017 este urmatorul:

Rezultate financiare locale 2016	13.03.2017
Adunarea Generala a Actionarilor pentru aprobarea rezultatelor financiare ale anului 2016	14.04.2017
Prezentarea rezultatelor financiare aferente semestrului I, 2017	04.08.2017

12. Membrii Directoratului Bancii, UCFIN si UCLC in anul 2016

Membrii Directoratului Bancii, societatea mama

1. **Catalin Rasvan Radu**, cetatean roman, , Presedinte Executiv (CEO), Presedinte al Directoratului;
2. **Marco Cravario**, cetatean italian, Prim Vicepresedinte Executiv (CEO adjunct), membru al Directoratului;
3. **Daniela Margareta Bodirca**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
4. **Septimiu Postelnicu**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului, pana la data de 04.05.2016;
5. **Alina Marinela Dragan**, cetatean roman, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
6. **Marco Giuseppe Esposito**, cetatean italian, Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului;
7. **Mihaela Alina Lupu**, cetatean roman, , Vicepresedinte Executiv, membru al Directoratului.

8. **Jakub Dusilek**, cetatean ceh, Vicepresedinte Executiv si membru al Directoratului incepand cu 06.07.2016.

Membrii Directoratului UCFIN, filiala grupului:

1. **Alberto Garbarino**, cetatean italian, Presedinte al Directoratului;
2. **Ignat Bogdan Dumitru**, cetatean roman, membru al Directoratului;
3. **Cezarina Morar** cetatean roman, membru al Directoratului .

Membrii Directoratului UCLC, filiala grupului:

1. **Mircea-Marian Cotiga**, cetatean roman, Presedinte al Directoratului
2. **Simona Nicoleta Milosoiu**, cetatean roman, Vicepresedinte al Directoratului
3. **Serban-Mihai Tanasescu-Ienciu**, cetatean roman, Vicepresedinte al Directoratului
4. **Ramona Balasanian**, cetatean roman, Vicepresedinte al Directoratului
5. **Daniela Panaitescu**, cetatean roman, Vicepresedinte al Directoratului

In activitatea lor, membrii Directoratului au actionat in conformitate cu legislatia economica specifica in vigoare, cu normele si regulile de functionare emise de Banca Nationala a Romaniei, precum si cu normele/reglementarile interne ale Bancii si ale Grupului UniCredit.

Activitatea membrilor Directoratului a avut ca prim obiectiv gestionarea efectiva si eficienta a patrimoniului Bancii, in conformitate cu legea si reglementarile interne.

In concluzie, principalele obiective ale membrilor Directoratului au constat in:

- Mentinerea pozitiei financiare a Grupului UCB, inclusiv lichiditatea si baza solida de capital;
- Managementul prudent al riscului, incluzand riscul de credit, de piata si cel operational;
- Controlul intern strict si eficient al activitatii si al operatiunilor, adaptat prevederilor legale in vigoare;
- Aducerea de valoare adaugata pentru toate tipurile de afaceri pe regiuni si operatiuni;
- Indeplinirea obiectivelor stabilite in buget;
- Sustenabilitatea afacerii;
- Responsabilitatea sociala corporativa;

- Creșterea productivității și eficientizarea structurii funcționale și organizatorice ale Grupului, cu concentrarea asupra acordării de servicii și produse calitative și competitive clienților;
- Creșterea eficienței a organizării logistice, precum și a infrastructurii;
- Automatizarea creșcută și dezvoltarea sistemelor, dezvoltarea managementului riscului și a aplicațiilor specializate în vederea satisfacerii necesităților operaționale ale băncii, respectarea reglementărilor legale și contabile în vigoare și îndeplinirea procesului decizional;
- Dezvoltarea continuă și formarea profesională a angajaților Grupului.

13. Protecția mediului înconjurător

Grupul UCB, se conformează cadrului legal aplicabil referitor la protecția mediului și este preocupat de reducerea impactului activităților sale operaționale asupra mediului.

14. Concluzii

Deși condițiile de piață și mediului economic local și internațional au fost pline de provocări, Grupul UCB are o poziție financiară solidă și a înregistrat o performanță bună în 2016, reconfirmând valoarea adăugată adusă și dovedind o capacitate continuă de creștere a potențialului.

Obiectivele de dezvoltare viitoare vor continua să se concentreze asupra operațiunilor cu persoane fizice și juridice și se va pune un accent mai mare asupra serviciilor cu valoare adăugată, asupra managementului riscului, profitabilității, productivității și întăririi cotei de piață printr-o calitate mai mare a serviciilor, prin îmbogățirea spectrului de produse și servicii și, de asemenea, în strictă conformitate cu legile și normele în vigoare.

Catalin Kasvan Radu

Președinte Executiv



Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe Facebook sau LinkedIn.

