

RAPORTUL MEMBRILOR CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

bazat pe activitatea desfășurată pe parcursul anului 2017 privind situațiile financiare elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aprobate de UE, aplicabile pentru instituțiile de credit din România prin Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare

1. Considerații generale privind activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere pentru 2017

Pe parcursul anului 2017, activitatea Consiliului de Supraveghere UniCredit Bank S.A. (denumită în cele ce urmează „Banca” sau „UCB”) a fost desfășurată în deplină conformitate cu legislația de drept comun care reglementează activitatea bancară, precum și cu regulamentul intern. Membrii Consiliului de Supraveghere au acționat în conformitate cu responsabilitățile acestora, definite în Actul constitutiv al Băncii, și în limitele competențelor care le-au fost desemnate de către Adunarea Generală a Acționarilor. Acționând în temeiul rolului său, conform prevederilor legale, Consiliul de Supraveghere a controlat și supravegheat activitatea de management întreprinsă de Consiliul de Administrație.

Banca a identificat și utilizat cu succes instrumentele adecvate, necesare în vederea atingerii unei dezvoltări durabile, în principal datorită modelului său de afaceri robust bazat pe o abordare centrată pe client și observarea nevoilor bancare reale ale clientului. Într-un mediu economic dificil, performanța ridicată a Băncii de-a lungul anului atestă capacitatea acesteia de a se adapta rapid, preluând strategii de afaceri și un management operațional adecvat și construind baze solide în fața viitoarelor provocări.

Membrii Consiliului de Supraveghere au analizat principalele aspecte observate în activitatea Băncii care ar fi putut fi executate cu aprobarea Consiliului de Supraveghere, în conformitate cu Actul constitutiv al Băncii, și a luat măsurile necesare pentru a garanta desfășurarea corespunzătoare a activităților specifice Băncii.

Pe parcursul anului 2017, activitatea Consiliului de Supraveghere a fost desfășurată prin intermediul a 8 adunări, dintre care 5 au fost ordinare, iar 3 extraordinare. Prezența membrilor Consiliului de Supraveghere la respectivele adunări se poate observa în tabelul de mai jos:

Membru al Consiliului de Supraveghere	Număr de adunări în 2017 în timpul mandatului	Număr de adunări la care a participat în 2017	Data de început a mandatului pe parcursul lui 2017	Data de sfârșit a mandatului pe parcursul lui 2017
Dan Pascariu	8	8		
Heinz Meidlinger	8	8		
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	2	2	19.10.2017	
Stefano Cotini	4	4		28.07.2017
Stefano Porro	4	3	27.07.2017	
Jutta Liebenwein Schoffmann	4	3	27.07.2017	
Luca Pierluigi Rubaga	2	2	05.10.2017	

Pe parcursul celor 8 adunări, membrii Consiliului de Supraveghere au discutat, analizat critic și/sau au evaluat informațiile periodice referitoare la următoarele subiecte și activități aferente:

[Siglă UniCredit]

- prezentarea trimestrială a performanței financiare, inclusiv a situației economice, a condițiilor de pe piața financiară, analize comparative, performanța financiară și comercială, detaliate pe segmente de afaceri;
- raportul privind performanța Băncii în sectoarele de afaceri: Activități bancare de retail și investiții corporative;
- prezentarea modului de administrare a riscurilor, inclusiv evaluarea detaliată a riscurilor de credit, piață și operaționale, precum și informații despre activitățile de outsourcing;
- raportul privind tranzacțiile cu părțile afiliate;
- propuneri legate de participațiile strategice și nestrategice;
- informații despre litigiile pendinte;
- acordarea de împrumuturi;
- aprobarea regulilor și a politicilor interne;
- rapoarte de activitate ale comitetelor care sprijină Consiliul de Supraveghere;
- îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern; chestiuni privind auditul intern, conformitatea și administrarea riscurilor au fost discutate în mod regulat la adunările Consiliului de Supraveghere, de obicei prin intermediul Comitetului de audit, cât și prin Comitetul de risc.

În afara subiectelor mai sus menționate, înfățișând în mod periodic imaginea de ansamblu a performanței Băncii, au mai fost aduse în discuție o serie de teme specifice, asigurându-se astfel un cadru de înțelegere a informației pentru Consiliul de Supraveghere în raport cu cele mai importante aspecte ale activității Băncii, precum:

- informații despre subiectele, discuțiile, cererile sau propunerile acționarilor din cadrul Adunărilor generale ale acționarilor;
- aprobarea strategiei generale a Băncii pe 2017 și a strategiei de riscuri în afaceri;
- recunoașterea rezultatelor testelor de simulare a situațiilor de criză în UCB;
- evoluția modului de alcătuire a Consiliului de Supraveghere al Băncii, după cum urmează:
 - În cadrul adunării din data de 26 iulie 2017, Consiliul de Supraveghere a recunoscut încetarea mandatului dnei Mihaela Lupu în calitate de vicepreședinte executiv al Consiliului de Administrație UCB, cu începere de la data de 1 septembrie 2017.
 - În cadrul adunării din data de 8 septembrie 2017, Consiliul de Supraveghere a aprobat numirea dlui Philipp Gamauf în funcția de vicepreședinte executiv al Consiliului de Supraveghere UCB, cu începere de la data de 8 septembrie 2017, hotărâre supusă aprobării prealabile BNR.
 - În cadrul adunării din data de 18 decembrie 2017, Consiliul de Supraveghere a recunoscut încetarea mandatului dlui Marco Giuseppe Esposito în funcția de vicepreședinte executiv al Consiliului de Administrație UCB, cu începere de la data de 1 ianuarie 2018.

[Siglă UniCredit]

În ceea ce privește modul de alcătuire al membrilor din Consiliul de Supraveghere pe 2017, a fost aprobată numirea unor noi membri ai Consiliului de Supraveghere în cadrul Adunării Generale ordinare a Acționarilor de la data de 20 februarie 2017, după cum urmează:

- Numirea dnei Jutta Liebenwein Schoeffmann în funcția de membru în Consiliul de Supraveghere al Băncii cu o durată a mandatului de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020;
- Numirea dlui Stefano Porro în funcția de membru în Consiliul de Supraveghere al Băncii cu o durată a mandatului de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020;
- Numirea dlui Luca Pierluigi Rubaga în funcția de membru în Consiliul de Supraveghere al Băncii cu o durată a mandatului de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020;
- Numirea dlui Zeynep Nazan Somer Ozelgin în funcția de membru în Consiliul de Supraveghere al Băncii cu o durată a mandatului de 3 ani, respectiv până la data de 20.02.2020.

Comitetele subordonate Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Comitetul de audit;
- Comitetul de administrare a riscurilor;
- Comitetul de nominalizare;
- Comitetul de remunerare.

Alcătuirea comitetelor Consiliului de Supraveghere a fost revizuită pe parcursul lui 2017, astfel încât să se garanteze cea mai potrivită compunere a acestora, date fiind cerințele de specializare, expertiză și independență a anumitor membri.

1.1. Comitetul de audit

Comitetul de audit reprezintă un comitet consultativ constituit de către Consiliul de Supraveghere, cu atribuții de specialitate în supravegherea eficienței sistemului de control intern al Băncii. Comitetul de audit se compune din 3 membri aleși ai Consiliului de Supraveghere pe o durată de 3 ani, cu posibilitatea de renumire.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele operaționale ale Comitetului de audit sunt detaliate în Regulile de procedură ale Comitetului de audit, care au fost revizuite și a căror nouă versiune a fost aprobată de către Consiliul de Supraveghere în 2017.

Activitatea membrilor Consiliului de Supraveghere a fost sprijinită constant și în mod eficient de către membrii Comitetului de audit care și-a desfășurat activitatea în 2017 în cadrul a 5 adunări. Subiectele înaintate Comitetului de audit au fost, de asemenea, prezentate în fața Consiliului de Supraveghere împreună cu recomandările Comitetului de audit, respectiv:

- rapoarte de audit intern;
- rapoarte de administrare a riscurilor;

[Siglă UniCredit]

- aspecte privind conformitatea;
- auditul situației financiare;
- raportul privind calitatea datelor;
- actualizări privind măsurile de combatere a spălării banilor;
- actualizări privind stadiul litigiilor;
- implementarea standardului IFRS9;
- rezultatele inspecției de supraveghere financiară;
- conflictele de interese și chestiuni referitoare la Codul deontologic.

1.2. Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de administrare a riscurilor reprezintă un comitet consultativ constituit de către Consiliul de Supraveghere, cu atribuții de specialitate, compus din 3 membri aleși din Consiliul de Supraveghere pe o durată de 3 ani, cu posibilitatea de renumire.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele operaționale ale Comitetului de administrare a riscurilor sunt detaliate în Regulile de procedură ale Comitetului de administrare a riscurilor, care au fost revizuite și a căror nouă versiune a fost aprobată de către Consiliul de Supraveghere în 2017.

Printre atribuțiile specifice în domeniul administrării riscurilor se numără: consilierea Consiliului de Supraveghere privind apetitul la risc și strategia globală curentă și viitoare în ceea ce privește administrarea riscurilor de către Bancă; verificarea prețurilor activelor și depozitelor oferite clienților, în conformitate deplină cu modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor; revizuirea, evaluarea și emiterea de recomandări către Consiliul de Supraveghere referitoare la politicile în materie de risc ale Băncii; verificarea stimulentei oferite de sistemul de retribuție în ceea ce privește riscurile, capitalul, lichiditățile, precum și probabilitatea și prognozarea profiturilor.

Comitetul de administrare a riscurilor și-a desfășurat activitatea în 2017, în cadrul a 2 adunări în care au fost evaluate următoarele aspecte:

- strategiile de risc privind creditele pentru 2017 (în sectorul corporativ și de retail);
- prezentarea generală a politicilor și practicilor de remunerație pe 2017;
- analiza profitabilității;
- informații referitoare la cadrul apetitului la risc pe 2017;
- informații referitoare la testul de simulare a situațiilor de criză bazat pe cifrele din decembrie 2017;
- informații referitoare la rapoartele anuale emise către Banca Națională a României;
- informații referitoare la modificările politicilor privind administrarea riscurilor semnificative.

1.3. Comitetul de nominalizare

Comitetul de nominalizare reprezintă un comitet consultativ constituit de către Consiliul de Supraveghere, cu atribuții de specialitate, compus din 3 membri aleși din Consiliul de Supraveghere

[Siglă UniCredit]

pe o durată de 3 ani, cu posibilitatea de renumire, care sprijină membrii Consiliului de Supraveghere în dezvoltarea și implementarea unui cadru solid pentru guvernarea internă în ceea ce privește:

- identificarea și recomandarea de candidați acționarilor/Consiliului de Supraveghere/Consiliului de Administrație în vederea aprobării, care să ocupe pozițiile vacante în cadrul Consiliului de Supraveghere, Consiliului de Administrație, precum și de șef al Departamentului de Audit Intern;
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în Organul administrativ;
- evaluarea structurii, dimensiunii, alcătuirii și performanței Organului administrativ;
- evaluare cunoștințelor, competențelor și experienței fiecărui membru al Organului administrativ și a celor ale Organului administrativ per ansamblu.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele operaționale al Comitetului de nominalizare sunt detaliate în Regulile de procedură ale Comitetului de nominalizare, care au fost revizuite și a căror nouă versiune a fost aprobată de către Consiliul de Supraveghere în 2017.

Comitetul de nominalizare și-a desfășurat activitatea în 2017, în cadrul a 3 adunări în care:

- membrii Consiliului de Administrație și membrii Consiliului de Supraveghere (cei existenți și cei nou-propuși), precum și șeful Departamentului de Audit s-au întrunit în materie de competență și onorabilitate;
- s-a constatat caracterul adecvat al cunoștințelor, competențelor și experienței membrilor Organului administrativ, la nivel individual, și a Organului administrativ, la nivel colectiv, în baza „documentelor privind competența și onorabilitatea” anterioare și în conformitate cu experiența profesională anterioară;
- s-a constatat caracterul adecvat al structurii, dimensiunii, alcătuirii și performanței Organului administrativ;
- a fost revizuită politica Organului administrativ în vederea selectării și numirii personalului de conducere la nivel superior.

1.4. Comitetul de remunerare

Comitetul de remunerare reprezintă un comitet consultativ constituit de către Consiliul de Supraveghere, cu atribuții de specialitate legate de o bună gestionare a remunerației și a politicilor de remunerare, compus din 3 membri aleși din Consiliul de Supraveghere pe o durată de 3 ani, cu posibilitatea de renumire.

Rolurile, responsabilitățile și mecanismele operaționale al Comitetului de remunerare sunt detaliate în Regulile de procedură ale Comitetului de remunerare, care au fost revizuite și a căror nouă versiune a fost aprobată de către Consiliul de Supraveghere în 2017.

Comitetul de remunerare și-a desfășurat activitatea în 2017 în cadrul a 5 adunări, tratând subiecte precum:

[Siglă UniCredit]

- stabilirea obiectivelor pentru Organul administrativ, șeful Departamentului de Audit, Șeful Departamentului de Conformitate;
- revizuirea Regulilor de remunerare și a Regulilor de procedură ale Comitetului de remunerare;
- stabilirea pachetului de remunerare pentru șeful Departamentului de Conformitate;
- revizuirea Regulilor privind sistemul grupului de stimulente pentru vicepreședintele executiv, prim-vicepreședintele executiv și privind sistemul de stimulente locale pentru prim-vicepreședinte, a planului de stimulente pe termen lung, directivele privind participarea la capital.

Luând în considerare cele de mai sus, Banca a reușit să-și îmbunătățească mediul profesional, implementând cele mai bune standarde ale UniCredit Group, îndeosebi prin aprobarea regulilor interne pentru o serie de sectoare bancare și oferind recomandări în ceea ce privește activitatea pentru numeroase divizii/departamente.

2. Situațiile financiare ale UniCredit Bank S.A. începând cu 31 decembrie 2017

Situațiile financiare anuale începând cu 31 decembrie 2017 au fost elaborate în conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 al guvernatorului Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate de UE, aplicabile instituțiilor de credit.

În urma analizei, Consiliul de Supraveghere a aprobat:

- a. Situațiile financiare consolidate pe 2017 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate de UE și aplicabile instituțiilor de credit în conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 BNR cu modificările ulterioare, remiterea directorilor pentru exercițiul fiscal 2017, precum și conform raportului Direcției și raportului Consiliului de Supraveghere legate de situațiile financiare consolidate;
- b. Rapoartele de reglementare pe 2017, precum:
 - Raportul FINREP la nivel individual, în conformitate cu cerințele BNR în materie de reglementare și cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei;
 - Fonduri proprii individuale și cerințele privind fondurile proprii în vederea consolidării Grupului în conformitate cu principiile contabile ale Grupului, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, precum și cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

[Siglă UniCredit]

3. Concluzii

Consiliul de Supraveghere consideră că, datorită unor fundamente financiare solide ale Băncii și a angajamentului acționarilor, administrației și angajaților, Banca prezintă niște bune perspective în a-și atinge pe deplin potențialul în materie de dezvoltare durabilă, în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare, și în a continua să își îmbunătățească poziția pe piață.

DAN PASCARIU

Președinte al Consiliului de Supraveghere

[Semnătură ilizibilă]