

**Răspunsurile la întrebările adresate de către un acționar – persoana fizică, cu ocazia
ședinței Adunării Generale a Acționarilor din 30 iulie**

Q1	Având în vedere articolul 11.2 litera d din Actul constitutiv al BCR precum și articolul 24 aliniatul 4 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precizați când a fost realizată și formalizată evaluarea activității membrilor CS și CEX, cine a efectuat această activitate și când a fost discutată în cadrul AGA?
A1	<p>Articolul 11.2 (d) din Actul Constitutiv al BCR face referire la evaluarea performanței membrilor Consiliului Executiv și Consiliului de Supraveghere și a performanței acestora pe durata exercițiului bugetar.</p> <p>Referitor la acest aspect:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluarea membrilor Consiliului Executiv a fost făcută de către Consiliul de Supraveghere în data de 05.07. 2014; • Evaluarea membrilor Consiliului de Supraveghere a fost efectuată în cadrul Adunării Generale Ordinare a Acționarilor (AGOA) de pe data de 28.04.2014 • Adunarea Generală a Acționarilor din data de 28.04.2014 a analizat, evaluat și aprobat Raportul Consiliului de Supraveghere și Raportul Comitetului Executiv ce includeau documentația evaluărilor mai sus menționate. În baza acestor documente, AGOA a aprobat descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere și Comitetului Executiv. <p>Vă rugăm să luați la cunoștință faptul că referința făcută la articolul 24, paragraful 4 din Regulamentul BNR nr 5/2013 nu face referire la evaluarea performanței așa cum este descrisă în Actul Constitutiv al BCR și în Legea Companiilor nr. 31/1990, ci la responsabilitatea generală a unei instituții de credit de a evalua continuu organele de conducere, pentru a verifica dacă corespund. De aceea, o asemenea responsabilitate la care face referire Regulamentul BNR nu cade sub incidența Adunării Generale a Acționarilor.</p>
Q2	Precizați când CS a efectuat în cursul acestui an o evaluare/monitorizare dacă strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile BCR sunt implementate în mod consecvent, dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora; totodată, precizați dacă CS a evaluat performanța membrilor CEX în raport cu standardele precizate mai sus?
A2	<p>BCR include un cadru cuprinzător de reguli interne ce abordează toate aspectele la care faceți referire în întrebarea dumneavoastră. Acest cadru include o raportare adecvată și mecanisme de escaladare către organele superioare de luare a deciziei, pentru a asigura conformitatea activității BCR cu standardele acceptate în mod continuu.</p> <p>Mai specific:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Consiliul de Supraveghere evaluează în mod regulat implementarea strategiei BCR. Ultima evaluare a avut loc pe data de 20 martie 2014, când s-a discutat, analizat și luat la cunoștință Raportul de Implementare a Strategiei BCR pentru semestrul 2 2013; (ii) Pentru a asigura consistența între strategia de risc/ toleranța la risc și profilul de risc, în iunie 2014, Consiliul de Supraveghere a aprobat ca pachet, următoarele: <ul style="list-style-type: none"> ○ Strategia de Risc pentru 2014; ○ Apetitul de Risc pentru 2014; și ○ Evaluare Materialității Riscului pentru 2013 și perspectiva pe 2014;

	<p>(iii) Consiliul de Supraveghere a aprobat, totodată, în iunie 2014, Principiile de Management ale Riscului Entității BCR, o politică umbrelă, înglobând ICAAP și alte politici relevante de risc, expunând principiile generale, funcțiile și cerințele pentru Administrarea Riscului extins al Entității (ARE) și componentele sale majore;</p> <p>(iv) Riscul și alte analize relevante (tabloul de comandă al indicatorilor cheie de risc, prezentare macro de ansamblu, detalii de solvabilitate, cerințe de capital, rezultate ICAAP, rapoarte relevante privind riscurile de retail & corporative, referitori la piață & lichidități & indicatori și factori cheie operaționali, R unit, etc.) sunt luate la cunoștință și monitorizate trimestrial de către CS printr-un raport exhaustiv, numit 'Pachet Raportări Risc'. Ultimul raport disponibil tratează datele trimestrului 1 2014, în vreme ce raportul pentru trimestrul 2 este în curs de elaborare.</p>
Q3	Precizați modalitățile prin care CS sau un comitet al acestuia se asigură pe o baza continuă că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup mic de persoane într-un mod care să fie în detrimentul intereselor BCR.
A3	<p>Consiliul de Supraveghere a implementat o serie de politici pentru a asigura eficiența, eficacitatea și echilibrul (echitatea) procesului de luare a deciziilor, incluzând următoarele:</p> <p>(i) <u>Drepturi egale de vot</u>: conform Regulamentului de Organizare și Funcționare a Comitetului Executiv, aprobat de Consiliul de Supraveghere, toți membrii Comitetului Executiv beneficiază de drepturi egale de vot. Deciziile se iau prin majoritatea voturilor aparținând celor șapte membrii ai Comitetului Executiv, sau în anumite situații prin unanimitate;</p> <p>(ii) <u>Transparența procesului de luare a deciziilor</u>: toate discuțiile Comitetului Executiv sunt înregistrate și sunt puse, în baza unei cereri, la dispoziția membrilor Consiliului de Supraveghere / auditorului extern / autorităților de reglementare ce supraveghează implementarea principiilor de guvernare solide;</p> <p>(iii) <u>Segregarea responsabilităților</u>: fiecare membru al Comitetului Executiv are responsabilități specifice, ce țin de activitățile coordonate, asigurându-se astfel segregarea sarcinilor;</p> <p>(iv) <u>Raportare regulată</u>: Comitetul Executiv raportează trimestrial Consiliului de Supraveghere activitatea și deciziile luate. Ultimul raport al Consiliului Executiv (T1 2014) a fost aprobat de către Consiliul de Supraveghere pe data de 26 iunie 2014, iar raportul aferent trimestrului 2 este în curs de elaborare.</p>
Q4	Precizați dacă, în conformitate cu Partea a opta din Regulamentul EU 575/2013, BCR a publicat informațiile prevăzute la Titlul II și dacă a aprobat o politică formală pentru a se conforma cerințelor de publicare prevăzute de Regulamentul menționat.
A4	Reglementarea 575/2013 a intrat în vigoare la începutul acestui an și nu stipulează un termen limită specific la care o instituție de credit ar trebui să publice informația respectivă; în consecință, BCR se va conforma cu obligația de dezvăluire a informațiilor pe parcursul acestui an. În plus, subliniem faptul că, potrivit solicitărilor BNR formulate pe parcursul întâlnirii comune BNR - RBA (Asociația Română a Băncilor), organizată în date de 8 aprilie 2014, raportul anual referitor la datele care sunt supuse regulilor de transparență și publicare legate de 2013, până la publicarea de către EBA a proiectelor de standarde tehnice a fost redactat respectând prevederile Regulamentului BNR 18/2009. În consecință, pe 20 iunie 2014, BCR a îndeplinit cerințele de publicare după cum au fost acestea incluse în partea a opta a Regulamentului UE nr. 575/2013 –

	Capitolul II.
Q5	În ședința AGA din 18.04.2014 am solicitat explicații rezonabile privind justificarea cheltuielilor ridicate cu personalul efectuate de către RUnit în comparație cu nivelul scăzut de recuperare. Am primit un răspuns lacunar și irelevant de la dl. Bernd Mittermair, care a menționat că această comparație între recuperările aferente portofoliului Suport Colect și nivelul total al PEREX nu este relevantă. Având în vedere poziția publică a dlui. Treichl privind eficiența și eficacitatea RUnit și situația în care la un an de la înființare această structură de recuperare a creanțelor este desființată, vă rog să precizați cine poartă și cine își asumă responsabilitatea pentru această strategie greu de calificat.
A5	<p>Nu suntem de acord cu părerile dumneavoastră, legate de lipsa de eficiență a structurii R-Unit. Referitor la aceasta, luați în calcul faptul că acele costuri legate de angajați au reprezentat doar 1.96 % din suma totală colectată prin intermediul eforturilor R-Unit în 2013, mai exact, BCR a avut o cheltuială totală de tip PEREX legată de R-Unit de 41.1 milioane RON, în timp ce recuperările din 2013 au însumat 2,092.2 milioane EUR.</p> <p>Decizia BCR de a crea o infrastructură care să se ocupe de creditele neperformante nu a avut ca scop singular asigurarea unor colectări pe termen scurt, ci dezvoltarea unui cadru strategic ce se adresează într-un mod mai complex problemelor clienților săi aflați într-o situație dificilă. Așadar, indiferent de măsurile de curățare a bilanțului întreprinse prin tranzacțiile de vânzare a portofoliului de credite neperformante, R-Unit va continua să existe și să susțină strategia de durată scurtă, medie și lungă a BCR de remediere, restructurare și recuperare și această situație nu s-a schimbat în nici un fel.</p>
Q6	În ultima perioadă de timp au apărut informații în presă legate de pierderile financiare (20 milioane euro) și reputaționale semnificative, generate de relația BCR cu Avicola Buzău. În acest sens, precizați modul în care membrii CEX au fost implicați în administrarea/derularea acestui credit. Intenționează CS să solicite un audit independent privind modul de administrare a creditelor acordate SC Agricola Buzău, inclusiv relația Avicola Buzău – BCR – Aylex?
A6	<p>Obligațiile de confidențialitate bancară nu permit ca BCR să facă publice detaliile referitoare la expunere și managementul acesteia. Cu toate acestea, putem confirma că au fost angajate eforturile mai multor factori de decizie și a altor specialiști BCR, conform responsabilităților specifice stabilite de cadrul de guvernare BCR.</p> <p>După cum știți, atât Comitetul Executiv, cât și Consiliul de Supraveghere BCR au comitete ce se ocupă constant cu managementul antifraudă. Dat fiind că în acea perioadă nu au fost semnalate suspiciuni ale unei potențiale fraude legate de aceste credite, nu există nici un motiv pentru care Consiliul de Supraveghere BCR să solicite un audit al sursei și gestionării expunerii.</p>
Q7	Din informațiile publice rezultă că BCR și-a recompensat personalul de conducere cu bonusuri substanțiale. Precizați dacă măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile a inclus o ajustare pentru toate tipurile de riscuri prezente și viitoare și dacă a luat în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară? A fost informat CS sau Comitetul de Remunerare despre faptul că CEX a acordat remunerație variabilă garantată în condițiile în care aceasta nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerației în funcție de performanță; cine, cât și pentru ce a primit remunerație variabilă garantată?
A7	Conform deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 23/05.07.2013, bonusurile pentru Comitetul executiv BCR sunt condiționate de îndeplinirea unui set minim de criterii de performanță pentru 2013, după cum urmează:

- EVA (Indicator financiar setat la nivelul Grupului BCR);
- Cerințe locale de capital (capital de bază de rangul 1).

Dat fiind că aceste condiții de mai sus au fost respectate în 2013, membrii Comitetului Executiv BCR au fost îndreptățiți să primească bonus pentru 2013.

După cum este stabilit în Politica de Selecție și Remunerare aplicată pentru Structura Managementului în Grupul BCR pentru 2013, pentru membrii Comitetului Executiv, bonusurile de performanță au fost determinate pe baza:

- Evaluării performanței anuale realizate de Comitetul de Evaluare, la nivelul Grupului Erste și
- Corelării dintre performanță și potențialul de bonusare.

În data de 16 Mai 2014, Consiliul de Supraveghere a aprobat propunerea referitoare la achitarea bonusurilor de performanță pentru Comitetul Executiv BCR, aferente 2013.

Totalul sumei de bonus calculată este bazat pe multiplicatorii de bonus stabiliți ca % din potențialul de bonus (în funcție de tipul de KPI). Luând în considerare realizarea capitalului de bază de rang 1 și diferitele rezultate performante ale Comitetului Executiv BCR în 2013, Comitetul de Evaluare din Grupul Erste a recomandat aplicarea unor factori de ajustare la sumele de bonus individuale. Acest factor de ajustare s-a bazat pe performanța totală a Grupului BCR și ia în considerare riscurile relevante la care este expus BCR:

Ținând cont de interesele financiare pe termen lung ale companiei și în conformitate cu articolele Regulamentului NBR 18/2009, toate bonusurile individuale pentru Comitetul Executiv au fost amânate pe 3 ani (60%,20%, 20%), 50% din fiecare rată fiind plătită în numerar și 50% în acțiuni fantomă (urmărind performanța acțiunilor grupului Erste Bank). Porțiunea amânată este condiționată de atingerea unor criterii minime de performanță pentru anii respectivi.

Bonusurile de performanță aprobate pentru membrii Comitetului Executiv au fost determinate conform informațiilor prezentate mai sus. Factorul de ajustare, aplicat la recomandarea Comitetului de Evaluare al Grupului Erste, a fost bazat pe performanța generală a Grupului BCR și a luat în considerare riscurile relevante la care este expus BCR:

Plata variabilă garantată este atât legală, cât și compatibilă cu un management al riscului adecvat, atât timp cât este în conformitate cu regulile stabilite de cadrul de reglementare (de menționat că acesta este permis și conform indicațiilor EBA)

Conform politicii de recompensare aplicabilă în BCR, conformă cu acel cadru de reglementare menționat mai sus, plata variabilă garantată este excepțională și are loc doar în momentul angajării de personal nou și este limitată la primul an de angajare, promovând astfel un management al riscului sigur și eficient.

Pentru 2013, plata variabilă garantată a fost acordată pentru 7 angajați (cu o valoare totală de 80,928 EUR brut) fiind parte a ofertei acestora de angajare. Acordarea acestora are rolul de a oferi BCR un avantaj competitiv în căutarea sa de candidați talentați pe piața de muncă. Plata variabilă garantată nu a fost acordată pentru structura managementului și/sau pentru funcțiile executive cheie.

Comitetul de remunerare (organ consultativ pentru Consiliul de Supraveghere BCR) supervizează strategia de remunerare a Comitetului Executiv, Personalului Identificat și coordonatorilor cu funcții de control și evaluează în numele Consiliului de Supraveghere procesul de determinare a remunerărilor anuale variabile ale membrilor Comitetului Executiv, Personalului Identificat, coordonatorilor cu funcții de control. Dat fiind că plata variabilă garantată nu a fost acordată structurii de management și/sau funcțiilor de

	execuție cheie în 2013, nu a existat nici o obligație de raportare în această privință.
Q8	În ultima perioadă de timp s-a constatat că majoritatea licitațiilor organizate de BCR în domeniul recuperării creanțelor sunt câștigate constant de către firma APS, în detrimentul altor companii. Precizați dacă BCR a luat măsuri privind evitarea unor potențiale conflicte de interes și dacă a stabilit un mod de gestionare a acestor conflicte.
A8	<p>În primul rând, suntem surprinși de afirmația conform căreia “<i>majoritatea licitațiilor organizate de BCR în domeniul recuperării creanțelor sunt câștigate constant de către firma APS, în detrimentul altor companii</i>”, pentru simplul motiv că este incorect. Cu această ocazie, am dori să vă solicităm ca, înainte de a face publice informații false, să efectuați, în prealabil, verificările necesare la biroul BCR PR (informații care vă pot fi furnizate sub rezerva regulilor de confidențialitate aplicabile). Din contră, BCR poate căuta remedii legale spre a-și apăra interesele care pot fi vătămate prin răspândirea unor zvonuri neadevărate, de natură a afecta negativ relația contractuală existentă sau potențială și riscul reputațional aferent.</p> <p>Cu privire la verificările de conflict de interese, vă asigurăm că BCR a implementat politici stricte de evitare a conflictelor de interese, care sunt efectuate în mod continuu și care sunt respectate de toți angajații BCR, inclusiv de membrii CEX.</p> <p>Ca urmare, dacă aveți îndoieli cu privire la eventuale încălcări ale angajamentelor și acțiunilor legale ale angajaților BCR sau membrilor CEX, vă rugăm să supuneți aceste fapte atenției Direcției Conformitate și Antifraudă (toma.pinchis@bcr.ro), spre a fi analizate în mod corespunzător.</p>