

---

**RAPORT**

**PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE IN**

**BANCA COMERCIALA ROMANA**

**PENTRU ANUL 2011**

**- EXTRAS -**

Inregistrata in Romania  
Registrul cometului J40/90/1991  
Cod Unic de Inregistrare 361757  
Registrul Bancar RB-PJR-40-008/18.02.1999

[www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

## I. Introducere

Scopul acestui Raport este acela de a răspunde cerințelor Băncii Naționale a României referitoare la asigurarea unui nivel adecvat de transparență, prin sintetizarea principiilor privind procesele de evaluare a capitalului și a riscului.

Cadrul de administrare a Bancii Comerciale Romane are la baza prevederile Actului constitutiv al BCR și principiul organizării instituției de credit ca societate administrată în sistem dualist, în temeiul prevederilor Legii societăților comerciale nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare și al Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare.

Structura de conducere este concepută astfel încât să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate, să permită o separare clară a responsabilităților și un flux de informații optim atât pe verticală, în ambele sensuri, cât și pe orizontală, în vederea asigurării transmiterii complete și la timp către structurile organizatorice a informațiilor necesare pentru desfășurarea activității acestora.

Structura de conducere a BCR este formată din **Comitetul executiv** – reprezintă **funcția de conducere**, asigurând conducerea operativă a băncii și din **Consiliul de supraveghere** – reprezintă **funcția de supraveghere**, asigurând supravegherea, administrarea și coordonarea activității Comitetului Executiv.

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Actul constitutiv, prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, ca și prin Regulamentul de funcționare a BCR.

Cadrul de administrare organizat în mod eficient reprezintă un element de asigurare a stabilității băncii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și conduită în afaceri.

## II. Actionariat – structura actionariatului

La data de 31 decembrie 2011, capitalul social subscris și vărsat al Băncii era 1.553.435.534,80 lei, împărțit în 15.534.355.438 acțiuni nominative, în valoare nominală de 0,1 lei.

În luna noiembrie 2011, la propunerea actionarului majoritar EGB Ceps Holding GMBH AGA a hotărât majorarea de capital social prin subscriere de acțiuni, adresată tuturor actionarilor BCR. Perioada de subscriere a fost cuprinsă între 14 noiembrie - 19 decembrie 2011.

Structura actionariatului este prezentată pe web site-ul băncii la [secțiunea Relații cu investitorii](#).

## III. Structura de conducere a BCR

Potrivit cerințelor legale, structura de conducere are rolul de a monitoriza, evalua și revizui periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității băncii și a politicilor referitoare la acesta, astfel încât să aibă în vedere orice schimbare a factorilor interni și externi care afectează banca.

### 1. Consiliul de Supraveghere (CS)

Consiliul de supraveghere este format din șapte (7) membri, numiți pe termen de trei (3) ani, cu posibilitatea de a fi aleși pe noi perioade de trei ani (3).

**În anul 2011, Consiliul de Supraveghere a avut următoarea componentă:**

- **Andreas TREICHL - Presedintele Consiliului de Supraveghere**
- **Manfred WIMMER - Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere**
- **Herbert JURANEK - Membru**

- **Bernhard SPALT - Membru**
- **Florin POGONARU - Membru**
- **Mihai Fercala - Membru**
- **Tudor Ciurezu – Membru**

Mentionam faptul ca membrii CS sunt numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, iar preşedintele este ales de catre CS dintre membrii sai nominalizati de catre actionarul detinand cel putin 50 % plus o actiune din capitalul social al Bancii.

Aspectele referitoare la **procesul de selectare, cerintele de eligibilitate, criteriile de independenta ale membrilor CS, precum si alte domenii cu impact asupra institutiei de credit** sunt cuprinse in **Politica de selectie si remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.**

Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat politica de remunerare pentru 2011, respectiv nivelul indemnizatiilor si modul de plata a acestora pentru membrii CS.

Consiliul de supraveghere supravegheaza, administreaza si coordoneaza activitatea Comitetului Executiv, precum si respectarea prevederilor legale, ale Actului Constitutiv si hotararilor Adunarii Generale a Actionarilor in desfasurarea activitatii Bancii..

CS se intruneste in sedinte trimestrial sau ori de cate ori este necesar, iar calendarul sedintelor pentru anul in curs se stabileste la sfarsitul anului anterior.

In anul 2011 au avut loc 39 sedinte ale CS, din care 6 au fost sedinte periodice, organizate in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv si ale Regulamentului de Organizare si Functionare al CS. Celelalte sedinte au fost tinute prin corespondenta.

Pentru a aduce la indeplinire atributiile ce ii revin, CS a constituit urmatoarele comitete:

- **Comitetul de Audit si Conformitate** - revizuieste, raportează către, acordă consultanță și asistă CS în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia controlului intern, conformității și auditului, precum și cu privire la calitatea și performanța contabililor și auditorilor interni ai Bancii, veridicitatea informațiilor financiare ale Bancii, caracterul adecvat al controalelor financiare și politicilor financiare; in 2011 au avut loc 6 sedinte periodice ale Comitetului de Audit si Conformitate ;

- **Comitetul de Remunerare** - revizuieste, raportează către, acordă consultanță, emite recomandări și asistă CS în îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților sale cu privire la politica de remunerare și, în special, acordă consultanță și monitorizează remunerația, bonusurile și beneficiile membrilor CE; Comitetul de Remunerare s-a intalnit in 2011 in 8 sedinte, din care 2 periodice;

- **Comitetul de Risc** - analizează si aproba/ decide, după caz, implementarea principalelor proceduri, regulamente interne si politici de creditare si de risc, precum si Jn ceea ce priveste stabilirea/ delegarea competențelor de aprobare cu privire la credite, asistand CS în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia administrării riscurilor; in 2011 au avut loc 77 sedinte ale Comitetului de Risc (5 periodice).

## **2. Structura organizatorica a BCR**

La data de 31 decembrie 2011, Banca Comerciala Romana era organizata pe sapte linii functionale:

- Presedinte Executiv,
- Operatiuni,
- Corporate Banking,
- Trezorerie si Piete de Capital,
- Retail si Private Banking,
- Financiar,
- Risc,

fiecare dintre acestea fiind compuse din entitati clar alocate. Entitatile functionale din administratia centrala asigura cadrul organizatoric si de reglementare procedurala necesar realizarii activitatii bancare in conditii prudentiale si de profitabilitate.

Liniile de activitate (functionale) sunt cele cuprinse in Organigrama bancii.

### 3. Comitetul Executiv (CE)

Conform prevederilor Regulamentului de organizare si functionare al Comitetului Executiv, acesta asigura conducerea operativă a Băncii, acționând potrivit dispozitiilor în vigoare si Actului Constitutiv al Băncii.

**Componenta Comitetului Executiv** la data de 31 decembrie 2011, era urmatoarea:

▪ **Dominic Bruynseels** - **Presedinte Executiv – coordoneaza liniile functionale presedinte executiv si operatiuni;**

▪ **Helmuth Karl Hintringer** - **Vicepresedinte Executiv – coordoneaza linia functionala financiar;**

▪ **Frank Michael Beitz** - **Vicepresedinte Executiv – coordoneaza linia functionala risc;**

▪ **Oana Mihaela Petrescu** - **Vicepresedinte Executiv – coordoneaza linia functionala retail & private banking;**

▪ **Wolfgang Schoiswohl** - **Vicepresedinte Executiv - coordoneaza liniile functionale corporate banking si trezorerie & piete de capital.**

Linia functionala Operatiuni este coordonata de **Christian Franz Bruckner – Chief Operating Officer**, care ii raporteaza Presedintelui Executiv. Consiliul de Supraveghere a aprobat delegarea in ceea ce priveste responsabilitatile functiei de COO, respectiv:

- coordonarea Liniei Functionale Operatiuni prin delegarea acestora din aria de responsabilitate a Presedintelui Executiv, acesta ramanand în continuare responsabil pentru întreaga activitate a Liniei Functionale Operatiuni, potrivit principiului delegarii;

- dubla subordonare a acestei pozitii, raportand atat catre Comitetul Executiv, cat si Presedintelui Executiv pentru realizarea responsabilitatilor delegate.

În luna octombrie 2011, mandatul dlui. Wolfgang Schoiswohl, membru al Comitetului executiv a fost reînnoit, cu respectarea prevederilor legale, până la data de 30 iunie 2014.

Structura pachetelor compensatorii ale membrilor organelor cu functie de conducere este detaliata in **Politica de selectie si remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR** anexata.

In cursul anului 2011 Comitetul Executiv s-a intrunit in 142 de sedinte, respectiv 54 sedinte periodice si 88 sedinte speciale.

Pentru aducerea la indeplinire a atributiilor ce ii revin, Comitetul Executiv a creat urmatoarele comitete:

▪ **Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO** - revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului structurii activelor si pasivelor, strategiei de finantare, politicii de dobanzi, politicii de lichiditate si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite.

ALCO este format din toti membrii Comitetului Executiv al BCR – Presedinte si Vicepresedinti.

Comitetul se intruneste in sedinte periodice care au loc lunar si in sedinte speciale ori de cate ori este necesar.

---

▪ **Comitetul de Credite** - revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe linia acordarii creditelor, modificarea conditiilor termenilor de acordare, utilizare si/ sau garantare a unor credite acordate anterior, incheiere a acordurilor, prelungirea termenului e valabilitate a acordurilor, emitere a scrisorilor de garantie, operatiuni de factoring si alte activitati. Comitetul de credite isi desfasoara activitatea pe 2 linii functionale distincte – linia functionala retail si linia functionala corporate.

**Comitetul de Credite Retail** este format din 2 membri:

- Președinte - Vicepreședinte executiv linia functionala risc
- Membru - Vicepreședinte executiv linia functionala retail & private banking

**Comitetul de Credite Corporate** este format din 3 membri:

- Președinte - Vicepreședinte executiv linia functionala risc
- Membru – Presedinte Executiv
- Membru - Vicepreședinte executiv

linia functionala corporate banking.

Comitetul se întrunește în ședințe de lucru periodice - care au loc, de regula, săptămânal și în ședințe operative - ori de câte ori este necesar.

▪ **Comitetul de Management al Riscurilor Operationale – ORCO** - functioneaza incepand cu 1 aprilie 2011, preluand atributiile Comitetului de Administrare a Riscurilor si avand competente suplimentare pe linia administrarii riscurilor, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 18/2009, cu modificarile si completarile ulterioare. Acest nou comitet revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul

Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul managementului riscului operational si este un organ de analiza si decizie care emite hotarari si recomandari potrivit limitelor de autoritate stabilite. De asemenea, aproba metodologia si procesele legate de continuitatea afacerii si recomanda masuri adecvate Comitetului Executiv.

Comitetul de Management al Riscurilor Operationale este format din 8 membri si 7 invitati permanenti (fara drept de vot). Membrii ORCO sunt urmatoarii:

- Presedinte - Vicepresedinte Linia functionala Risc
- Vicepresedinte – Vicepresedinte Linia functionala Financiar
- Vicepresedinte – Coordonator al Liniei functionale Operatiuni
- Membru - Director executiv Directia Controlling Risc
- Membru - Director executiv Directia Anti-Frauda
- Membru - Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii
- Membru - Directia Organizare si Solutii IT
- Membru - Directia Operatiuni Generale

ORCO se intruneste in ședințe periodice - la fiecare două luni - și ședințe operative, ori de câte ori este necesar.

▪ **Comitetul utilizatorilor activelor imobiliare – BUC** – funcționează începând cu data de 1 ianuarie 2011. Acest comitet avizează și decide cu privire la operațiunile și activitățile în legătură cu imobilele asupra cărora BCR are cel puțin un drept de folosință, indiferent de izvorul din care acesta derivă. Comitetul revizuieste, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul avizării și monitorizării bugetului referitor la imobile, achizițiilor/ vânzărilor de spații și active

---

fixe, avizării strategiei imobiliare a băncii și este un organ de analiză și decizie care emite hotărâri și recomandări potrivit limitelor de autoritate stabilite.

BUC este format din 3 membri și 2 invitați permanenți (fără drept de vot). Membrii BUC sunt următorii :

- Președinte – vicepreședinte  
Linia funcțională Financiar
- Membru – vicepreședinte Linia  
funcțională Retail & Private Banking
- Membru – consilier al  
Comitetului executiv, COO

Comitetul se întrunește în ședințe periodice care au loc bi-lunar și în ședințe operative ori de câte ori este necesar.

Comitetele își desfășoară atribuțiile specifice prin colaborare și coordonare a acțiunilor.

În cursul anului 2011, BCR a revizuit corespunzător Regulamentele de organizare și funcționare ale CS și comitetelor sale, precum și cele ale CE și ALCO, astfel încât acestea să reflecte în mod unitar noile prevederi ale Regulamentului BNR nr. 25/2010, care a modificat Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora.

#### **IV. Politica de recompensare**

Scopul Politicii de recompensare a BCR este acela de a implementa o structură de recompense care permite BCR să atragă, să motiveze și să păstreze printre angajații săi pe cei mai valoroși oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor băncii.

În cursul anului 2011 a fost actualizată și completată Politica de selecție și remunerare a

structurii de conducere în Grupul BCR, precum și Politica de recompensare aplicabilă salariaților BCR, astfel încât să fie reflectate noile cerințe ale Regulamentului BNR nr. 25/2010.

Informații detaliate referitoare la politica de remunerare sunt prezentate în Raportul BCR privind cerințele de transparență și publicare – 31 decembrie 2011, postat pe web site-ul băncii la [secțiunea Relații cu investitorii](#).

#### **V. Codul de etică**

În cadrul BCR a fost implementat **Codul de etică**, care descrie ansamblul de valori, principii și norme etice necesare pentru respectarea demnității, integrității, precum și pentru asigurarea unor rapoarte echitabile atât între angajați BCR cât, și în raporturile cu clienții băncii și societatea în ansamblu.

Codul de etică urmărește promovarea valorilor și principiilor etice în cadrul BCR în vederea creșterii calității serviciilor oferite și a protejării reputației companiei și are un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

Codul de etică se regăsește pe site-ul băncii în [secțiunea Guvernanta Corporativă](#).

#### **VI. Politica privind cadrul de administrare a activității și autoevaluarea realizată de organele cu funcții de supraveghere cu privire la aceasta. Sistemul de control intern**

**Politica privind cadrul de administrare la nivelul BCR**, în sensul prevederilor Regulamentului 18/2009, cu modificările și completările ulterioare, are la bază principiile potrivit cărora structura de conducere în ansamblu sau și funcția de supraveghere în special au responsabilitatea stabilirii, evaluării și revizuirii periodice și sistematice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilităților colective și individuale, a modalității de

monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrarii eficiente a riscurilor.

In baza cerintelor legale, pentru a se putea monitoriza performanța Consiliului de supraveghere in anul 2011. Pentru autoevaluare a fost elaborat un chestionar individual si anonim, care a fost completat de membrii ai CS. Documentul a fost elaborat tinand cont de specificul BCR si s-a axat pe subiecte ca informatii generale privind activitatea desfasurata in perioada de analiza, comitetele subordonate, precum si proceduri de lucru ale CS. Prin aceasta abordare s-a urmărit utilizarea acestui chestionar ca instrument care sa sprijine membrii CS in indeplinirea indatoririlor sale si care sa creeze o baza de indentificare a pasilor ce trebuie urmati pentru imbunatatirea cadrului de guvernanta corporativa la nivelul BCR

Rezultatele acestuia au fost analizate si pe baza ratingurilor mai scazute, au fost selectate cele mai relevante aspecte si au fost propuse masuri in cadrul unui plan de acțiune, inclus în Politica privind cadrul de administrare.

In ceea ce priveste **sistemul de control intern**, ca parte integranta a cadrului de administrare, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 18/2009, cu modificarile si completarile ulterioare, va fi elaborat un raport specific care va fi transmis catre BNR ca document independent.

## VII. Cadrul de administrare la nivelul Grupului BCR

La 31 decembrie 2011, societatile membre ale Grupului BCR sunt urmatoarele:

- BCR Leasing IFN SA;
- BCR Chisinau SA;
- BCR Banca pentru Locuinte SA;

- BCR Pensii SAFPP SA;
- Financiara SA;
- BCR Partener IFN SA;
- BCR Finance BV;
- BCR Fleet Management SRL;
- BCR Procesare SRL;
- Suport Colect SRL;
- Bucharest Financial Piazza SRL;
- BCR Real Estate Management SRL;
- good.bee Service RO SRL;
- BCR Payments Services SRL

Componenta Grupului BCR, precum si componenta Consiliilor de administratie/Consiliilor de Supraveghere ale societatilor din Grup se regasesc dealiate [pe site-ul bancii](#).

În cursul anului 2011 a fost încheiată o fază a proiectului Group Operations and Suport Functions Integration (GOSFI), prin care s-a urmarit atingerea obiectivului de unitate si control la nivelul intregului Grup BCR. De asemenea, s-a urmarit aplicarea acelasii principii si, in vederea indeplinirii acestui scop, s-a procedat la elaborarea/revizuirea actelor constitutive, regulamentelor de organizare si functionare a organelor de conducere si a structurii organizatorice la nivelul societatilor din Grupul BCR. Acest proiect se continuă cu faza de monitorizare a proceselor si revizuire a actelor statutare, cand și dacă este cazul si oferirea de suport la infiintarea de noi subsidiare.

\*\*\*

Pe parcursul anului 2011 structura de conducere a BCR a avut ca obiectiv imbunatatirea activitatii in cadrul Grupului, asigurand dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat si adaptat la cerintele legale si conditiile concrete in care BCR si-a desfasurat activitatea, intarirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Grupului BCR, cu un accent deosebit pe aspectele de risc.

07.03.2012