

RAPORT

PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE ÎN

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

PENTRU ANUL 2012

Realizat în conformitate cu cerințele Regulamentului 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 activității acestora

- EXTRAS -

21.02.2013

CUPRINS

I. Introducere – argumentarea prezentului raportul.....	3
II. BCR – Structura de governanță corporativă	3
III. Acționariat	4
IV. Structura de conducere a BCR.....	4
1. Consiliul de Supraveghere	5
2. Structura organizatorică a BCR	6
3. Comitetul executiv.....	7
V. Politica de recompensă	9
VI. Codul de etică.....	10
VII. Politica privind cadrul de administrare a activitatii și autoevaluarea realizată de organele cu funcție de supraveghere cu privire la performanța acestora. Sistemul de control intern.....	10
VIII. Cadrul de administrare la nivelul Grupului BCR.....	11
IX. Anexe	13

I. Introducere – argumentarea prezentului raport

Prezentul Raport este realizat conform cerințelor Regulamentului nr. 18/2009 al Băncii Naționale a României privind cadrul de administrare al instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare, privind asigurarea unui nivel adecvat de transparență, prin prezentarea succintă a principiilor privind cadrul de guvernanta corporativă conform art. 22 din acest regulament, care prevede următoarele:

- Structura acționariatului – include pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului majoritar în organele cu funcție de supraveghere și în cele cu funcție de conducere;
- Organele cu funcții de supraveghere - proces de selectare, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra instituției de credit;
- Organe care au funcție de conducere – responsabilități, linii de raportare;
- Structura organizațională – politicile de remunerare, structura pachetelor compensatorii ale membrilor organelor de supraveghere/conducere;
- Politicile sau codurile etice, politica sau codul privind cadrul de administrare și o autoevaluare realizată de organele cu funcție de supraveghere.

II. BCR – structura de guvernanta corporativă

Pe baza prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și în condițiile prevăzute în Actul constitutiv, Banca Comercială Română (BCR) este organizată într-o structură pe două niveluri de guvernanta corporativă.

Structura de conducere este concepută astfel încât să sigure următoarele obiective :

- să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate;
- să permită o separare clară a responsabilităților între funcția de supraveghere și funcția executivă de conducere;
- alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul liniilor funcționale/raportare în mod clar, precis, bine definit și transparent;
- asigurarea independenței sistemului de control intern care să acopere în mod adecvat funcțiile sale principale: managementul riscului, conformitate, audit intern;
- optimizarea fluxului de informații, pe verticală, de sus în jos și invers, precum și pe orizontală în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților fiecărei structuri organizatorice.

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.

III. Actionariat – structura acționariatului

La data de 31 decembrie 2012, capitalul social subscris și vărsat al Băncii era 1.625.331.209,40 lei, împărțit în 16.253.312.094 acțiuni nominative, în valoare nominală de 0,1 lei.

În luna decembrie 2012, la propunerea acționarului majoritar EGB Ceps Holding GmbH AGA a *hotărât* majorarea de capital social, prin subscriere de acțiuni, adresată tuturor acționarilor BCR. Perioada de subscriere a fost cuprinsă între 3 decembrie 2012 – 7 ianuarie 2013. În urma acestei oferte, numărul de acțiuni deținute de EGB Ceps Holding GmbH s-a majorat de la 14.489.523.595 la 15.208.451.113, iar structura acționariatului Băncii Comerciale Române SA, conform registrului acționarilor BCR la data de 31 decembrie 2012, **este prezentată pe web site-ul băncii la secțiunea Relatii cu investitorii.**

IV. 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 re-aleși pentru încă o perioadă de trei ani (3).

În anul 2012, Consiliul de Supraveghere a avut următoarea componență:

- **Andreas TREICHL - Președintele Consiliului de Supraveghere**
- **Manfred WIMMER - Vicepreședintele Consiliului de Supraveghere**
- **Herbert JURANEK - Membru**
- **Bernhard SPALT - Membru**
- **Florin POGONARU - Membru**
- **Mihai Fercala - Membru**
- **Tudor Ciurezu – Membru**

Menționăm faptul că membrii CS sunt numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, iar președintele este ales de către CS dintre membrii săi nominalizați de către acționarul deținând cel puțin 50% plus o acțiune din capitalul social al Bancii.

Aspectele referitoare la **procesul de selectare, cerințele de eligibilitate, criteriile de independență ale membrilor CS, precum și alte domenii cu impact asupra instituției de credit** sunt cuprinse în **Politica de selecție și remunerare a structurii de conducere în Grupul BCR**, aprobată de CS în data de 19.07.2012.

CS supraveghează și coordonează activitatea Comitetului Executiv, precum și respectarea prevederilor legale, ale Actului Constitutiv și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Bancii.

CS se întrunește în ședințe trimestrial sau ori de câte ori este necesar, iar calendarul ședințelor pentru anul în curs se stabilește la sfârșitul anului anterior. În anul 2012 au avut loc 35 ședințe ale CS, organizate în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare al CS, din care 6 au fost ședințe periodice iar celelalte ședințe au fost ținute prin corespondență.

Pentru a aduce la îndeplinire atribuțiile ce îi revin, CS a constituit următoarele comitete:

- **Comitetul de Audit și 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; în 2012 au avut loc 5 ședințe periodice ale Comitetului de Audit și 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; în 2012 au avut loc 9 ședințe ale Comitetului de Remunerare, din care 3 periodice;
- **Comitetul de Risc** - analizează și aprobă/ decide, după caz, implementarea principalelor proceduri și reglementări, politici de creditare și de risc, precum și stabilirea/ delegarea competențelor de aprobare cu privire la credite, asistând CS în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin pe linia administrării riscurilor; în 2012 au avut loc 56 ședințe ale Comitetului de Risc (4 periodice).

2. Structura organizatorică a BCR

La data de 31 decembrie 2012, Banca Comercială Română era organizată pe șapte linii funcționale:

- Președinte Executiv,
- Operațiuni & IT,

- Corporate Banking,
- GLC & Piețe de Capital,
- Retail și Private Banking,
- Financiar,
- Risc,

fiecare dintre acestea fiind compuse din entități clar alocate. Entitățile funcționale din administrația centrală asigură cadrul organizatoric și de reglementare procedurală necesar realizării activității bancare în condiții prudentiale și de profitabilitate. Liniile de activitate (funcționale) sunt cele cuprinse în Organigrama băncii.

3. Comitetul Executiv (CE)

Conform prevederilor Regulamentului de organizare și funcționare al Comitetului Executiv, acesta asigură conducerea operativă a Băncii, acționând potrivit dispozițiilor în vigoare și Actului Constitutiv al Băncii.

Pentru membrii Comitetului Executiv nu există prevederi legale sau reglementări interne exprese privind pozițiile ocupate de către reprezentanți ai acționarului majoritar.

Menționăm faptul că, în conformitate cu prevederile art. 25.1, lit. b din Actul constitutiv, una dintre atribuțiile principale ale Consiliului de Supraveghere este și aceea de *“alegere și revocare a președintelui și a celorlalți membri ai Comitetului Executiv, stabilirea competențelor Comitetului Executiv, a termenilor și condițiilor mandatului membrilor acestuia, stabilind atribuțiile fiecăruia dintre membri și aprobând remunerația acestora.”* De asemenea, potrivit dispozițiilor art. 28.1 din Actul constitutiv, numărul membrilor Comitetului Executiv este stabilit de către Consiliul de Supraveghere (la data de 31 decembrie 2012 Comitetul executiv avea 7 membri).

Astfel în cursul anului 2012 au fost înregistrate modificări ale numărului (de la 5 la 7 membrii) și a componenței Comitetului executiv, respectiv numirea ca membru a dlui. Christian Franz Bruckner (24.04.2012), a dlui. Sergiu Manea (24.04.2012), a dlui. Martin Skopek (24.04.2012), a dlui. Tomas Spurny (24.04.2012), a dlui. Bernd Mittermair (23.05.2012) și a dlui. Paul Ursaciuc (7.12.2012).

De asemenea, le-a încetat mandatul și calitatea de președinte/vicepreședinte pentru următorii membrii ai Comitetului executiv: dna. Oana Petrescu (24.04.2012), dlor. Dominic Bruynseels (1.04.2012), Helmuth Hintringer (23.05.2012) și Christian Bruckner (7.12.2012).

Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2012, este următoarea:

- **Tomas Spurny - Președinte Executiv – coordonează linia funcțională președinte executiv;**
- **Bernd Mittermair - Vicepreședinte Executiv – coordonează linia funcțională financiar;**
- **Frank Michael Beitz - Vicepreședinte Executiv – coordonează linia funcțională risc;**
- **Martin Skopek - Vicepreședinte Executiv – coordonează linia funcțională retail & private banking;**

- **Wolfgang Schoiswohl - Vicepreședinte Executiv - coordoneaza linia funcțională corporate banking;**
- **Sergiu Manea – Vicepreședinte Executiv – coordoneaza linia funcțională GLC & piete de capital;**
- **Paul Ursaciuc – Vicepreședinte Executiv – coordoneaza linia funcționala operațiuni & IT.**

Structura pachetelor compensatorii ale membrilor organelor cu funcție de conducere este detaliată în **Politica de selecție și remunerare a structurii de conducere în Grupul BCR** anexată.

CE se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2012 Comitetul Executiv s-a întrunit în 116 de ședințe, respectiv 50 ședințe periodice și 66 ședințe speciale.

Pentru aducerea la îndeplinire a atribuțiilor ce îi revin, Comitetul Executiv a creat următoarele comitete:

- **Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor - ALCO** - revizuieste, raportează către și asistă Comitetul Executiv în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în domeniul managementului structurii activelor și pasivelor, strategiei de finanțare, politicii de dobânzi, politicii de lichiditate și este un organ de analiză și decizie care emite hotărâri și recomandări 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 se întrunește în ședințe de lucru periodice, care au loc săptămânal și în ședințe speciale ori de câte ori este necesar. 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 de Management al Riscurilor Operationale – ORCO** - 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. Aproba metodologia si procesele legate de continuitatea afacerii si recomanda masuri adecvate Comitetului Executiv. Comitetul se întrunește în ședințe periodice, o dată la două luni și în ședințe speciale ori de câte ori este necesar. Comitetul de Management al Riscurilor Operationale este format din 8 membri si 7 invitati permanenti (fara drept de vot). Membrii ORCO sunt urmatorii:

- o Presedinte - Vicepresedinte Linia functionala risc;
- o Vicepresedinte – Vicepresedinte Linia functionala financiar;
- o Vicepresedinte – Coordonator al Liniei functionale operatiuni și IT;
- o Membru - Director executiv Directia Controlling Risc;
- o Membru - Director executiv Directia Conformitate si Anti-Frauda;
- o Membru - Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii;
- o Membru - Directia Organizare si Solutii IT;
- o Membru - Directia Operatiuni Bancare.

▪ **Comitetul de investitii și vanzari – CIV** – funcționează începând cu data de 1 august 2012. Acest comitet desfasoara activitati in urmatoarele domenii : (i) prioritizarea, aprobarea si monitorizarea proiectelor; (ii) definirea cadrului general de costuri; (iii) monitorizarea costurilor si investitiilor; (iv) aprobarea solicitarilor de cheltuieli general administrative si investitii (in limitele de autoritate); (v) administrarea proprietatii BCR si subsidiarelor; (vi) coordonarea bugetarii costurilor pentru Grupul BCR: cheltuieli general administrative, investitii, venituri referitoare la activitatea de administrarea proprietatii, proiecte. **CIV** este format din 3 membri și 7 invitați permanenți (fără drept de vot). Membrii CIV sunt următorii : Președinte – vicepreședinte Linia funcțională Financiar (CFO), Membrii – președinte executiv (CEO), vicepresedinte Linia functionala Operatiuni&IT (COO). Comitetul se intruneste in sedinte periodice care au loc bi-lunar si in sedinte operative ori de cate ori este necesar.

V. Politica de recompensare

In cursul anului 2012 au fost actualizate si completate Politica de selecție și remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR, precum și Politica de recompensare aplicabilă salariaților BCR, astfel incat sa fie reflectate noile cerinte de business. Scopul Politicii de recompensare a BCR este acela de a implementa o structura de recompense care permite BCR sa atraga, sa motiveze si sa pastreze printre angajatii sai pe cei mai valorosi oameni, care vor contribui la realizarea scopurilor si obiectivelor bancii.

Informatii detaliate referitoare la politica de remunerare sunt prezentate in Raportul BCR privind cerintele de transparenta si publicare – 31 decembrie 2012, postat pe web site-ul bancii la [sectiunea Relatii cu investitorii](#).

VI. Codul de etica

In cadrul BCR a fost implementat **Codul de etica**, care descrie ansamblul de valori, principii si norme etice necesare pentru respectarea demnitatii, integritatii, precum si pentru asigurarea unor raporturi echitabile atat intre angajati BCR, cat si in raporturile cu clientii bancii si societatea in ansamblu. Codul de etica urmareste promovarea valorilor si principiilor etice in cadrul BCR in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite si a protejarii reputatiei companiei si are un rol educativ, de reglementare si de impunere a valorilor promovate.

Angajații BCR trebuie sa cunoască, sa pună in aplicare si sa adere necondiționat la prevederile Codului de etica. In acest sens, sunt organizate sesiuni periodice de training si testare a intelegerii si cunoasterii principiilor si cerintelor Codului. Nerespectarea acestora poate atrage sancțiuni disciplinare.

Codul de etica se regaseste pe site-ul bancii [in sectiunea Guvernanta Corporativa](#).

VII. Politica privind cadrul de administrare a activitatii si autoevaluarea realizata de organele cu functii 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 baza principiile potrivit carora structura de conducere in ansamblul sau si functia de supraveghere in special au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a modului de organizare a activitatii bancii, a responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii 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 2012, 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 lor 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.

VIII. Cadrul de administrare la nivelul Grupului BCR

La 31 decembrie 2012, 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 Procesare SRL;
- Suport Colect SRL;
- BCR Real Estate Management SRL;
- good.bee Service RO SRL;
- BCR Payments Services SRL

De asemenea BCR detine indirect, urmatoarele subsidiare :

- BCR Fleet Management SRL;
- Bucharest Financial Piazza SRL;

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

În cursul anului 2012 a fost încheiat proiectul Group Operations and Support 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 acelorasi 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. In ceea ce priveste aspectele referitoare la controlul intern la nivelul societatilor din Grupul BCR, precizam ca acestea se regasesc in cuprinsul raportului BCR privind controlul intern pentru anul 2012.

Pe parcursul anului 2012 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.

07.03.2013