

## Principiile privind guvernanta corporativa pentru anul 2018 în BCR și Grupul BCR

Banca Comerciala Română SA (BCR), banca administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernare corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din România, principiilor directoare ale Grupului EGB, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativa, în spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), structura de conducere în ansamblul său și funcția de supraveghere în special au responsabilitatea stabilirii, evaluării și revizuirii periodice și sistematice a modului de organizare a activității bancii, a atribuțiilor și responsabilităților colective și individuale, a modalităților de monitorizare a implementării și aplicării întregului set de regulamente, fluxuri și chei de control, din perspectiva misiunii și viziunii asumate, a îndeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrării eficiente a riscurilor.

Principiile de guvernare corporativă sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Băncii asigură faptul că la nivelul subsidiarelor din cadrul grupului BCR există un cadru de guvernare corporativă corespunzător, în vederea respectării tuturor cerințelor de guvernare aplicabile.

În acest cadru, principiile asumate au în vedere faptul că BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrală și de Est și sunt aliniate principiilor de guvernare corporativa la nivelul Grupului.

### Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR

1. Dreptul și tratamentul echitabil al acționarilor
2. O componentă/organizare a Structurii de conducere menită să adauge valoare procesului managerial
3. Promovarea eticii și adoptarea de decizii responsabile
4. Publicarea informațiilor în timp util și în mod echilibrat – asigurarea acurateții și integrității în raportarea financiară
5. Responsabilitate socială corporativă durabilă

#### 1. Dreptul și tratamentul echitabil al acționarilor

- Siguranța prin prevederi clare și transparente în cadrul Actului constitutiv al băncii ale drepturilor acționarilor de a participa, prin adunarea generală a acționarilor, la procesul de luare a deciziilor pentru cele mai importante decizii ale băncii, inclusiv schimbările corporative fundamentale, nominalizarea și alegerea membrilor Consiliului de supraveghere, situațiile financiare anuale și bugetul, etc ;
- Oferirea, în mod regulat și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor ;
- Aplicarea unui tratament egal tuturor acționarilor,
- Este interzisă utilizarea informației confidențiale, interne, în interes propriu, pentru obținerea anumitor avantaje,

#### 2. O componentă /organizare a Structurii de conducere menită să adauge valoare procesului managerial

- Structura de conducere asigură o structură organizațională eficientă, prudentă și transparentă ; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performanței economice de ansamblu, o creștere durabilă a companiei, a pieței și a economiei țării;
- Două nivele ale structurii de management, cu delimitare clară a responsabilităților: Consiliului de supraveghere are rolul de a direcționa implementarea strategiei de ansamblu, funcția de control a riscurilor și Comitetul Executiv, exercitându-și responsabilitățile sale de coordonare a activității de ansamblu a băncii;

- Delimitarea clar a tuturor responsabilităților organelor de conducere în Actul Constitutiv și regulamente interne;
- Respectarea cadrului de reglementare a activității stabilite de societatea – mamă (Erste Group Bank AG), având în vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc și politicile stabilite de aceasta și evaluarea deciziilor sau practicilor la nivel de grup aplicabile BCR, astfel încât acestea să nu determine încălcarea de către bancă a prevederilor cadrului de reglementare ori a regulilor prudențiale aplicabile la nivel individual pe teritoriul României;
- Stabilirea numărului de membri ai Consiliului de Supraveghere, numărul de membri independenți, modul de numire, revocare, remunerare;
- Stabilirea numărului de membri și a componentei Comitetului Executiv și analizarea periodică a atribuțiilor acordate acestuia și a responsabilităților individuale alocate fiecărui membru al Comitetului Executiv;
- Numirea și revocarea Președintelui și a celorlalți membri ai Comitetului Executiv, stabilirea atribuțiilor Comitetului Executiv, a termenilor și condițiilor mandatelor membrilor săi, alocarea atribuțiilor fiecărui membru și aprobarea remunerației lor.
- *Consiliul de Supraveghere* aprobă și revizuieste periodic profilul de risc al BCR, precum și strategia de ansamblu a Bncii cu privire la administrarea riscurilor, cu scopul de a asigura o activitate bancară responsabilă, prudentă și profitabilă la nivelul Bncii.
- *Comitetul Executiv* este responsabil pentru stabilirea și implementarea strategiei generale la nivelul Bncii, aprobată de către Consiliul de Supraveghere, inclusiv toleranța la risc/ nivelurile Apetitului la Risc și cadrul de administrare al riscului, precum și pentru menținerea unei raportări adecvate a expunerii de risc și administrarea limitelor de risc, inclusiv în situații de criză.

Comitetul Executiv dezvoltă strategiile, politicile, procesele și sistemele pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că Banca menține un nivel suficient de lichiditate.

Comitetul Executiv este de asemenea responsabil pentru dezvoltarea unei culturi de risc integrate la nivel de instituție, bazată pe o înțelegere completă a riscurilor cu care Banca se confruntă și cum sunt acestea administrate, luând în considerare toleranța la risc/apetitul său de risc și adoptarea măsurilor necesare pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative în conformitate cu strategia de administrare a riscurilor.

### **3. Promovarea eticii și adoptarea de decizii responsabile**

- Adoptarea standardelor de etică și codul de conduită și revizuirea în mod continuu a implementării acestora;
- Abținere de la luarea unor decizii în raport cu care se află în situație de conflict de interese;
- Respectarea intereselor acționarilor și partenerilor sociali, precum și a prevederilor legale în vigoare;
- Se evaluează, cel puțin anual, cunoștințele, aptitudinile și experiența fiecărui membru al Comitetului Executiv și Consiliului de Supraveghere și, respectiv, a Comitetului Executiv și Consiliului de Supraveghere în mod colectiv și raportează în mod corespunzător Consiliului de Supraveghere;
- Comitetul de nominalizare asigură în mod periodic faptul că membrii Comitetului Executiv și ai Consiliului de Supraveghere, vor îndeplini în mod permanent criteriile de adecvare stabilite de Legislația Aplicabilă și de către Banca Națională a României și face propuneri cu privire la orice măsuri necesare pentru remedierea cazurilor în care un membru al Consiliului de Supraveghere/ Comitetului Executiv nu mai îndeplinește criteriile de adecvare pentru poziția respectivă;
- Se realizează pe baza respectării următoarelor principii:
  - Principiul Integrității morale;
  - Principiul Obiectivității;
  - Principiul Echității;

- Principiul Responsabilității sociale corporative;
- Principiul Respectării drepturilor omului;
- Principiul Competenței profesionale și al prudenței;
- Principiul Comportamentului profesional.

○ Angajații băncii au obligația de a își lua angajamentul să respecte standardele de integritate, comportament etic și profesionist, așa cum sunt acestea prevăzute în Codul de Etică și în acest sens se semnează o declarație care se reînnoiește periodic.

#### **4. Publicarea informațiilor în timp util și în mod echilibrat – asigurarea acurateții și integrității în raportarea financiară**

○ Stabilirea și derularea unui flux informațional cuprinzător și coerent între funcția de conducere (Comitetul executiv) și funcția de supraveghere (Consiliul de supraveghere și comitetele acestuia).

○ Furnizarea, în mod periodic și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor, în conformitate cu cerințele de raportare prevăzute de reglementările aplicabile;

○ Publicarea unor informații interimare, prezentarea diferențelor intervenite față de informațiile publicate anual și explicarea modului în care poziția financiară și rezultatele obținute în perioada interimară interacționează cu cele anuale.

○ Numirea sau revocarea auditorului financiar pe baza deciziei Adunării generale a acționarilor financiari, precum și durata minimă a contractului încheiat cu acesta, pe baza propunerilor Comitetului executiv, recomandărilor Comitetului de audit și hotărârii Consiliului de supraveghere

#### **5. Responsabilitate socială corporativă durabilă**

○ Sprijinirea proiectelor care se concentrează pe investiții pe termen lung în domeniile care contribuie în mod direct la o evoluție sustenabilă a comunității, respectiv: educația (în special cea financiară), antreprenoriatul și solidaritatea socială.