

**RAPORT**

**PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE ÎN**

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ**

**PENTRU ANUL 2013**

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

27.02.2014

## 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 guvernare 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.

Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, respectiv art. 680 lit b) și 680 (2), prevede abrogarea prevederilor Regulamentului BNR nr. 18/2009, menționate mai sus, începând cu data de 30.06.2014.

## II. BCR – structura de guvernare 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 guvernare corporativă.

Structura de conducere este concepută astfel încât să asigure 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. Acționariat – structura acționariatului

La data de 31 decembrie 2013, capitalul social subscris și vărsat al Băncii era 1.625.341.614,50 lei, împărțit în 16.253.416.145 acțiuni nominative, în valoare nominală de 0,1 lei.

Structura acționariatului Băncii Comerciale Române SA, conform registrului acționarilor BCR la data de 31 decembrie 2013 este prezentată pe web site-ul băncii la secțiunea Relații 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).

Potrivit prevederilor art. 23.3, lit. a din Actul constitutiv al BCR SA în vigoare la 31 decembrie 2013, membrii CS sunt nominalizați de către acționarul care deține cel puțin 50% plus o acțiune din capitalul social al Băncii. Astfel, membrii CS nominalizați de acționarul majoritar, respectiv EGB Ceps Holding GmbH sunt:

- Andreas Treichl;
- Manfred Wimmer;
- Herbert Juranek;
- Gernot Mittendorfer;
- Florin Pogonaru ;
- Brian O'Neill ;
- Tudor Ciurezu.

Având în vedere că în data de 23.04.2013 mandatele membrilor Consiliului de supraveghere au expirat, Adunarea generală a acționarilor, în data de 19.04.2013, a aprobat numirea de noi membri și prelungirea mandatelor pentru unii membri ai Consiliului de supraveghere.

De asemenea, în data de 23.10.2013, Consiliul de supraveghere a aprobat modificarea structurii Consiliului de supraveghere al BCR SA, respectiv alegerea dlui. Manfred Wimmer în funcția de Președinte al Consiliului de supraveghere și a dlui. Andreas Treichl, în funcția de Vice-președinte al Consiliului de Supraveghere.

Astfel în anul 2013, componenta Consiliul de Supraveghere a avut următoarea evoluție:

➤ **Perioada 1.01 – 22.04.2013**

- **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**

➤ **Perioada 22.04 – 23.10.2013**

- **Andreas TREICHL - Președintele Consiliului de Supraveghere**
- **Manfred WIMMER - Vicepreședintele Consiliului de Supraveghere**
- **Herbert JURANEK - Membru**
- **Gernot Mittendorfer – Membru (numit de CS începând cu data de 23.04.2013 cu preluarea funcției la data aprobării BNR, respectiv în data de 18.10.2013)**
- **Florin POGONARU - Membru**
- **Brian O'Neill – Membru (numit de CS începând cu data de 23.04.2013 cu preluarea funcției la data aprobării BNR, respectiv în data de 18.10.2013)**
- **Tudor Ciurezu – Membru**

➤ **Perioada 23.10 – 31.12.2013**

- **Manfred Wimmer – Președintele Consiliului de Supraveghere**
- **Andreas Treichl – Vicepreședintele consiliului de supraveghere**
- **Herbert Juranek – Membru**
- **Gernot Mittendorfer – Membru**
- **Florin Pogonaru – Membru**
- **Brian O'Neill – 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 18.07.2013.

În același timp, sunt prezentate în atasament - Anexa nr. 5 - declarațiile membrilor CS cu privire la interesele materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra instituției de credit, la data de 31.12.2013. Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat, la data de 19.04.2013, politica de remunerare pentru 2013, respectiv nivelul indemnizațiilor și modul de plată a acestora pentru membrii CS - Anexa nr.6.

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

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 2013 au avut loc 39 ședințe ale CS, organizate în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare al CS, din care 7 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** – organ consultativ care 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 Băncii, veridicitatea informațiilor financiare ale Băncii, caracterul adecvat al controalelor financiare și politicilor financiare; în 2013 au avut loc 9 ședințe ale Comitetului de Audit și Conformitate, din care 6 au fost periodice;
- **Comitetul de Remunerare** – organ consultativ care 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 2013 au avut loc 6 ședințe ale Comitetului de Remunerare, din care 2 periodice;
- **Comitetul de Risc** – organ consultativ care revizuieste, raportează către, acordă consultanță, emite recomandări și asistă CS în implementarea principalelor proceduri interne și regulamente, politici de creditare și de risc, precum și stabilirea/delegarea de competente de aprobare pentru credite, asistarea CS în îndeplinirea sarcinilor în domeniul managementului riscurilor; în 2013 au avut loc 19 ședințe ale Comitetului de Risc, din care 5 periodice.

Principalele atribuții și responsabilități ale Consiliului de Supraveghere, precum și cele ale comitetelor sale subordonate sunt prezentate în Anexa nr. 2 la prezentul raport.

## 2. Structura organizatorică a BCR

În cursul anului 2013, a fost continuat procesul complex de reorganizare, care a fost inițiat în anul 2012 – Programul Turnaround – pentru a gestiona prioritățile strategice – cheie, cu scopul de a reflecta de a reflecta mai bine contextul de piață schimbat și pentru a îmbunătăți performanța băncii, având ca scop 5 coordonate principale: îmbunătățirea calității activelor, a capacităților comerciale și realizarea excelenței financiare, a eficienței operațiunilor și remedierea riscurilor.

În cadrul programului Turnaround o serie de schimbări au avut loc la nivelul structurii organizatorice a BCR SA, cele mai semnificative din anul 2013 fiind următoarele :

- Implementarea, începând cu luna Aprilie 2013 a hotărârii CS de fuzionare a liniilor funcționale "Corporate banking" și "GLC & Piețe de capital"
- Înființarea noii linii funcționale "Remediere, Restructurare și Recuperare" – aprobată de CS în data de 6.09.2013
- Inițierea restructurării liniei funcționale risc pentru o poziționare mai bună în contextul unui mediu de reglementare mai strict, inclusiv o creștere semnificativă a cerințelor de reglementare.

La data de 31 decembrie 2013, Banca Comercială Română era organizată pe șapte linii funcționale:

- Președinte Executiv,
- Operațiuni & IT,
- Clienți corporativi & Piețe de Capital,
- Retail și Private Banking,
- Financiar,
- Risc,
- Remediere, Restructurare și Recuperare

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 prudențiale și de profitabilitate. Linii de activitate (funcționale) sunt cele cuprinse în Organigrama băncii, prezentată în Anexa nr. 11 la prezentul raport.

## 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 reprezentanții 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 2013 Comitetul executiv avea 7 membri).

Astfel în cursul anului 2013 nu au fost înregistrate modificări ale numărului de membrii, dar au fost înregistrate modificări în componența Comitetului executiv, respectiv numirea ca membru a dlui. Jonathan Charles Locke (06.09.2013), care la data de 31.12.2013 era în curs de aprobare BNR (aprobarea a fost primită în data de 17.01.2014).

De asemenea, a încetat mandatul și calitatea de vicepreședinte pentru dl. Wolfgang Schoiswohl la 31.12.2013.

**Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2013 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;**
- **Sergiu Manea – Vicepreședinte Executiv – coordonează linia funcțională GLC & piețe de capital;**
- **Paul Ursaciuc – Vicepreședinte Executiv – coordonează linia funcțională operațiuni & IT ;**
- **Jonathan Charles Locke - numit vicepreședinte executiv (aprobat de CS începând cu data de 1.10.2013, cu preluarea funcției la data aprobării BNR – 17.01.2014)**

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.

Comitetul executiv se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2013, Comitetul Executiv s-a întrunit în 122 de ședințe, respectiv 51 ședințe periodice și 71 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 – analizează, decide 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, politicii preturilor de transfer pentru fonduri și emite hotărâri și recomandări potrivit limitelor de autoritate stabilite. ALCO este format din toți membrii Comitetului Executiv al BCR – Președinte și Vicepreședinți. Comitetul se întrunește în ședințe periodice care au loc lunar și în ședințe speciale ori de câte ori este necesar.**

- **Comitetul de Credite - revizuieste, decide, raporteaza catre si asista Comitetul Executiv in îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin pe linia acordării creditelor, modificarea condițiilor termenilor de acordare, utilizare și/ sau garantare a unor credite acordate anterior, încheiere a acordurilor, prelungirea termenului de valabilitate a acordurilor, emiteră a scrisorilor de garanție, operațiuni de factoring și alte activități. Comitetul**

este un organ de analiza si decizie, emitand decizii si recomandari conform limitelor sale de autoritate. 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.

- o La 31.12.2013, **Comitetul de Credite Retail** era format din 2 membri, respectiv:

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

- o La 31.12.2013, **Comitetul de Credite Corporate** era format din 3 membri, respectiv:

- Președinte - Vicepreședinte executiv linia functionala risc;
- Membru – Presedinte Executiv;
- Membru - Vicepreședinte executiv linia functionala clienti corporativi si piete de capital.

- **Comitetul activelor problema – PAC** - funcționează începând cu data de 18 aprilie 2013.

Acest comitet este responsabil pentru activitatile desfasurate si deciziile privind limitele de autoritate pentru clientii workout, respectiv desfasoara activitati in urmatoarele domenii : (i) aproba referate de credit elaborate de entitatile functionale din cadrul entitatii functionale Remediere, Restructurare si Recuperare (Runit), echipa de preturi de transfer si subscriere din cadrul entitatii Remediere, Restructurare si Recuperare (Runit) si/sau specialistul pret de transfer din cadrul Departamentului administrare riscuri/Directia controlling risc ; (ii) analizeaza, emite recomandari, avizeaza si inaintea spre aprobare (catre Comitetul executiv/Consiliul de supraveghere) referate de credit elaborate de catre angajatii din entitatile functionale din cadrul Workout, echipa preturi de transfer si subscriere workout si /sau specialistul pret de transfer ; (iii) elaboreaza documente de informare/rapoarte lunare/trimestriale/bi-aniuale cu privire la activitatile desfasurate pentru a fi transmise Comitetului executiv. PAC este format din 5 membrii si 2 invitati permanenti (fara drept de vot). La 31.12.2013, membrii PAC erau urmatoarii: Presedinte – vicepresedinte Linia functionala risc (CRO), Membrii – Presedinte executiv (CEO), vicepresedinte linia functionala Clienti corporativi & piete de capital, vicepresedinte linia functionala financiar (CFO) si director general - CWO. Comitetul se intruneste in sedinte periodice care au loc saptamanal si in sedinte operative ori de cate ori este necesar.

- **Comitetul de Management al Riscurilor Operationale – ORCO** - organism de analiza, consultare si decizie care revizuieste, avizeaza, decide si asista Comitetul Executiv in indeplinirea atributiilor ce ii revin in domeniul administrarii riscului operational semnificativ si gestionarea riscurilor operationale si de conformitate. Comitetul se întrunește în ședințe periodice, cel puțin o dată la 3 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). La 31.12.2013, membrii ORCO erau urmatoarii:

- Presedinte - Vicepresedinte Linia functionala risc;
- Vicepresedinte – Vicepresedinte Linia functionala financiar;
- Vicepresedinte – Vicepresedinte al Liniei functionale operatiuni și IT;
- Membru - Director executiv Directia Controlling Risc;
- Membru - Director executiv Directia Conformitate si Anti-Frauda;



- Membru – Director executiv Directia Managementul Securitatii si al Continuitatii Afacerii;
- Membru – Director executiv Directia Sisteme si Tehnologia Informatiei IT;
- Membru – Director executiv Directia Service Delivery.

▪ **Comitetul de investitii și vanzari – CIV** – Acest comitet desfasoara activitati in urmatoarele domenii: (i) definirea cadrului intern de reglementare referitor la cheltuieli si investitii; (ii) monitorizarea cheltuielilor si investitiilor; (iii) aprobarea cheltuielilor general administrative (GAE) si investitiilor (CAPEX); (iv) administrarea proprietatii BCR si subsidiarelor; (v) coordonarea bugetarii costurilor pentru Grupul BCR: cheltuieli general administrative, investitii, venituri referitoare la administrarea proprietatii. CIV este format din 3 membri și 5 invitați permanenți (fără drept de vot). La 31.12.2013, membrii CIV erau 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/speciale ori de cate ori este necesar.

▪ **Comitetul de Proiecte si IT – PIC** – functioneaza incepand cu data de 1 august 2013. Acest comitet este responsabil pentru activitatile delegate de Comitetul executiv, cu privire la aprobarea implementarii initiativelor de schimbare cu sau fara componenta IT, incluzand atat proiectele cat si CR-urile, respectiv desfasoara activitati in urmatoarele domenii: (i) monitorizarea implementarii proiectelor si CR-urilor, (ii) aprobarea implementării și reprioritizării proiectelor, (iii) aprobarea implementarii CR-urilor prin aprobarea scopului pentru release – urile IT. PIC este format din toti membrii Comitetului Executiv al BCR – Presedinte si Vicepresedinti. Comitetul se intruneste in sedinte periodice care au loc o data la 2 luni si in ședințe operaționale/speciale, ori de cate ori este necesar.

▪ **Comitetul cunoasterea clientelei (KYCO)** – functioneaza incepand cu data de 1 februarie 2013. Acest comitet este responsabil pentru activitatile delegate de Comitetul executiv, cu privire la aprobarea masurilor necesare pentru a monitoriza si controla riscurile de conformitate prin continuarea/diminuarea /incetarea relatiilor de afaceri cu clienti ce prezinta risc din punct de vedere AML/CFT/KYC, respectiv desfasoara activitati in urmatoarelr domenii: (i) decide asupra initierii/evolutivei relatiei de afaceri cu clienti incadrati in gradul de risc inalt; (ii) revizuieste si/sau analizeaza cel putin anual, impreuna cu Direcția Conformitate și Anrifraudă, oportunitatea continuarii/diminuarii/incetarii relatiilorde afaceri pentru clientii incadrati cu risc inalt ; (iii) elaboreaza rapoarte si informeaza CE/CS cu privire la deciziile luate/avizele acordate in decursul trimestrului ; (iv) monitorizeaza indeplinirea punerii in practica a deciziei KYCO prin intermediul Direcției Conformitate și Anrifraudă. La 31.12.2013, KYCO era format din 4 membrii, respectiv : Presedinte – CEO BCR, Vicepresedinte – vicepresedintele executiv coordonator al liniei functionale risc, Membrii – director executiv al Directiei conformitate si antifrauda si director executiv al Directiei juridice. Comitetul se intruneste in sedinte periodice, o dată la trei luni si sedinte operative, ori de cate ori este necesar.

## V. Politica de recompensare

În cursul anului 2013 au fost actualizate și completate Politica de selecție și recompensare a funcției de conducere în Grupul BCR, Politica de recompensare aplicabilă angajaților BCR, precum și Politica de remunerare a membrilor CS, astfel încât să fie reflectate noile cerințe de business. Scopul Politicii de recompensare a angajaților 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 bancii.

BCR se concentrează pe punerea în aplicare și promovarea unei filozofii de plată pentru performanță, bazată pe următoarele elemente cheie:

- Crearea unei legături directe între plată (atât cea fixă, cât și cea variabilă) și performanță;
- Majorarea componentei fixe a plății pe baza performanței individuale
- Componenta variabilă anuală bazată pe performanța individuală și cea a bancii
- Schemele de motivare pentru vânzări pentru asigurarea unui echilibru între indicatorii cheie de performanță în vânzări, indicatori de risc și de satisfacție a clienților
- Premiile legate în mod riguros de performanță.

Pachetul de remunerare în BCR, este format din următoarele elemente:

- componenta fixă de plată (salariul de bază brut lunar);
- componenta variabilă de plată:
  - recompense pe termen scurt (bonus de performanță)
  - recompense pe termen lung;
- beneficiile
- recunoașterea

## VI. 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 raporturi echitabile atât între angajați BCR, cât și în raporturile cu clienții bancii 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 are la bază următoarele principii :

- Principiul Integrității morale;
- Principiul Obiectivității;
- Principiul Echității;
- Principiul Responsabilității sociale corporative;
- Principiul Respectării drepturilor omului;

- Principiul Competentei profesionale si al prudentei;
- Principiul Comportamentului profesional.

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.

#### **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 2013, 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, structura comitetelor subordonate, proceduri de lucru ale CS, precum si relatia CS - CE. 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 prezentate CS in vederea adoptarii de masuri adecvate.

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 2013, societățile membre ale Grupului BCR sunt următoarele:

- BCR Leasing IFN SA;
- BCR Chisinau SA;
- BCR Banca pentru Locuinte SA;
- BCR Pensii SAFPP SA;
- BCR Partener Mobil SRL;
- BCR Finance BV;

- BCR Procesare SRL;
- Suport Colect SRL;
- BCR Real Estate Management SRL;
- BCR Payments Services SRL;
- Financiara SA.

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.

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 2013.

\*\*\*

Pe parcursul anului 2013, 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.

**27.02.2014**