



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**

Raportul Consiliului de Supraveghere

2013

Cuprins

Declarația Președintelui Consiliului de Supraveghere

Structura Consiliului de Supraveghere

Activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2013

Activitatea Comitetelor consultative în anul 2013

Situații financiare anuale - 2013

Declarația Președintelui Consiliului de Supraveghere

Stimați acționari,

Anul 2013 a fost un an al transformării organizaționale, o nouă etapă în dezvoltarea băncii. Consiliul de Supraveghere a avut o misiune dificilă, pe care consider că a dus-o la îndeplinire, atât prin prisma schimbărilor manageriale majore care s-au impus cât și a rezultatelor obținute la sfârșitul anului 2013.

Am avut misiunea să recrutăm noi conducători care să îndeplinească cerințe multiple de profesionalism, integritate, onorabilitate și conformitate care să permită avizarea lor de către Banca Națională a României. Astfel, începând cu 1 martie 2013 Banca are un nou CEO (Chief Executive Officer) în persoana domnului Johan Gabriels, bancher cu o excelentă reputație și recunoaștere profesională, națională și internațională.

Până la finele lunii octombrie 2013, Consiliul de Supraveghere împreună cu noul CEO a completat componența Directoratului, cu încă doi membri cu drepturi și responsabilități depline.

Conștient că numai prin construirea unei echipe de oameni bine pregătiți profesional, cu abilități și cunoștințe adecvate mediului economic ostil în care acționează Banca, se pot realiza obiectivele stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor, asigurând continuitatea și dezvoltarea activității acesteia, Consiliul de Supraveghere a acționat cu perseverență, consecvență și celeritate pentru recrutarea și avizarea unui număr de șase noi angajați care să ocupe funcțiile aferente unor posturi cheie.

Consiliul împreună cu noua echipă de conducere executivă a băncii au acționat concertat pentru realizarea obiectivelor bugetate și pentru crearea premiselor desfășurării unei activități eficiente în perioada anilor 2013 – 2017.

Prin eforturile depuse în mod colectiv de către membrii Consiliului de Supraveghere, a fost supravegheată activitatea Directoratului și a Băncii din perspectiva riscurilor asumate, a performanțelor financiare, a conformității și a resurselor umane. Au fost stabilite direcții de acțiune și au fost formulate recomandări care să ducă la îndeplinirea obiectivelor asumate.

Consider că activitatea noastră a fost desfășurată cu responsabilitate, în conformitate cu legislația în vigoare și cu Actul Constitutiv al Băncii, și că ne-am îndeplinit cu succes mandatul primit de la acționari.

Președinte al Consiliului de Supraveghere
Dr. Ec. Nicolae Petria

Structura Consiliului de Supraveghere

Componența Consiliului de Supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere au fost aleși de către AGA pentru un mandat de 4 ani. Componența Consiliului în anul 2013 se prezintă astfel:

- **Nicolae Petria** – Președinte consiliu
- **Doina Toader** – Membru consiliu - independent
- **Ioan Trenca** – Membru consiliu – independent
- **Silviu Popa** – Membru consiliu – independent

D-nul Nicolae Petria și d-na Doina Toader au fost reconfirmați de către Adunarea Generală a Acționarilor din 01 octombrie 2013 ca membri ai Consiliului de Supraveghere. De asemenea, Adunarea Generală a Acționarilor l-a ales în funcția de membru al Consiliului pe domnul Ionuț Pătrăhău, care a fost autorizat de către Banca Națională a României în luna martie 2014.

Conform legislației în vigoare, membrii Consiliului de Supraveghere nu dețin funcții executive în cadrul Băncii Comerciale Carpatica.

La sfârșitul perioadei de raportare, în cadrul Consiliului de Supraveghere, își desfășurau activitatea trei membri independenți, fiind asigurat echilibrul în luarea deciziilor.

Componența Comitetelor consultative

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- **Doina Toader** – Președinte comitet - independent
- **Nicolae Petria** – Membru comitet
- **Silviu Popa** – Membru comitet– independent

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- **Silviu Popa** – Președinte comitet- independent
- **Nicolae Petria** – Membru comitet
- **Doina Toader** – Membru comitet– independent

Comitetul de Supraveghere a Riscurilor

Comitetul de Supraveghere a Riscurilor este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2013, componența acestui comitet a fost următoarea:

- **Ioan Trenca** – Președinte comitet - independent
- **Nicolae Petria** – Membru comitet
- **Silviu Popa** – Membru comitet – independent

Activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2013

În cursul anului 2013, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit de 4 ori în ședințe ordinare și de 17 de ori în ședințe extraordinare, fiind adoptate 102 hotărâri și formulate 85 recomandări cu termene ferme, prin care s-a solicitat implementarea de măsuri suplimentare pentru îmbunătățirea mediului de control intern, reducerea riscurilor semnificative pentru bancă și asigurarea realizării indicatorilor strategici anuali.

Consiliul de Supraveghere a supervizat activitatea băncii pentru îndeplinirea obiectivelor strategice stabilite în cadrul Adunării Generale Anuale a Acționarilor din luna aprilie 2013.

Acțiunile Consiliului s-au îndreptat în primul rând pentru asigurarea continuității activității și a unei conduceri performante.

În acest sens, ca urmare a finalizării contractelor de mandat ale d-lor Nicolae Surdu și George Ciobănașu în anul 2012, membrii Consiliului au demarat un amplu și complex proces de recrutare și nominalizare a unor noi conducători pentru completarea Directoratului.

În cadrul acestui proces, în data de 31.01.2013 Consiliul de Supraveghere l-a numit pe dl. Johan Gabriels, Director General și Președinte al Directoratului, iar în data de 28.02.2013 a fost aprobat contractul de management prin care au fost stabilite condițiile mandatului acestuia.

Având în vedere atribuțiile conferite de Actul Constitutiv al băncii, în urma demisiei d-nei Georgiana Coandă din funcția de membru al Directoratului, Consiliul de Supraveghere a decis completarea Directoratului prin numirea a doi noi membri executivi, respectiv d-na Elena Bădeanu și d-nul Cosmin Bucur pentru funcțiile de Directori Generali Adjuncți și membri ai Directoratului.

Împreună cu noua echipă executivă, a fost construită și adoptată Strategia băncii pentru perioada 2013 - 2017 pentru crearea premiselor desfășurării unei activități eficiente.

Prin aprobarea noii strategii a băncii au fost stabilite criterii clare de performanță, atât din perspectiva activității curente, dar și din perspectiva dezvoltării unor noi oportunități.

Membrii consiliului au urmărit în permanență realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli al anului 2013, precum și implementarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României.

Obiectivul strategic principal în perioada menționată îl reprezintă consolidarea financiară a băncii și creșterea internă a bazei de capital, care să asigure menținerea indicatorilor de prudențialitate la un nivel confortabil și să susțină continuitatea activității băncii.

Printre prioritățile Consiliului de Supraveghere s-a numărat monitorizarea hotărârilor adoptate de către Directorat, iar urmărirea continuă a activității băncii, pe baza rapoartelor incluse în Tabloul de bord al Consiliului de Supraveghere, a conferit un caracter de permanență activității de supraveghere.

Consiliul de supraveghere a stabilit pentru anul 2013 criterii de performanță pentru fiecare dintre membrii Directoratului, a stabilit metodologia de evaluare și a urmărit modul de îndeplinire al acestora. În acest sens s-au solicitat și analizat rapoartele trimestriale ale activității Directorilor Generali Adjuncți, lunar raportul Directorului General și raportul anual al Directoratului.

Consiliul a supravegheat conformitatea activității Directoratului cu strategiile și politicile Băncii și s-a asigurat că Directoratul implementează și administrează în mod corespunzător politicile și strategiile pentru identificarea și administrarea riscurilor asociate activității Băncii.

În acest sens, pe parcursul anului 2013 au fost analizate și adoptate: strategiile privind adecvarea capitalului la riscuri și simularile de criză, menținerea nivelului de capital, administrarea riscurilor; au fost revizuite politicile băncii privind administrarea riscului strategic, identificarea și administrarea activelor problemă, de risc legal, de risc de credit, risc reputațional, risc de piață. De asemenea au fost analizate, dezbătute și adoptate politici și obiective privind resursele umane pentru perioada 2013 – 2017.

Consiliul de Supraveghere a inițiat programe speciale care să asigure revizuirea modului de reglementare și aplicare a politicii de comisioane, creșterea veniturilor din comisioane încasate, actualizarea trimestrială a planului privind plasamentele și resursele Băncii în funcție de evoluția concretă a activității băncii și a condițiilor din piață. A urmărit aplicarea corelată a prevederilor din documentele reprezentând Strategia de administrare a riscurilor, Profilul de risc și Strategia de menținere a capitalului, astfel încât să se asigure menținerea profilului general de risc la nivelul planificat Mediu, care să asigure realizarea BVC 2013 și implicit a Strategiei de continuitate a băncii pentru perioada 2013-2017.

Numeroase intervenții ale Consiliului de Supraveghere au vizat gestionarea creditelor problemă, monitorizarea strictă a acestor credite, precum și gestionarea activă a provizioanelor, care s-au menținut la un nivel ridicat.

În conformitate cu atribuțiile care-i revin, Consiliul a aprobat Structura Organizatorică Generală a Băncii, propusă de către Directorat și a adoptat un program de restructurare al Băncii pentru creșterea profitabilității și eficacității acesteia. Astfel, în ședințele din data de 18.04.2013 și din data de 11.10.2013 au fost aprobate cele două etape ale transformării organizaționale și a fost aprobată structura organizatorică rezultată în urma acestor transformări. Consiliul a cerut Directoratului să revizuiască atât structura Centralei băncii, cât și structura rețelei teritoriale, astfel încât acestea să fie adaptate activităților pe care a fost fundamentată strategia de continuitate 2013 – 2017.

Ca urmare a derulării programului de transformare organizațională desfășurat în anul 2013 s-a redus numărul de angajați cu 20% și numărul de posturi de conducere cu 30% față de anul 2012.

Consiliul de Supraveghere a revizuit în anul 2013 propriul Regulament de organizare și funcționare, regulamentele comitetelor consultative, Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii, precum și Codul de Guvernanță Corporativă, Codul de Etică al BCC, precum și reglementările funcțiilor de Conformitate și Audit Intern.

Lunar, Consiliul de Supraveghere a solicitat Directoratului, în scopul analizării, adoptării de hotărâri și formulării de recomandări, prezentarea de rapoarte cu privire la:

- activitatea lunară a conducerii executive prezentată de către Directorul General;
- rezultatele financiare înregistrate de către Bancă și realizarea indicatorilor bugetați;

- o provizioanele constituite și stadiul recuperării acestora;
- o evoluția indicatorilor financiari și de risc ai Băncii;
- o administrarea riscurilor.

Consiliul de Supraveghere a analizat și aprobat, în urma rapoartelor puse la dispoziție de către Directorat, modificări în structura rețelei teritoriale a Băncii, după cum urmează:

- o închiderea a 16 unități teritoriale neprofitabile și care în urma analizelor realizate s-a concluzionat că nu pot fi rentabilizate;
- o transformarea din agenții în puncte de lucru a 4 unități teritoriale;
- o relocarea unei unități teritoriale.

Pentru unitățile transformate sau relocate Consiliul de Supraveghere a solicitat conducerii executive prezentarea rezultatelor financiare înregistrate după a doua lună de la data la care măsura de modificare a statutului acestora a devenit operațională.

Redresarea și rentabilizarea unităților teritoriale cu pierderi a fost în atenția permanentă a membrilor Consiliului care au solicitat Directoratului stabilirea de programe pentru reducerea pierderilor, precum și dimensionarea portofoliului necesar pentru asigurarea profitabilității fiecărei unități.

Consiliul a supravegheat permanent Directoratul în legătură cu modul în care acesta monitorizează funcționarea adecvată și eficientă a sistemului de control intern al Băncii. S-a instituit obligația Directoratului de a prezenta Consiliului un raport trimestrial al sistemului de control intern privit ca un tot unitar, la care să fie anexată realizarea obiectivelor activităților de audit intern, conformitate și risc.

La solicitarea Consiliului de Supraveghere, Directoratul a instituit responsabilitatea individuală a Directorului General și a fiecărui Director General Adjunct pentru implementarea măsurilor /recomandărilor formulate de către structurile care exercită controlul intern al activităților băncii.

Prin activitatea desfășurată în perioada dintre întâlnirile în plen ale Consiliului de Supraveghere, Comitetele consultative au asigurat comunicarea zilnică cu membrii Directoratului și au sprijinit nemijlocit realizarea obiectivelor consiliului în domeniul supravegherii riscurilor, a nominalizării și remunerării personalului, care ocupă funcții cheie, precum și în domeniul controlului intern și raportărilor financiare.

Activitatea Comitetelor consultative în anul 2013

Comitetele consultative ale Consiliului de Supraveghere au făcut permanent analize privind:

- o remedierea deficiențelor constatate de către echipele de control ale Băncii Naționale a României și realizarea măsurilor dispuse în urma Rapoartelor de Supraveghere întocmite;
- o activitatea structurilor de control intern, structurii de administrare a riscurilor și structurii de resurse umane;
- o derularea și stadiul misiunilor de audit financiar;
- o indicatorii de performanță stabiliți pentru membrii Directoratului;
- o procesul de restructurare a organizării și activității Băncii demarat în aprilie 2013;
- o politicile de remunerare ale Băncii, structura organizatorică;
- o raportul ICAAP și simulările de criză, rapoartele de administrare a riscurilor, toleranța la risc, raportul dintre risc și profit, modificarea potențială a valorii economice;
- o clasificarea creditelor și plasamentelor, situația debitorilor în insolvență;
- o expunerile mari ale instituțiilor de credit, expunerile față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca.

Semestrial cele trei comitete consultative au înaintat pentru analiză rapoarte de activitate către Consiliul de Supraveghere, conform prevederilor regulamentelor proprii. De asemenea, comitetele consultative au transmis ori de câte ori a fost cazul recomandări către Consiliul de Supraveghere, care la rândul său le-a transmis Directoratului și structurilor funcționale direct interesate, monitorizând permanent realizarea acestora.

Comitetele consultative s-au întrunit lunar, în vederea susținerii atât a activității Consiliului de Supraveghere, cât și în asistarea permanentă a activității desfășurate de către Directorat.

Astfel, în anul 2013, Comitetul de Audit s-a întrunit în cadrul a 13 ședințe; Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit în cadrul a 18 ședințe, iar Comitetul de Supraveghere a Riscurilor s-a întrunit în cadrul a 11 ședințe.

La propunerea Consiliului de Supraveghere, Adunarea Generală a Acționarilor întrunită în data de 25.04.2013 a desemnat societatea KPMG Audit S.R.L. pentru realizarea serviciilor de audit financiar în cadrul unui mandat cu durata de 2 ani. Comitetul de Audit a menținut permanent relația cu auditorul extern și a

programat întâlniri periodice a reprezentanților acestuia cu membrii Consiliului de Supraveghere.

Pe întreg parcursul anului 2013 membrii Consiliului de Supraveghere s-au aflat într-o permanentă colaborare cu membrii Directoratului pentru realizarea obiectivelor strategice aprobate de acționari și pentru pregătirea Băncii în vederea conformării în anii următori la cerințele normelor de capital Basel III, norme care vor aduce noi provocări atât pentru organele de conducere ale Băncii cât și pentru acționari.

Situații financiare anuale - 2013

Comitetul de Audit a analizat Situațiile financiare anuale și Raportul auditorului financiar extern și a recomandat Consiliului de Supraveghere avizarea Situațiilor financiare anuale individuale și consolidate ale Băncii.

Consiliul de Supraveghere a avizat Situațiile financiare individuale și consolidate aferente exercițiului financiar 2013, Raportul Directoratului și Raportul de Guvernanță Corporativă. Consiliul de Supraveghere își însușește materialele supuse analizei și le înaintează spre dezbateră și aprobare Adunării Generale a Acționarilor care se va întruni la data de 28.04.2014 sau 29.04.2014.

Consiliul de Supraveghere apreciază activitatea conducerii executive și a angajaților băncii desfășurată în anul 2013 pentru asigurarea unor rezultate bune, într-un mediu economic dificil, și mulțumește acționarilor pentru sprijinul și încrederea acordată structurii de conducere a băncii.

Președintele Consiliului de Supraveghere

Dr. Ec. Nicolae Petria