

2012

Raportul Consiliului de Supraveghere



- *Scopul raportului*
- *Structura Consiliului de Supraveghere*
- *Activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2012*
- *Activitatea Comitetelor consultative în anul 2012*
- *Auditorul extern*
- *Situații financiare anuale - 2012*

BANCA COMERCIALĂ CARPATICA

România, 550135 Sibiu,
str. Autogării, nr. 1

Tel. +40 - 269 233985

Fax +40 - 269 233371

Telverde: 0800 807 807

www.carpatica.ro

e-mail: centrala@carpatica.ro

➤ *Scopul raportului*

Prezentul raport are drept scop informarea acționarilor, a potențialilor investitori și tuturor persoanelor interesate, asupra activității de supraveghere și control desfășurată în anul 2012 de către Consiliul de Supraveghere.

În anul de raportare, Consiliul de Supraveghere și-a îndeplinit atribuțiile prevăzute în Actul Constitutiv, în legislația bancară și în reglementările interne, beneficiind în realizarea obiectivelor de întregul suport al Directoratului.

➤ *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 2012 se prezintă astfel:

- **Nicolae Petria** – Președinte consiliu (din data de 26 aprilie 2012)
- **Doina Toader** – Membru consiliu - independent
- **Ioan Trenca** – Membru consiliu – independent
- **Silviu Popa** – Membru consiliu – independent

D-nul Ilie Carabulea a ocupat funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere până în data de 26.04.2012, dată la care s-a înregistrat demisia domniei sale din funcțiile ocupate în cadrul Consiliului. Banca a convocat AGA în data de 18 decembrie 2012 pentru alegerea unui nou membru, respectiv pentru completarea componenței Consiliului de Supraveghere. Adunarea Generală a Acționarilor a ales-o în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere pe d-na Manea Magdalena-Luminița, care își va prelua atribuțiile la data autorizării sale de către BNR.

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

Trei membri ai Consiliului sunt independenți, fiind asigurat echilibrul în luarea deciziilor.

✓ *Comitete consultative*

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este alcătuit din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere. În anul 2012, 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 2012, 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 2012, 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 2012*

Consiliul de Supraveghere a supravegheat activitatea băncii pentru îndeplinirea obiectivelor strategice stabilite în cadrul Adunării Generale a Acționarilor din luna aprilie 2012. Acțiunile întreprinse de membrii consiliului au vizat realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli al anului 2012, ca parte integrantă a strategiei băncii pentru perioada 2012 – 2016, precum și implementarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României.

În cursul anului 2012, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit de 4 ori în ședințe ordinare și de 20 de ori în ședințe extraordinare, fiind adoptate 105 hotărâri.

Consiliul de Supraveghere a adoptat, în perioada de referință, Strategia băncii pentru perioada 2012-2016. 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.

Pe parcursul anului 2012 au fost discutate și adoptate strategiile privind adecvarea capitalului la riscuri și simularile de criză, menținerea nivelului de capital, tranzacționarea pozițiilor incluse în Trading Book.

Conform legislației în vigoare au fost discutate și revizuite politicile băncii privind riscul operațional, riscul reputațional, riscul de piață, precum și politica de conformitate și remunerare a personalului. De asemenea au fost adoptate politici privind resursele umane pentru perioada 2012-2013 și politica de comunicare a Băncii.

Au fost revizuite, în perioada de referință, Regulamentele de organizare și funcționare ale Consiliului de Supraveghere și Directoratului, Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii, precum și Codul de Guvernanță Corporativă – ediția iunie 2012.

Lunar, Consiliul de Supraveghere a analizat materialele puse la dispoziție de către Directorat și structurile băncii cu privire la:

- provizioanele înregistrate și stadiul recuperării acestora

- rezultatele financiare înregistrate de către Bancă
- evoluția indicatorilor financiari și de risc ai Băncii
- administrarea riscurilor

Periodic au fost analizate activitățile privind restructurarea creditelor și constituirea de provizioane pentru riscul de credit și, de asemenea, au fost analizate măsurile luate pe linia administrării riscurilor semnificative.

În baza rapoartelor trimestriale a fost evaluată activitatea membrilor Directoratului și modul de implementare a recomandărilor Consiliului.

În urma analizelor puse la dispoziție de către Directorat, Consiliul de Supraveghere a hotărât închiderea a 10 unități, precum și modificarea statutului a 3 agenții în sucursale sau puncte de lucru.

Raportul Consiliului de Supraveghere pentru anul 2011 și situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2011, analizate și însușite de către membrii consiliului, au fost înaintate în AGA din 26.04.2012 spre aprobare.

➤ *Activitatea Comitetelor consultative în anul 2012*

✓ *Activitatea Comitetului de Audit*

Comitetul de Audit are rol consultativ și este subordonat Consiliului de Supraveghere.

În cursul anului 2012, Comitetul de Audit s-a întrunit de 10 ori.

Principalele probleme dezbătute au vizat:

- Analiza și avizarea situațiilor financiare ale BCC pentru anul 2011 și a raportului auditorului extern
- Analiza și avizarea Raportului anual 2011 privind condițiile în care se desfășoară controlul intern la nivelul BCC
- Analiza stadiului și modului de realizare a măsurilor din programul pentru implementarea IFRS, scadente la finalul anului 2011
- Analiza informărilor Direcției Audit Intern referitoare la activitatea desfășurată în anul 2012
- Analiza trimestrială a informărilor Direcției Conformitate referitoare la Raportul privind riscul de conformitate
- Analiza modului de derulare a activității de audit financiar extern pentru anul 2011
- Analiza privind calificativele acordate în urma misiunilor de audit din anul 2012 și stadiul implementării recomandărilor
- Analiza referitoare la impactul FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) asupra sistemului bancar
- Avizarea Planului de audit pentru anul 2013 și a Programului privind asigurarea calității în activitatea de audit intern
- Analiza rezultatelor misiunii de audit extern efectuată în conformitate cu cerințele adresei BNR nr.40862 din data de 03.08.2012.

Comitetul de Audit a formulat recomandări de îmbunătățire a controlului intern la nivelul băncii precum și recomandări de îmbunătățire a activității Direcțiilor Audit Intern și Conformitate.

Comitetul de Audit a informat Consiliul de Supraveghere despre principalele concluzii care s-au desprins din analizele efectuate în ședințele comitetului, despre rezultatele misiunilor de audit intern și extern și despre implementarea măsurilor dispuse pentru remedierea deficiențelor identificate în activitatea băncii.

✓ *Activitatea Comitetului de Remunerare și Nominalizare*

Comitetul de Remunerare și Nominalizare, ca structură subordonată Consiliului de Supraveghere, a analizat pe parcursul celor 13 ședințe din 2012 aspecte legate de recrutarea și remunerarea personalului de conducere.

În anul 2012 au fost analizate următoarele:

- Politica de remunerare a BCC, ediția 2012
- Cheltuielile înregistrate cu personalul în perioada 2009-2011
- Schemele pentru acordarea bonusurilor pentru personalul implicat în vânzări
- Propunerile de numire a unui nou Director General și Președinte al Directoratului BCC
- Propunerile privind candidații nominalizați pentru funcția de membru al Consiliului de Supraveghere

Membrii Consiliului de Supraveghere au fost permanent informați și au fost invitați la ședințele comitetului, astfel încât au avut posibilitatea să facă recomandări în vederea îmbunătățirii sistemelor de evaluare, recrutare, remunerare atât a angajaților, cât și a managementului.

Au fost formulate recomandări Directoratului cu privire la îmbunătățirea procesului de pregătire teoretică și practică a noilor angajați în rețea. În mod curent Comitetul de Remunerare și Nominalizare a colaborat atât cu Directoratul, precum și cu celelalte structuri din Centrala Băncii, în vederea îmbunătățirii sistemelor de evaluare, recrutare, remunerare existente la nivelul instituției.

✓ *Activitatea Comitetului de Supraveghere a Riscurilor*

Comitetul de lucru al Consiliului de Supraveghere, cu rol consultativ, s-a întrunit în anul 2012 în cadrul a 12 ședințe.

Pe parcursul ședințelor au fost analizate următoarele:

- Rapoartele întocmite conform Regulamentului nr.18/2009
- Strategii și metodologii cu privire la administrarea riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri și simulări de criză, evaluarea profilului de risc al Băncii
- Politici privind: riscul operațional; riscul reputațional; riscul de piață; riscul de lichiditate; titlurile de plasament; externalizarea activităților.
- Analiza privind creșterea creditării în valută și riscurile la care este expusă Banca
- Raportul ICAAP și simulările de criză – trimestrial
- Analiza toleranței la risc

Președintele Comitetului de Supraveghere a Riscurilor, precum și membrii acestuia, au informat Consiliul de Supraveghere despre principalele concluzii care s-au desprins din analizele efectuate în ședințele comitetului, dar și despre implementarea măsurilor dispuse pentru remedierea deficiențelor identificate în activitatea băncii.

În mod curent Comitetul de Supraveghere a Riscurilor a colaborat atât cu Directoratul, cât și cu Direcția Risc, precum și cu celelalte structuri din Centrala Băncii în vederea îmbunătățirii sistemelor de administrare și control al riscurilor existente la nivelul instituției.

➤ *Auditorul extern*

Situațiile financiare ale băncii sunt auditate de către un auditor financiar independent.

Contractul de audit financiar a fost încheiat pentru o perioadă de trei ani, începând cu anul 2010, cu societatea Ernst&Young Assurance Services SRL. Acest contract expiră după finalizarea misiunii de auditare a situațiilor financiare aferente anului 2012.

În conformitate cu prevederile Actului constitutiv, la recomandarea Comitetului de Audit, Consiliul de Supraveghere va propune Adunării Generale a Acționarilor din 25.04.2013 alegerea unui auditor dintre cele mai mari patru companii de audit financiar autorizate în România pentru auditarea situațiilor financiare ale instituțiilor bancare. Durata mandatului va fi de 3 ani.

➤ *Situații financiare anuale - 2012*

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 2012, 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 25.04.2013 sau 26.04.2013.

Consiliul de Supraveghere apreciază activitatea conducerii executive și a angajaților băncii desfășurată în anul 2012 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