



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**

Forța și inteligența capitalului românesc !



Raport de Guvernanta Corporativa

2011

Anexă la Raportul Directoratului 2011

Cuprins

- ✓ Despre noi
- ✓ Structuri de Guvernanta Corporativa
 - ✓ Adunarea Generala a Actiunariilor
 - ✓ Consiliul de Supraveghere
 - ✓ Directoratul
 - ✓ Comitete Consultative
 - ✓ Codul de etica al BCC
 - ✓ Auditorul financiar
- ✓ Nominalizare și remunerații
- ✓ Transparență
- ✓ Tranzacțiile cu persoane implicate
- ✓ Managementul riscului
- ✓ Resurse umane
- ✓ Comunicare și responsabilitate socială
- ✓ Misiune – Viziune – Valori
- ✓ Calendar financiar 2012



✓ *Despre noi*

Banca Comercială Carpatica (denumită în continuare *Banca*) este societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, având sediul social în Sibiu, Strada Autogării, numărul 1, Județul Sibiu, România, CIF RO 11447021, tel. +40 269 233985; Fax +40 269 233371.

Banca funcționează în baza actelor normative în vigoare privind societățile comerciale, activitatea bancară, piața de capital (Legea 31/1990 republicată, privind societățile comerciale, OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Legea 297/2004 privind piața de capital) precum și în baza Actului Constitutiv.

Banca și-a început activitatea în anul 1999, la Sibiu, ca o bancă de nivel mediu, înființată de oameni de afaceri români și societăți comerciale străine. De la înființare până în prezent, Banca a reușit să se integreze în piața bancară românească înregistrând rezultate remarcabile într-un timp scurt.

În prezent, Banca Comercială Carpatica deține o rețea de 155 de unități, formată din 57 sucursale, 83 de agenții și 15 puncte de lucru. Cota de piață la sfârșitul anului 2011 a fost de 1,07%.

Date informative Banca Comercială Carpatica - Emitent

- *Data listării la BVB: 09.06.2004 (categoria a II-a), respectiv 26.04.2005 (categoria I)*
- *Număr de acțiuni: 3.146.290.494*
- *Valoare nominală: 0,1 lei/acțiune*
- *Capital social: 314.629.049,40 lei*
- *Capitalizare bursieră: 178.394.671,01 lei (≈41,5 mil. EURO)*

✓ *Structuri de Guvernare Corporativă*

✓ *Adunarea Generală a Acționarilor*

Adunarea Generală a Acționarilor a fost convocată în anul 2011 de două ori, fiind respectate prevederile legislative în materie, precum și procedura internă privind organizarea și desfășurarea AGA.

I. Adunarea Generală a Acționarilor desfășurată în data de **28.04.2011** a avut următoarea ordine de zi:

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor

1. Alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere, având în vedere prevederile art. 19.2. din actul constitutiv al băncii, potrivit caruia Consiliul de Supraveghere este alcătuit din 5 membri.
2. Prezentarea și aprobarea situațiilor financiare pentru exercițiul financiar aferent anului 2010, care cuprind:
3. Aprobarea surselor de acoperire a pierderii contabile aferente exercițiului financiar 2010.
4. Aprobarea descărcării de gestiune a Consiliului de Administrație, pentru perioada ianuarie 2010-martie 2010 și a Directoratului, pentru perioada martie 2010-decembrie 2010.
5. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și a programului de activitate pentru exercitiul financiar aferent anului 2011.
6. Stabilirea remunerației cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul aferent anului 2011.
7. Aprobarea datei de 16.05.2011 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

1. Aprobarea încheierii de către Directorat, pe durata exercițiului financiar 2011, de:
 - acte juridice prin care banca să dobândească, să înstrăineze, să schimbe sau să constituie în garanție active din categoria activelor imobilizate ale băncii,



- acte juridice prin care banca închiriază active corporale pentru o perioadă mai mare de un an, de la același co-contractant sau persoane implicate ori afiliate,
 - acte de asociere pe o perioadă mai mare de un an,
- a căror valoare depășește, individual sau cumulativ, pe durata exercițiului financiar, 20% din totalul activelor imobilizate ale băncii, mai puțin creanțele.
2. Aprobarea modificării obiectului de activitate prevăzut la Art. 7.1 din Actul Constitutiv al băncii, în sensul completării acestuia cu o nouă activitate- “leasing financiar (cod CAEN 6491)”
 3. Aprobarea persoanelor care vor semna noul Act constitutiv al Băncii Comerciale Carpatica SA și împuternicirea acestora pentru a efectua formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunările generale din data de 28.04.2011 și/sau 29.04.2011, precum și acordarea dreptului de a delega unei alte persoane mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.
 4. Aprobarea datei de 16.05.2011 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

În cadrul ședinței, a fost supus votului secret punctul 1 de pe ordinea de zi a AGOA, în urma căruia a fost aleasă ca membru în Consiliul de Supraveghere d-na Ucă Emilia. Din motive personale, d-na Ucă a renunțat la această poziție, locul în Consiliul de Supraveghere rămânând vacant.

Toate celelalte puncte de pe ordinea de zi au fost adoptate cu majoritate de voturi.

II. Adunarea Generală a Acționarilor desfășurată în data de **06.12.2011** a avut următoarea ordine de zi:

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor

1. Alegerea unui nou membru al Consiliului de Supraveghere, având în vedere prevederile art. 19.2. din actul constitutiv al băncii, potrivit caruia Consiliul de Supraveghere este alcatuit din 5 membri.
2. Aprobarea datei de 22.12.2011 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

1. Aprobarea modificării Actului Constitutiv și completării obiectului de activitate cu o nouă activitate- “Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări – intermediere în asigurări în calitate de agent de asigurare subordonat - bancassurance (cod CAEN 6622)”
2. Aprobarea persoanelor care vor semna noul Act constitutiv al Băncii Comerciale Carpatica SA și împuternicirea acestora pentru a efectua formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunările generale din data de 06.12.2011 și/sau 07.12.2011, precum și acordarea dreptului de a delega unei alte persoane mandatul pentru efectuarea formalităților menționate anterior.
3. Aprobarea datei de 22.12.2011 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în conformitate cu dispozițiile art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

În urma votului secret, a fost aprobată numirea d-lui Silviu Popa în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere. Acesta a primit avizul BNR în data de 15 februarie 2012, iar mandatul său a început cu data de 23 februarie 2012, odată cu înregistrarea la Oficiul Registrului Comerțului.

Cu aprobarea acționarilor, a fost modificat Actul Constitutiv al Băncii prin delegarea atribuțiilor de a încheia și negocia cu auditorul financiar termenii și condițiile contractului de asigurare de servicii de audit financiar de către Directorat, în baza aprobării prealabile a adunării generale a acționarilor privind numirea auditorului financiar, și a aprobării acordate de către Consiliul de Supraveghere.

✓ *Consiliul de Supraveghere*

Componență



Ilie Carabulea – *Președinte consiliu*

Perioada mandatului

14.11.2009*-14.11.2013

S-a născut în anul 1947 și a absolvit Institutul Politehnic Brașov în 1970. În perioada 1970-1974, a ocupat funcția de inginer și șef atelier exploatare auto la Autobaza Transporturi Auto Slatina. Între anii 1974-1991, dl. Carabulea a ocupat funcțiile de șef birou și de șef serviciu aprovizionare în cadrul Întreprinderii de Transporturi Auto Sibiu și Simerom SA Sibiu. Din 1991-2000 a ocupat funcția de administrator la mai multe societăți comerciale. În prezent deține funcția de administrator al SC Atlassib SRL și este acționar la mai multe societăți comerciale. În cadrul Băncii, dl. Carabulea a făcut parte din Consiliul de Administrație până la finalul anului 2009, ulterior preluând funcția de președinte al Consiliului de Supraveghere.



Doina Toader – *Membru consiliu - independent*

Perioada mandatului

14.11.2009*-14.11.2013

S-a născut în anul 1955 și a absolvit Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică din cadrul Academiei de Studii Economice București în 1979. În perioada octombrie 1979-martie 1982 a ocupat funcția de economist la serviciul de reasigurare externă la societatea A.D.A.S. din București. În perioada aprilie 1982-februarie 1991 a ocupat pe rând pozițiile de analist de sistem iar apoi contabil șef la SC Mecanica Mârșa din jud. Sibiu. În perioada martie 1991-februarie 2000 a ocupat postul de inspector de specialitate în cadrul Direcției Generale a Finanțelor Publice Sibiu. Între martie 2000 și octombrie 2002 a deținut poziția de expert contabil independent în cadrul Cabinetului personal. Din noiembrie 2002 și până în prezent, dna Toader ocupă funcția administrator și director general al societății T&T Audit SRL. Este expert contabil, fiind membru CECCAR din 1994, evaluator CECCAR, auditor financiar, membru CAFR din 2001, consultant fiscal, membru al Camerei Consultanților Fiscali din 2007, membru în Consiliul Superior CECCAR din anul 2006.



Nicolae Petria – *Membru consiliu*

Perioada mandatului

14.11.2009*-14.11.2013

S-a născut în anul 1954 și a absolvit Facultatea de Științe Economice din cadrul Universității Timișoara în 1977. În perioada octombrie 1977-aprilie 1987 a ocupat funcția de economist la serviciul Contractări-Desfacere din cadrul Întreprinderii de Piese Auto Sibiu, iar în perioada mai 1987 – octombrie 1988, a ocupat funcția de Șef Serviciu Contractări-Desfacere, la aceeași întreprindere. În perioada octombrie 1988 - noiembrie 1990, și-a desfășurat activitatea în cadrul Băncii Naționale a României sucursala Sibiu, ca inspector principal și respectiv șef serviciu Creditarea Industriei Grele, iar începând cu decembrie 1990 și până în martie 1999, a îndeplinit funcția de Director Adjunct al acestei instituții. În perioada martie 1999-octombrie 2001 a fost Președinte al Băncii Comerciale Carpatica SA Sibiu și ulterior, până în aprilie 2004, a ocupat poziția de Director Marketing în cadrul Grupului Boromir – Moara Cibiș SA. Începând cu jumătatea anului 2003, domnul Petria a exercitat funcții de conducere în cadrul mai multor instituții de credit, astfel: Imocredit SA Cluj Napoca, Banca Comercială "Ion Țiriac" SA – Director Sucursală Sibiu, Banca HVB Țiriac SA – Branch Manager Sucursală Sibiu, Banca UniCredit Țiriac SA - Branch Manager Sucursala Continental Sibiu. Este expert contabil și evaluator din anul 1994, precum și specialist în reorganizarea și lichidarea unităților economice – membru UNPRL – din anul 2003.

Este conferențiar universitar dr. asociat la Facultatea de Științe Economice Sibiu, având 57 articole de specialitate publicate în reviste interne și internaționale, 3 cărți de unic autor și 2 cărți în calitate de coautor, precum și 15 suporturi de cursuri universitare.

***Ioan Trenca – Membru consiliu – independent***

Perioada mandatului

15.02.2011*-15.02.2015

S-a născut în anul 1948 și urmează cursurile Liceului Teoretic din localitatea Iernut, județul Mureș, pe care le finalizează în iunie 1966.

În perioada octombrie 1966 - iunie 1971 studiază la Facultatea de Științe Economice din cadrul Universității “ Babeș-Bolyai”-Cluj Napoca, obținând Diploma de Licență pentru Specializarea

Finanțe și Credit, urmată apoi de Diploma de doctor în economie, specializarea Finanțe și Credit emisă de către Academia de Studii Economice București.

În cei 39 ani de activitate desfășurată în cadrul Universității Babeș Bolyai - Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor a publicat un număr de 150 lucrări științifice și didactice.

Are numeroase specializări în domeniul financiar bancar obținute de la Instituții de renume.

De-a lungul timpului și-a desfășurat activitatea în instituții de prestigiu precum “Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară, Suc. Cluj – inspector economist -(aug-sept 1978), Banca Transilvania - Primvicepreședinte și Banca Dacia Felix - Președinte și Director General -(oct.1994-sept.2001) cât și Universitatea Babeș-Bolyai-Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor, Catedra de Finanțe (sept.2001-prezent), în cadrul careia deține funcția de Profesor Universitar Doctor.

Activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2011

În cursul anului 2011, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit de 4 ori în ședințe ordinare și de 15 de ori în ședințe extraordinare.

Pe parcursul exercițiului financiar, Consiliul de Supraveghere a comunicat în permanență cu membrii Directoratului, îndeplinindu-și funcțiile de monitorizare și consiliere. Deciziile Consiliului de Supraveghere au fost luate în baza rapoartelor și informărilor puse la dispoziție de către Directorat și alte structuri ale Băncii.

Principalele aspecte dezbătute în ședințele Consiliului de Supraveghere au vizat analiza periodică a poziției financiare a Băncii, avizarea sau aprobarea strategiilor și politicilor băncii adecvate condițiilor de piață, supravegherea politicilor și structurilor de control intern. A fost adoptat noul Cod de Guvernanță Corporativă, care întrunește cerințele de transparență ale instituțiilor de reglementare, și își propune să fie un instrument util pentru toate părțile interesate în efectuarea unei evaluări corecte a instituției de credit. Prin hotărâri ale Consiliului de Supraveghere au fost închise 16 unități, transformate în sucursale, agenții sau puncte de lucru 33 de unități și au fost aprobate Structura Organizatorică Generală și Organigrama Generală a Băncii.

✓ *Directoratul****Componență******Nicolae Surdu - Director General - Președintele Directoratului***

Perioada mandatului

4 martie 2010*- 4 martie 2014

S-a născut în anul 1961 și a absolvit Academia de Studii Economice București, specializarea Comerț și Relații internaționale. În 2002 a finalizat programul de Executive MBA al Indiana Wesleyan University și este înscris în prezent la Programul DBA (Doctor of Business

Administration) al Swiss Management Center. A participat la numeroase programe de pregătire în domeniul financiar bancar și al managementului riscului organizate de instituții precum Berliner Bank AG, Institutul Bancar Roman, ING Bank, etc.

Are experiență de peste 20 ani în domeniul bancar, ocupând până în prezent poziții de conducere la Fortis Bank Romania, Credit Europe Bank, Banca Comercială Ion Țiriac, Piraeus Bank, Pater Credit Bank și Banca Comercială Română.



George Ciobănașu - Director General Adjunct - Vicepreședintele Directoratului

Perioada mandatului

4 martie 2010* - 4 martie 2014

S-a născut în anul 1975; este licențiat al Academiei de Studii Economice București, al Institutului Agronomic București și absolvent al Programului MBA Canadiano – Român organizat de Universitatea Ottawa și HEC Montreal, specializarea Finanțe.

Deține o experiență vastă în domeniul bancar, lucrând în cadrul Băncii Transilvania, Bancpost și Millennium Bank, fiind responsabil de activitățile de creditare a clienților IMM și Corporate, de conducerea rețelei de unități Bancpost din București, respectiv de managementul portofoliului de clienți IMM și Corporate ai Millennium Bank Romania. Începând cu luna noiembrie 2009, domnul Ciobănașu exercită funcția de Director General Adjunct al BCC, iar din martie 2010 cumulează și funcția de Vicepreședinte al Directoratului băncii. Este auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financiar din România și absolvent a numeroase cursuri de specializare în domeniul financiar-bancar.



Georgiana Coandă (Mincu) - Director Executiv al Diviziei Retail Banking

Perioada mandatului

4 martie 2010* - 4 martie 2014

S-a născut în anul 1970 și este licențiată a Academiei de Studii Economice București, specializarea Relații Comerciale Financiar - Bancare Interne și Internaționale și absolventă a programului Executive MBA organizat de Fundația Școala Postuniversitară de Afaceri Româno-

Americană ASEBUSS. În perioada noiembrie 1992 – ianuarie 2010, a ocupat diverse funcții în cadrul Bancpost pe segmentul de business retail, ultima funcție deținută fiind cea de Director Regional (2007 – ianuarie 2010). A absolvit numeroase cursuri de specializare în domeniul financiar-bancar.



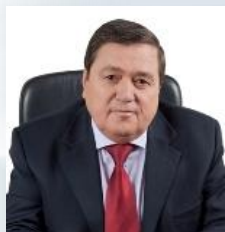
Gheorghe Cismaru - Director Executiv al Diviziei Operațiuni

Perioada mandatului

4 martie 2010* - 4 martie 2014

S-a născut în 1950 și a absolvit Universitatea Craiova – Facultatea de Științe Economice, în 1975. În anul 1991 a urmat un curs în specialitatea Management la Centrul de Perfecționare MILMC Bușteni iar în 1997 a urmat cursul Strategii de intrare pe piața de capital organizat de compania de training USAID BOOZ Allen&Hamilton SUA. În perioada 1975-prezent a ocupat

următoarele funcții: inspector la Banca Națională a României (1975-1979), inspector la Ministerul de Finanțe – Inspectia Teritorială de Stat Sibiu (1972-1982), director economic la IFET Sibiu (1982-1990), director general la RA Vestrel Brașov SETTPPL Sibiu (1990-1998), președinte la Euroexim Mig SRL Sibiu (1998-1999), director adjunct la Banca Națională a României – sucursala Sibiu (iunie 1999- sept 1999), director la Banca Națională a României – sucursala Sibiu (sept 1999- martie 2000). Începând cu anul 2000 s-a alăturat echipei Băncii Comerciale Carpatice ocupând următoarele funcții: Director Sucursala București (2000-2001), Director Sucursala Sibiu (2001-2003), Director Direcția Organizare Resurse Umane și Salarizare (2003-2004), Director General Adjunct (2004-2007), Consilier Director General (2007-2008), Director General Adjunct (iulie 2008-martie 2010), Director Executiv Divizia Operațiuni – martie 2010 - prezent.



Ion Dobrică - Director Executiv al Diviziei Controlling și Trezorerie

Perioada mandatului

4 martie 2010* - 4 martie 2014

S-a născut în anul 1953 și a absolvit Facultatea de Comerț din cadrul Academiei de Științe Economice București în anul 1976. În perioada 1976 – 1996 dl. Dobrică a ocupat următoarele funcții: economist la Întreprinderea Mecanica Sibiu (1976-1984), contabil-șef la Avicola SA Sibiu (1984-1991), director economic la Avicola SA Sibiu (1991-1993), director economic la Rombau SRL Sibiu (1993-1995), director economic la SC Sarmis Impex SRL (1995-1996), inspector în cadrul Băncii Naționale a României (1996-1999). În prezent, este membru CECCAR având calitatea de expert contabil și membru al Camerei Auditorilor Financiar din România. Din 1999 și până în prezent a ocupat pe rând funcțiile de director Direcția

*Conform înregistrărilor la ORC



Contabilitate-Informatică, director Direcția Trezorerie și Piețe de Capital iar din 2006 a fost numit în funcția de director general adjunct.

DL Ion Dobrică are 15 de ani vechime în sistemul financiar-bancar, dintre care 12 ani în cadrul băncii, a ocupat funcția de administrator al băncii până în iulie 2009, ulterior fiind desemnat ca membru în Directoratul băncii.

Activitatea Directoratului în anul 2011

În perioada de referință, Directoratul s-a întrunit într-un număr de 113 ședințe în cadrul cărora s-a luat un număr de 2011 hotărâri.

Principalele decizii cu impact semnificativ în activitatea Băncii s-au referit la:

- Revizuirea portofoliului de reglementare al Băncii prin actualizarea /abrogarea Normelor, Procedurilor, Politicilor, ROF-urilor Comitetelor, Codurilor, Ghidurilor și a Regulamentelor
- Continuarea reorganizării rețelei teritoriale
- Demararea de Proiecte și Campanii în vederea susținerii procesului de vânzare și adaptării produselor la cerințele pieței
- Elaborarea și transmiterea spre avizare către Consiliul de Supraveghere a schemei de bonusare rețea
- Completarea Planului de masuri pentru implementarea IFRS ca baza a contabilitatii
- Urmărirea constantă a activității din teritoriu și a societăților din perimetrul de consolidare, prin analizarea rapoartelor de control efectuate de către Direcția Conformitate și Direcția Audit Intern
- Implementarea Proiectului „Fabrica de Plăți”
- Alocarea bugetului necesar implementării unor proiecte majore cum ar fi: soluția Virtual Data Room, furnizată de către firma Merrill Datasite, soluției DMS sistem centralizat de afișaj DMS (digital media signage) în unitățile proprii, soluție tehnică de tip NexCom

✓ Comitete Consultative

Comitetul de audit

Conform Actului constitutiv, Comitetul de audit este alcatuit din cel puțin 2 membri ai Consiliului de Supraveghere. Componența Comitetului de audit s-a prezentat în anul 2011 astfel:

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

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

În cursul anului 2011, Comitetul de audit s-a întrunit de 5 ori.

Printre cele mai importante puncte pe ordinea de zi au fost dezbaterile privind politicile și activitatea desfășurată de structurile de Control intern ale băncii în anul 2011. A fost urmărită în mod deosebit activitatea de implementare a *Planului de măsuri pentru realizarea obiectivelor stabilite pentru implementarea IFRS ca bază a contabilității începând cu anul 2012*.

În ședința din luna martie 2012 Consiliul de Supraveghere a aprobat cooptarea d-lui Popa Siviu ca membru al Comitetului de Audit.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost compus în anul de referință din 2 membri, după cum urmează:

- **Nicolae Petria** – Președinte comitet
- **Ilie Carabulea** – Membru comitet

Comitetul de remunerare și Nominalizare, ca structură subordonată Consiliului de Supraveghere, a analizat pe parcursul celor 8 ședințe din 2011 aspecte legate de recrutarea și remunerarea personalului de conducere.

A analizat și a aprobat Politica de remunerare a BCC, ediția 2011, campania internă Import – Export pentru atragerea de clienți noi, continuarea campaniei “BCC încurajează investițiile”, Modificarea Codului de Etică BCC – ediția iunie 2010, revizia 2. Au mai fost dezbătute și analizele DRUC referitoare la: eficiența restructurării resurselor umane în perioada 2010 – 2011, cu referire la costuri, stabilitate și proiecția financiară pe departamente și funcții, training – urile efectuate pe parcursul anului 2011, bonusurile acordate în anul 2011, conform reglementărilor în vigoare și a rezultatelor înregistrate.

În ședința din luna martie 2012 Consiliul de Supraveghere a aprobat cooptarea d-lui Popa Siviu ca membru al Comitetului de Remunerare și Nominalizare.



Comitetul de Supraveghere a Riscului

Comitetul de Supraveghere a Riscurilor este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere al băncii. În anul 2011, componența acestui comitet a fost următoarea:

- o **Ioan Trenca** – Președinte comitet - independent
- o **Nicolae Petria** – Membru comitet
- o **Doina Toader** – Membru comitet – independent

Comitetul de lucru al Consiliului de Supraveghere, cu rol consultativ, înființat în anul 2011, s-a întrunit în cadrul a 5 ședințe.

Pe parcursul ședințelor au fost analizate: rapoartele întocmite conform Regulamentului nr.18/2009, strategiile și metodologiile cu privire la administrarea riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri și simulări de criză, evaluarea profilului de risc al Băncii, politicile privind riscul operațional, riscul reputațional, riscul de piață, riscul de lichiditate, titlurile de plasament, externalizarea, rapoartele privind creșterea creditării în valută și riscurile la care este expusă Banca, raportul ICAAP și simulările de criză – trimestrial și modul de îndeplinire a măsurilor dispuse de către BNR privind Strategia, Politicile și Metodologia Băncii referitoare la determinarea profilului de risc.

În ședința din luna martie 2012 Consiliul de Supraveghere a aprobat înlocuirea d-nei Toader Doina cu dl. Popa Siviu în funcția de membru al Comitetului de Supraveghere a Riscurilor.

✓ *Codul de etică al Băncii Comerciale Carpatica*

Codul de etică a fost actualizat în anul 2011 și completat cu toate regulamentele, normele și procedurile interne ale Băncii. Codul de etică constituie o componentă importantă a Guvernanței Corporative și a culturii organizaționale a Băncii.

Cultura organizațională este rezultanta unui ansamblu de elemente, dintre care cele mai importante sunt:

- sentimentul apartenenței fiecărui angajat la organizație;
- ansamblul valorilor etice ale Băncii;
- nivelul de pregătire profesională a angajaților, experiența în cadrul sistemului bancar, instruirea de care beneficiază;
- relațiile interumane și relațiile de muncă;
- sinergia – legăturile de interdependență și cooperare.

✓ *Auditorul financiar*

Situațiile financiare ale Băncii sunt certificate de către un auditor financiar independent.

Auditorul financiar al Băncii Comerciale Carpatica este, încă din anul 2002, S.C. Ernst&Young Assurance Services S.R.L., J40/5964/1999, CUI 11909783, cu sediul în Clădirea Premium Plaza, Etaj 15, Strada Dr. Iacob Felix 63-69, Sector 1, București, România, telefon 021-402.40.00, fax 021/410.59.97, <http://www.ey.com/ro>, membru al Camerei Auditorilor Financiar din România cu autorizația nr.77 din data de 15.08.2001, și membru al Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR).

Auditorul a fost confirmat succesiv prin mai multe hotărâri ale Consiliului de Administrație și prin Hotărâri AGOA. În prezent, își desfășoară activitatea în calitate de auditor extern al băncii în baza numirii făcute prin Hotărârea AGOA nr.6 din data de 24.04.2010, pentru o perioadă de 3 ani.

✓ *Nominalizare și remunerații*

Nominalizarea personalului din conducerea băncii a fost făcută de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, cu respectarea legislației bancare și a politicilor interne ale Băncii.

Remunerarea personalului de conducere în anul 2011 se prezintă după cum urmează:

	<u>2011</u>
Directorat	4.507.850
Consiliu de supraveghere	915.755
Total salarii plătite membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere	5.423.605

*Valori exprimate în RON



✓ *Transparență*

Banca deține pe website-ul propriu (www.carpatica.ro), o secțiune dedicată acționarilor săi, în cadrul căreia se pot accesa și descărca documente referitoare la AGA: Convocatorul AGA, Materialul Informativ AGA, Procurile speciale de reprezentare la AGA, Formularele de vot prin corespondență, Proiectele de hotărâri AGA, Hotărârile AGA etc.). Banca pune la dispoziția tuturor celor interesați situațiile financiare periodice și anuale, întocmite conform legislației în vigoare. De asemenea, banca respectă toate cerințele de publicare conform legislației bancare și a pieței de capital.

În cadrul Băncii Comerciale Carpatica există o **structură** specializată în relația cu acționarii existenți și potențiali, denumită **Departament Secretariat General și Acționariat**, a cărei rol principal constă în asigurarea unei bune comunicări cu acționarii Băncii. Acest departament tratează cu maximă operativitate, solicitările acționarilor Băncii, folosind, după caz, în comunicarea stabilită cu acționarii Băncii, o limbă de circulație internațională și facilitează dialogul cu managementul Băncii.

✓ *Tranzacțiile cu persoane implicate*

Tranzacții derulate cu conducerea așa cum au fost definite în cadrul Cap III din Ordinul BNR nr. 13/2008, evidențiate în Situațiile financiare individuale la 31.12.2011:

Anul 2011	Conducere
Credite	
Plasamente, avansuri și credite acordate	31.202
Creante atasate	-
Ajustări pentru depreciere constituite	-
Datorii	
Depozite	1.811.782
Datorii atasate	68.485
Venituri din comisioane și dobânzi	11.101
Cheltuieli cu comisioanele și dobânzile	85.611
Datorii contingente	-
Angajamente	28.291

*Valori exprimate în RON

✓ *Managementul riscului*

În cadrul Băncii, funcționează Comitetul de Supraveghere a Riscului subordonat Consiliului de Supraveghere. De asemenea, Directoratul organizează un Comitet de Risc, funcția principală fiind de a sprijini Directoratul în îndeplinirea responsabilităților sale de administrare a riscurilor semnificative prin:

- analiza profilului de risc al Băncii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- dezvoltarea, implementarea și monitorizarea eficacității politicilor de risc.

La nivel executiv, administrarea centralizată a riscului este alocată Direcției Risc.

Atribuțiile acestei structuri urmăresc, în principal, identificarea, analizarea și evaluarea diferitelor tipuri și zone de riscuri care decurg din activitatea curentă a Băncii.

În cursul anului 2011, Banca a aplicat în activitatea sa Regulamentul Nr. 18/2009 al BNR, privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora. Au fost respectate de asemenea prevederile legislației bancare în ce privește managementul riscurilor. Pentru aceasta, au fost actualizate și adaptate politicile și procedurile interne corespunzător cerințelor.

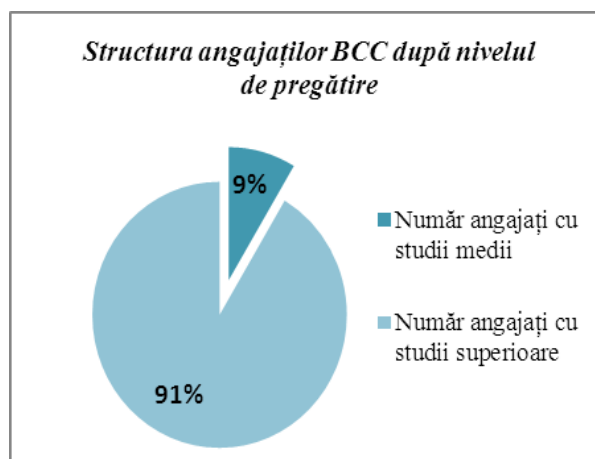
În anul 2011, principalele măsuri dispuse pentru îmbunătățirea managementului riscurilor la nivelul Băncii au fost următoarele:

- Modificarea limitelor privind expunerea din linii de credit;
- Verificarea și întocmirea Listei de Supraveghere;
- Ratificarea situației includerilor și excluderilor din Lista Neagră efectuate lunar;
- Revizuirea limitelor de risc de țară existente, respectiv introducerea de noi limite de risc de țară pentru țările din UE și Turcia;
- Investigații privind evenimente de risc operațional;
- Revizuirea continuă a cadrului de reglementare aferent, atât administrării cât și controlului riscului;
- Modificarea limitelor și nivelelor de avertizare a indicatorilor de fluctuație personal;
- Stabilirea unui prag semnificativ pentru raportarea evenimentelor de risc operațional;
- Verificarea și actualizarea periodică a grupului băncii;
- Stabilirea și implementarea de limite de risc de credit valutar;

✓ *Resurse umane*

La 31.12.2011, în Banca Comercială Carpatica își desfășurau activitatea 1259 angajați, din care 444 la sediul Central.

Structura angajaților la 31.12.2011 se prezintă după cum urmează:



Programele de training s-au desfășurat pe baza Planului anual de formare și dezvoltare profesională aferent anului 2011 și au vizat îndeplinirea obiectivelor referitoare la:

- adaptarea salariatului la cerințele postului sau ale locului de muncă;
- actualizarea cunoștințelor și deprinderilor specifice postului și locului de muncă și perfecționarea pregătirii profesionale pentru ocupația de bază;
- dobândirea unor cunoștințe avansate, a unor metode și procedee moderne, necesare pentru realizarea activităților profesionale;

Aceste obiective s-au concretizat în desfășurarea de:

- **Programe obligatorii** – programe de instruire organizate de către bancă, în centrele interne de pregătire profesională ale Băncii, cu lectori și resurse interne (reglementari interne, induction, analiza creditare PJ, cunoasterea și spalarea banilor, vanzari, produse si servicii BCC, Western Union, operatiuni, trade finance, comunicare)
- **Programe externe** - programe de instruire organizate de către bancă în colaborare cu instituții, lectori și resurse externe (Tehnici de vanzarii, managementul vanzarii, gestionarea relatiei cu clientul, train of trainers, negociere, managementul timpului, analiza creditare PJ, seminarii si conferinte specifice liniilor de business din banca)



Comunicare și responsabilitate socială

Banca Comercială Carpatica și-a manifestat și în 2011 interesul pentru dezvoltarea comunității, prin sprijinul acordat diferitelor manifestări ale vieții sociale, culturale și sportive românești.

Banca s-a implicat în evenimente socio-culturale și sportive prin susținerea următoarelor evenimente:

- Concursul Turul Ciclist
- Festivalul Artmania
- Festivalul Internațional de Teatru Sibiu
- Concursul Siblegis
- Competițiile Clubului Sportiv Rugby Sibiu
- Evenimente desfășurate pe plan local în diverse orașe unde BCC este prezentă (ex. sponsorizare Teatrul Ion Slavici Arad, etc)

Pentru dezvoltarea mediului de afaceri, Banca s-a implicat activ prin participarea la o serie de evenimente din sectorul economico – financiar precum:

- Conferința Retail Banking
- Conferința Bancheri de Top
- Conferința Mugur Isărescu și Invitații
- Conferința UGIR (Uniunea Generală a Industriașilor din România)
- Gala Premiilor eFinance
- Conferința Forumul Bancar Român
- Târgul internațional de produse și echipamente în domeniul agriculturii, horticulturii, viticulturii și zootehniei
- Conferința Agricolă
- Târgul Agrom Alim
- Gala Premiilor eFinance
- Topul Național al firmelor private din România

În colaborare cu Finmedia, Banca a organizat Conferința pentru IMM-uri

✓ *Misiune – Viziune – Valori*

➤ **Misiune**

Ne propunem să sprijinim dezvoltarea comunităților în care trăim și de aceea dorim să îndeplinim așteptările clienților noștri, printr-un portofoliu vast de produse și servicii financiare. Suntem atenți la exigențele tuturor clienților, fie persoane fizice, fie companii și ne dedicăm cu pasiune dezvoltării afacerilor lor.

➤ **Viziune**

Credem în oameni și în acțiunile lor. Spiritul întreprinzător al clienților noștri ne determină să punem pasiune în tot ceea ce facem și să dovedim că putem clădi parteneriate solide pentru găsirea celor mai bune soluții financiare.

➤ **Valori**

Calitate și seriozitate

Din respect pentru clienți și colaboratori, ne străduim să oferim cele mai bune produse și servicii.

Performanță și responsabilitate

Suntem hotărâți să obținem succes în activitatea noastră, de aceea dorim să dăm tot ce e mai bun în noi.

Încredere și transparență

Credem în calități precum onestitate, respect, integritate și le aplicăm zilnic în toate activitățile noastre profesionale.



Comunicare și flexibilitate

Acestea sunt premisele unei relații de succes.

Loialitate și stabilitate

Prețuim fiecare client și apreciem fiecare afacere pe care ne-o încredințează.

✓ *Calendar financiar 2012*

26/27.04.2012 AGA de aprobare a rezultatelor financiare anuale 2011

27.04.2012 Prezentarea rezultatelor financiare anuale 2011

15.05.2012 Rezultate financiare trimestrul I 2012

14.08.2012 Rezultate financiare semestriale 2012

14.11.2012 Rezultate financiare trimestrul III 2012