

# Raportul Consiliului de Administratie

asupra situatiilor financiare ale anului 2012, la nivel individual si consolidat intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana

DEZVOLTĂM ÎMPREUNĂ SPIRITUL DE ECHIPĂ



GRUPE SOCIETE GENERALE

## CUPRINS

1. INTRODUCERE .....	3
2. ISTORIA SI PROFILUL BRD.....	4
3. ACTIVITATEA SI STRATEGIA.....	6
4. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI.....	7
5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE .....	9
6. GUVERNANTA CORPORATIVA.....	17
7. RESURSE UMANE .....	33
8. RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA .....	34
9. MANAGEMENTUL RISCULUI.....	36
10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE .....	39

## 1. INTRODUCERE

---

Prezentul raport a fost intocmit in conformitate cu:

- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei ("BNR") nr. 27/2010 privind aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit;
- Regulamentului Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare ("CNVM"). nr.1/2006 privind emitentii si operatiunile cu valori mobiliare, cu modificarile si completarile ulterioare.

## 2. ISTORIA SI PROFILUL BRD

### PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Societe Generale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala, sub forma de societate pe actiuni, cu capital majoritar de stat, prin preluarea activelor si pasivelor Bancii de Investitii.

In martie 1999 Société Générale a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului detinut de statul roman.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, in conformitate cu legislatia privind societatile comerciale, legislatia bancara, prevederile Actului Constitutiv si a celorlalte reglementari interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Numarul de telefon- fax:** 3016100 / 3016800
- **Codul unic de inregistrare:** R 361579
- **Numarul si data inregistrarii la Oficiul Registrului Comertului:** J40-608-1991
- **Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise:** Bursa de Valori Bucuresti (« BVB ») – Categoria I
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 lei
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

### RATING EXTERN

La 31 decembrie 2012, Banca avea urmatoarele rating-uri:

<b>Fitch Ratings</b> (ultima actualizare: 19-noiembrie-2012)	<b>Rating</b>
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+
Suport	2

<b>Moody's</b> (ultima actualizare: 22-lunie-2012)	<b>Rating</b>
Depozite în lei pe termen scurt	P-3
Depozite în lei pe termen lung	Baa3
Depozite în valută pe termen scurt	P-3
Depozite în valută pe termen lung	Baa3
Soliditate financiara	D-

**GRUP BRD („GRUP”)** include urmatoarele entitati:

- BRD - Groupe Societe Generale;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA;
- BRD Corporate Finance SRL.

## 2. ISTORIA SI PROFILUL BRD

---

### PROFILUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale a fost infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla in 29 Boulevard Haussmann, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre principalele grupuri financiare din lume. Bazandu-se pe un model de banca universala, Grupul Societe Generale combina soliditatea financiara cu o strategie de crestere sustenabila, si isi propune sa fie o banca de referinta ca partener bancar, recunscuta pe pietele unde activeaza, aproape de clientii sai si aleasa pentru calitatea si angajamentul echipelor sale.

Cei 160.00 de angajati, din 77 de tari, sunt zilnic alaturi de cei peste 33 milioane de clienti din toata lumea. Echipele SG ofera sfaturi si servicii clientilor persoane fizice, persoane juridice si institutionali in trei linii principale de business:

- *Banca de retail din Franta* compusa din reseaua Société Générale, Credit du Nord si Boursorama;
- *Banca internationala de retail*, cu prezenta in Europa centrala si de est si Rusia, in bazinul Mediteranean, Africa sub-saharina, in Asia si in fostele colonii franceze;
- *Corporate and investment banking* avand o expertiza globala in „investment banking”, finantari si piete globale.

Société Générale este, de asemenea, un jucator semnificativ in finantari specializate si asigurari, private banking, gestiunea activelor si serviciile de brokeraj.

La 31 decembrie 2012, ratingurile Société Générale erau:

- Standard and Poor's: A
- Moody's: A2
- Fitch: A+

### BRD POSITION WITHIN SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale este prezenta in Romania din 1980, fiind singura banca semnificativa din Europa de Vest care a fost prezenta in Romania in perioada comunista.

In 1999 participa la procesul de privatizare al Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din actiunile bancii.

Incepand cu aceasta perioada BRD isi aliniaza procedurile operationale si practicile comerciale cu cele ale bancii mama.

BRD face parte din reseaua internationala a Société Générale, gestionata de Divizia internationala de Retail Banking din afara Frantei Metropolitane, o structura creata in martie 1998 pentru a coordona activitatile internationale de retail banking ale Société Générale in trei regiuni geografice.

### 3. ACTIVITATEA SI STRATEGIA

---

Intr-un mediu economic nefavorabil, rezultatul BRD din 2012 a fost afectat de deteriorarea costului riscului, conducand la o pierdere de 331 milioane RON pentru Banca si de 291 milioane RON pentru Grupul BRD.

In ciuda acestor rezultate negative, Banca are un model de business fundamental viabil cu o retea si o baza de clienti puternice si cu o eficienta operationala sporita, evidentiata de un nivel redus al raportului cos/venituri.

Orientarile strategice ale BRD pentru 2013 si pentru perioada urmatoare sunt clare si articulate de-a lungul a 3 axe principale:

- **Continuarea investitiilor selective in dezvoltarea comerciala:**
  - ▶ La nivelul segmentului persoanelor fizice, principalele tinte ale bancii vor fi sa:
    - Continue sa dezvolte si sa furnizeze servicii utile si inovatoare care sa satisfaca nevoile clientilor, si sa conduca la cresterea nivelului de cross-selling si la o crestere a cotelor de piata (+ 1 - 2 intr-un orizont de 3 ani);
    - Isi consolideze pozitia de lider pentru creditele de locuinte;
    - Isi conserve caracterul de banca practica, accesibila printr-o varietate de canale (unitati, banca la distanta, internet);
    - Isi imbunataseasca comunicarea cu clientii
  - ▶ In ceea ce priveste IMM-urile, dezvoltarea activitatii pe acest segment se va baza pe:
    - Cresterea prezentei Bancii in sectoarele profesiunilor liberale si agricultura;
    - O oferta de credit bazata pe:
      - Creditare in RON;
      - Abordare sectoriala selectiva (agricultura, industrie);
      - Operatiuni mai sigure cum ar fi leasingul, factoringul, pre/co – finantarea proiectelor cu fonduri europene.
  - ▶ Pe segmentul marilor companii, BRD se va concentra pe consolidarea pozitiei de lider si furnizarea de servicii cu valoare adaugata businessului clientilor prin abordari adecvate si oferte sofisticate (instrumente de acoperire, finantari structurate).
- **Imbunatatirea eficientei operationale prin standardizare, mutualizare si industrializare**

Banca va continua centralizarea operatiunilor de back-office, extinderea activitatilor acestora si imbunatatirea eficientei proceselor desfasurate aici. Functiile suport vor continua sa fie centralizate pentru o eficienta crescuta.

Numarul de agentii va fi ajustat in mod pragmatic in functie de conditiile economice, mentinand in acelasi timp o retea puternica.
- **Consolidarea liniei functionale de risc, a procedurilor si a politicilor de risc.**

#### 4. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

##### CIFRE CHEIE 2012

<b>Banca</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>12/11</b>
Venit net bancar (RONm)	2,912	3,100	-6.1%
Cheltuieli operationale (RONm)	(1,353)	(1,384)	-2.2%
Costul net al riscului (RONm)	(1,937)	(1,199)	61.6%
Rezultat net (RONm)	(331)	469	
Raport Cost / venituri	46.5%	44.6%	1.8 pts
ROE	-5.8%	8.2%	-14 pts
Fonduri proprii (RONm)	4,397	4,937	-10.9%
RWA (RONbn)	29.9	31.2	-4.1%
Raportul de solvabilitate (Basel 2)	13.9%	14.9%	-1.0 pt
Total credite brute (RON mld)	35.4	33.9	4.3%
Total depozite (RON mld)	31.9	30.3	5.2%
Raportul de lichiditate (primul interval)	1.03	1.06	
Raportul creditelor neperformante	21.2%	16.7%	4.5 pts
Numar de agentii	915	937	-22
Numar clienti activi (x 1000)	2,321	2,373	-52

<b>Grup</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>12/11</b>
Venit net bancar (RONm)	3,046	3,242	-6.1%
Cheltuieli operationale (RONm)	(1,432)	(1,465)	-2.2%
Costul net al riscului (RONm)	(1,943)	(1,223)	58.9%
Rezultat net (RONm)	(291)	498	
Raport Cost / venituri	47.0%	45.2%	1.8 pts
ROE	-4.9%	8.4%	-13 pts
Total credite brute, inclusiv leasing (RON mld)	36.4	35.1	3.7%
Total depozite (RON mld)	31.8	30.2	5.2%

## 4. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

---

### PIATA VALORILOR MOBILIARE

Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicele BET si BET-C. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Conform statutului, actiunile Bancii sunt liber tranzactionabile pe pietele de capital stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) in conformitate cu prevederile art. 17, lit. k din Actul Constitutiv, cu respectarea legislatiei referitoare la tranzactionarea actiunilor emise de societatile bancare.

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 28 decembrie 2012, ultima zi de tranzactionare din cursul anului 2012, a fost de 8,11 RON/actiune. La acelasi moment capitalizarea bursiera a fost de 5.651,9 milioane RON.

In cursul anului 2012 nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile sale actiuni.

### DIVIDENDE

In conformitate cu legislatia romana si Actul Constitutiv, dividendele se platesc din fondurile constituite in acest scop dupa aprobarea AGA, in termen de maxim 60 de zile de la data publicarii hotararii AGA de aprobare a dividendelor in Monitorul Oficial.

Profitul net anual este repartizat sub forma de dividende conform hotararii AGA. Evolutia volumului dividendelor aprobate si distribuite se prezinta astfel:

	2011	2010	2009
Rezultat distribuibil (Milioane RON)	465.3	500.6	779.1
Dividende totale (Milioane RON)	116.3	125.1	194.8
Numar de actiuni (milioane)	696.9	696.9	696.9
Dividend pe actiune (RON), nominal	0.1669	0.17957	0.27947
Rata de distributie din profitul distribuibil	25%	25%	25%

Distribuirea dividendelor se face conform hotararii AGA, la propunerea Consiliului de Administratie si depinde de valoarea profitului distribuibil si de nevoia viitoare estimata de capitalizare a Bancii.

### PLATA DIVIDENDELOR

Dividendele sunt distribuite actionarilor proportional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitarii la sursa.

Conform Actului Constitutiv al Bancii, dividendele sunt platite in termen de maxim 3 luni de la data aprobarii situatiilor financiare anuale aferente exercitiului incheiat, in numerar sau prin virament, la alegerea actionarului.

Dividendele nesolicitate se prescriu in 3 ani de la data inceperii platii acestora, potrivit dispozitiilor legale.

BRD a inceput plata dividendelor pentru anul 2012 la data de 22 iunie 2012.

Din cauza inregistrarii unui rezultat negativ, pentru anul 2012 nu se vor distribui dividende.



## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

---

### **MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2012**

Principalii factori macroeconomici care, in anul 2012, au avut implicatii majore asupra activitatii bancare:

- Cu o presiune inflationista in urcare incepand cu trimestrul al treilea, influentata de evolutia preturilor la alimente si energie, cresterea indicelui preturilor de consum a atins 4,95 in 2012;
- Moneda nationala s-a depreciat cu 2.5% in comparatie cu Euro;
- In cursul anului 2012, redresarea economiei romanesti s-a oprit, cu o crestere limitata a Produsului Intern Brut de numai 0,3%, conform datelor provizorii furnizate de Institutul National de Statistica;
- BNR a mentinut rezervele minime obligatorii la acelasi nivel ca si in 2011 (respectiv 20% pentru resursele in devize si 15% pentru resursele in RON) si a redus rata dobanzii de referinta de la 6,25%, in noiembrie 2011, pana la 5,25%, in martie 2012. Rata a fost pastrata nemodificata pana la finalul anului;

In cursul anului 2012, numarul institutiilor de credit a scazut la 40 unitati, de la 41 in 2011, dintre care 8 sunt sucursale ale unor banci straine si 2 sunt banci cu capital in totalitate sau in majoritate de stat.

Valoarea neta agregata a activelor sistemului bancar a fost de 366 miliarde RON la finalul anului 2012, in scadere in comparatie cu perioada precedenta (-1,5% in termeni reali). Comportamentul de investitii al bancilor in 2012 a aratat: (i) contractia activitatii bancare in special din cauza standardelor de creditare mai stricte; (ii) expuneri mai mari catre sectorul guvernamental, si (iii) plasamente mai reduse ale institutiilor de credit la banca centrala. In ceea ce priveste sursele de finantare, nivelul capitalului ramane robust, iar economisirea a ramas la un nivel comparabil cu cel din anul precedent, in termeni reali.

Capitalizarea sistemului bancar romanesc a ramas adecvata cu un indicator de solvabilitate de 14,6% la finalul anului (versus 14,9% un an inainte), atat ca rezultat al injectiilor de capital ale actionarilor, cat si al nivelului semnificativ al titlurilor de stat (considerate cu risc 0) aflat in portofoliile bancilor.

Calitatea portofoliului de credite a continuat sa se deterioreze si in 2012, rata creditelor neperformante (calculata conform reglementarilor prudentiale) ajungand la un nivel de 18,2% de la 14,3% in 2011.

In aceste conditii, sistemul bancar, in intregime, a inregistrat o pierdere de peste 2.100 milioane RON.

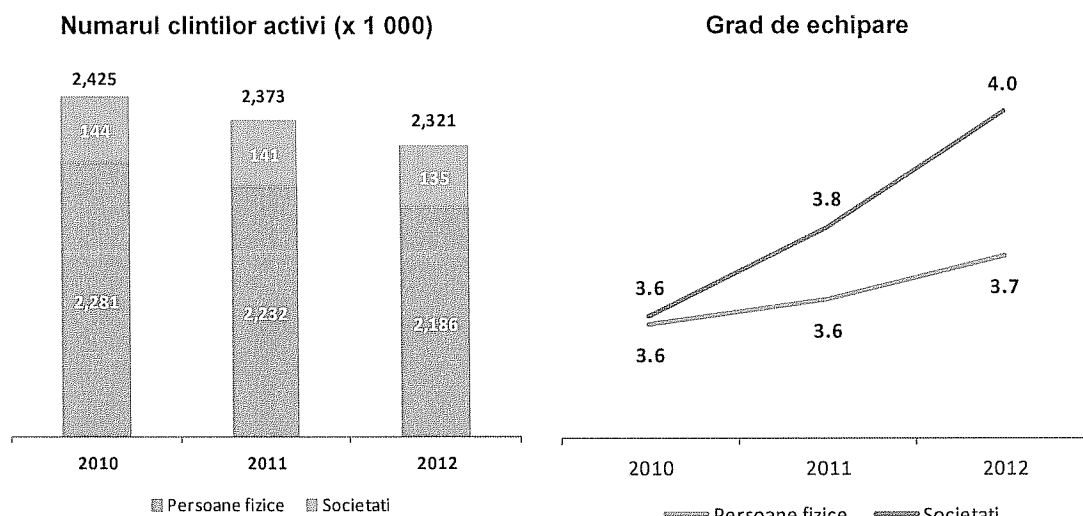
## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### ACTIVITATEA BANCII

La 31 decembrie 2012, Grupul avea 915 agentii, care asigurau distributia produselor sale pe intreg teritoriul tarii.

In 2012, BRD a continuat sa detina o baza solida de clienti, in ciuda unei tendinte de scadere a numarului de clienti activi. Banca s-a concentrat pe imbunatatirea ofertei prin crearea unor produse inovatoare si care adauga valoare in beneficiul clientilor.

Gradul de echipare (numar de produse/client) s-a imbunatatit comparativ cu 2011, atat pentru clientii persoane fizice, cat si pentru companii, in primul rand datorita conturilor de economii, creditelor pentru locuinte si cresterii gradului de penetrare prin canale alternative.



Oferta comerciala a Grupului include un portofoliu complet de produse si servicii financiare, bancare si consultanta adresate atat clientilor persoane fizice, cat si clientilor persoane juridice.

In continuare, BRD este, a doua banca din Romania, ca marime, detinand urmatoarele cote de piata

	2010	2011	2012
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>13.9%</b>	<b>13.6%</b>	<b>13.1%</b>
<b>CREDITE</b>	<b>14.9%</b>	<b>14.3%</b>	<b>14.7%</b>
<i>Persoane fizice</i>	15.7%	15.7%	16.2%
<i>Persoane juridice</i>	14.2%	13.1%	13.4%
<b>DEPOZITE</b>	<b>15.7%</b>	<b>14.9%</b>	<b>14.7%</b>
<i>Persoane fizice</i>	14.1%	13.5%	13.5%
<i>Persoane juridice</i>	17.8%	16.7%	16.4%

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

Structura **creditelor** comerciale in ultimii trei ani a fost urmatoarea:

RON mld	2010	2011	2012	12/11
IMM-uri	11.1	11.5	11.7	1.8%
Mari clienti	4.9	5.8	6.2	8.3%
Credite de consum	12.0	11.6	10.7	-7.4%
Credite imobiliare	4.0	4.7	6.2	31.6%
<b>Total credite comerciale brute</b>	<b>32.1</b>	<b>33.5</b>	<b>34.8</b>	<b>3.9%</b>

Pe parcursul anului 2012, activitatea de creditare a Bancii a fost sustinuta, in special, de creditele imobiliare si de finantarea marilor companii.

Creditele acordate persoanelor fizice au crescut cu 3.8%, influentate de o productie robusta a creditelor pentru locuinte (alimentata, in primul rand, de creditele „Prima casa”) si de reducerea soldului creditelor de consum ca urmare a unei cereri reduse si a constrangerilor reglementare (menite sa descurajeze creditele in devize ale clientilor neacoperiti la riscul valutar si sa limiteze durata creditelor de consum).

Cresterea volumului creditelor acordate companiilor a fost sustinuta preponderent de marile companii, care reprezinta un segment solid, de o importanta strategica pentru Banca.

In consecinta, cota de piata a crescut cu 0,5 puncte pentru creditele acordate populatiei si cu 0,3 puncte pentru creditele acordate companiilor.

Structura depozitelor clientilor in ultimii trei ani a fost urmatoarea:

RON mld	2010	2011	2012	12/11
Persoane juridice RON	10.6	10.5	9.7	-8.1%
Persoane juridice FX	4.6	4.5	5.9	31.9%
Persoane fizice RON	7.4	8.1	7.9	-2.8%
Persoane fizice FX	7.3	7.1	8.3	16.9%
<b>Total depozite comerciale</b>	<b>29.9</b>	<b>30.2</b>	<b>31.7</b>	<b>5.1%</b>

2012 a fost marcat de o crestere robusta a depozitelor populatiei, BRD recuperand diferenta fata de ritmul de crestere al pietei. Cresterea depozitelor in devize a fost sustinuta, in mod special.

Depozitele companiilor au crescut in acelasi ritm cu cel al pietei, sustinute de o crestere semnificativa a depozitelor in valuta (in special in prima jumatate a anului 2012) si de o colectare dinamica a depozitelor marilor companii.

S-a observat, de asemenea, o reorientare catre depozitele cu maturitati mai lungi (ponderea depozitelor cu maturitate initiala mai mare de 6 luni a crescut de la 21% la 29%).

In ceea ce priveste evolutia principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regaseste la capitolul „Rezultate financiare”.

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### ACTIVITATEA FILIALELOR

#### BRD SOGELEASE IFN SA

In 2012, BRD Sogelease a inregistrat o crestere a a valorii activelor finantate de 17%, in comparatie cu 2011 (ajungand la un nivel de 388,8 milioane RON si 1.896 contracte de leasing semnate)

Aceste rezultate au condus la intarirea pozitiei pe piata, BRD Sogelease avand in septembrie 2012 o cota de piata de 8,2%, mai mare cu 2 puncte fata de finalul anului 2011.

Structura portofoliului BRD Sogelease la 31 decembrie 2012 a fost urmatoarea: autovehicule (36%), vehicule comerciale (26%), echipamente de constructii (21%), echipamente medicale, echipamente industriale si pentru agricultura (15%), echipamente IT si pentru birouri (1%) si leasing imobiliar (1%).

In cursul anului 2012, eforturile BRD Sogeease s-au concentrat pe diversificarea ofertei serviciilor acordate clientilor, pe consolidarea parteneriatelor deja existente, dar si pe oferirea unor alternative avantajoase de finantare in moneda locala.

Stocul expunerilor din leasing pentru perioada 2010 - 2012 a fost urmatorul:

	2010	2011	2012	12/11
RONm	904	775	704	-9.1%

#### BRD FINANCE IFN SA

In 2012, BRD Finance s-a mentinut ca unul dintre liderii pietei creditelor de consum din Romania, pastrand ca avantaj competitiv sistemul rapid de acordare a creditelor cu solicitarea unui minimum de documente si urmand un set de angajamente fata de clienti pentru o creditare responsabila si de succes.

Efectele mediului macroeconomic dificil care domina incepand cu anul 2009 si noul context reglementar din 2012 au impactat activitatea BRD Finance.

Cu toate acestea, multumita unei politici orientate spre client, unor strategii comerciale adaptate, unei eficiente operationale crescute, masurilor de optimizare a riscurilor, compania a reusit sa-si atinga obiectivele.

Astfel, strategia comerciala a BRD Finance s-a concentrat pe intarirea parteneriatelor existente cu principalii retaileri de pe piata si cu cei mai importanti distribuitori auto, prin abordari dinamice si flexibile, oferind clientului final o gama diversificata de produse cu valoare adaugata: carduri de credite, credite pentru bunuri de folosinta indelungata, credite de nevoi personale si credite pentru autovehicule.

#### BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata fondurilor mutuale din Romania, avand in portofoliu 6 fonduri de investitii si o cota de piata, la 31 decembrie 2012, de 8,5%. Fondurile administrate sunt: Simfonia, BRD Obligatiuni, Actiuni Europa Regional, Diverso Europa Regional, BRD Eurofond (in Euro), Index Europa Regional.

#### BRD CORPORATE FINANCE SRL

In cursul anului 2012, BRD Corporate Finance a fost implicata in 6 mandate de fuziuni si achizitii, dintre care 4 de partea vanzatorului si 2 de partea cumparatorului, doua dintre aceste tranzactii finalizandu-se in cursul anului.

BRD Corporate Finance a fost implicata, alaturi de BRD, in emisiunea de obligatiuni inaugurala a GDF Suez Energy Romania, in valoare de 250 milioane RON, prima emisiune de acest tip al unei companii nebancale din Romania si in oferta publica initiala („IPO”) pentru 10% din Hidroelectrica.

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

In conformitate cu Ordinul BNR 9/2010, incepand cu 1 ianuarie 2012, Banca aplica, ca baza contabila, Standardele Internationale de Raportare Financiara, si, in consecinta, analiza financiara de mai jos este realizata atat pentru situatiile financiare la nivel individual, cat si pentru cele la nivel consolidat, peregatite atat pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2012, cat si pentru perioadele comparative.

### POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor a scazut in 2012 cu 1,7% in cazul Bancii, respectiv cu 2,0% pentru Grup si a avut urmatoarea structura:

#### BANCA

Active (milioane RON)	2010	2011	2012	12/11
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	31,893	31,529	31,478	-0.2%
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	10,040	9,404	9,383	-0.2%
Alte instrumente financiare	4,125	5,193	5,085	-2.1%
Active imobilizate	1,290	1,286	1,193	-7.2%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	622	995	368	-63.0%
Alte active	318	343	417	21.5%
<b>Total active</b>	<b>48,288</b>	<b>48,751</b>	<b>47,924</b>	<b>-1.7%</b>

#### GRUPUL

Active (milioane RON)	2010	2011	2012	12/11
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	33,115	32,566	32,371	-0.6%
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	10,041	9,405	9,384	-0.2%
Alte instrumente financiare	4,167	5,191	5,084	-2.1%
Active imobilizate	1,325	1,325	1,220	-7.9%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	662	1,035	394	-61.9%
Alte active	357	357	437	22.5%
<b>Total active</b>	<b>49,667</b>	<b>49,879</b>	<b>48,891</b>	<b>-2.0%</b>

### Credite si avansuri catre clienti, nete, inclusiv leasing

Cu toate ca activitatea comerciala a avut o performanta pozitiva, creditele nete, atat la nivelul Bancii, cat si la nivelul Grupului, au scazut cu 0,2%, respectiv 0,6%, in special din cauza deteriorarii calitatii activelor, care a condus la cresterea provizioanelor aferente.

### Disponibilitati, conturi curente la Banca Centrala si credite si avansuri catre institutiile de credit.

Cele mai lichide active ale Bancii si Grupului - disponibilitatile, conturile curente la Banca Centrala si creditele si avansurile catre institutiile de credit, au scazut in cursul anului 2012 cu peste 6%, dar au continuat sa reprezinte aproximativ 20% din total active. Componenta cea mai importanta a acestui element o reprezinta rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei (6.300 milioane RON, la 31 decembrie 2012, respectiv 6.738 milioane RON la 31 decembrie 2011).

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### Alte instrumente financiare

Alte instrumente financiare reprezinta, in special titluri de stat emise de Guvernul Romaniei si care sunt contabilizate ca disponibile pentru vanzare si instrumente de tranzactionare. Acestea reprezinta in jur de 10% din total active si, in comparatie cu 2011, au inregistrat o usoara scadere de 2%, in 2012.

### Imobilizari corporale si necorporale

Imobilizarile corporale si necorporale reprezinta circa 2,5% din total active, atat la nivelul Bancii, cat si la nivelul Grupului, partea cea mai importanta fiind terenurile si cladirile (mai mult de 70%). Majoritatea cladirilor sunt construite recent sau modernizate si sunt situate pe intreg teritoriul tarii, in majoritatea oraselor.

#### *Investitii de capital in cursul anului 2012*

Investitiile de capital realizate in 2012 au fost in valoarea de 70 milioane RON pentru Banca si 74 milioane RON pentru Grup, principala componenta fiind investitiile in zona IT. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare-dezvoltare.

### POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv pentru perioada 2010 – 2012 este urmatoarea:

#### BANCA

Datorii (milioane RON)	2010	2011	2012	12/11
Sume datorate clientilor	30,101	30,303	31,892	5.2%
Sume datorate institutiilor de credit	11,309	11,936	9,899	-17.1%
Capitaluri proprii	5,577	5,890	5,524	-6.2%
Alte pasive	565	621	609	-1.8%
Datorii evidentiata prin titluri	735	-	-	
<b>Total datorii</b>	<b>48,288</b>	<b>48,751</b>	<b>47,924</b>	<b>-1.7%</b>

#### GRUPUL

Datorii (milioane RON)	2010	2011	2012	12/11
Sume datorate clientilor	30,025	30,218	31,786	5.2%
Sume datorate institutiilor de credit	12,515	12,859	10,665	-17.1%
Capitaluri proprii	5,749	6,088	5,762	-5.4%
Alte pasive	644	713	678	-5.0%
Datorii evidentiata prin titluri	735	-	-	
<b>Total datorii</b>	<b>49,667</b>	<b>49,879</b>	<b>48,891</b>	<b>-2.0%</b>

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### Datorii privind clientela

Cota din total obligatii, reprezentand depozitele clientilor a crescut in 2012 pana la aproximativ 75% de la 71%, pentru Banca si la 74% pentru Grup, de la 70% in 2011, conducand astfel la un grad sporit de autonomie financiara.

### Datorii privind institutiile de credit

Sumele datorate institutiilor de credit reprezinta, in principal, imprumuturi primite de la societatea – mama (inclusiv imprumuturi subordonate) si detin 20,7% din totalul pasivelor bancii si 21,8% din cele ale Grupului, ponderea acestora diminuandu-se in favoarea depozitelor clientelei.

### Capitaluri proprii

Din cauza rezultatului negativ al anului 2012, capitalurile proprii au scazut cu 6,2% in cazul Bancii si cu 5,4% in cazul Grupului.

Structura capitalurilor proprii in ultimii trei ani a fost urmatoarea:

#### BANCA

	2010	2011	2012	12/11
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Rezeve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	22	(15)	59	
Rezultat reportat	3,040	3,390	2,949	-13.0%
<b>Total</b>	<b>5,577</b>	<b>5,890</b>	<b>5,524</b>	<b>-6.2%</b>

#### GRUPUL

	2010	2011	2012	12/11
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Rezeve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	25	(15)	59	
Rezultat reportat	3,167	3,545	3,136	-11.5%
Interese care nu controleaza	41	44	52	18.8%
<b>Total</b>	<b>5,749</b>	<b>6,088</b>	<b>5,762</b>	<b>-5.4%</b>

### Situatia lichiditatii

Atat Banca, cat si Grupul si-au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel satisfacator al lichiditatii.

Rata credite nete/depozite s-a imbunatatit in 2012 pana la 98,7% de la 104,0% in anul precedent, pentru Banca si de la 105,3% la 99,8% pentru Grup.

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

### REZULTATE FINANCIARE 2012

Pierdere neta a Bancii in 2012 este de 331 milioane RON, contul de profit si pierdere pentru perioada 2010-2012 fiind prezentat mai jos.

Milioane RON	2010	2011	2012	12/11
<b>Venit net bancar,</b> <i>din care</i>	<b>3,412</b>	<b>3,100</b>	<b>2,912</b>	<b>-6.1%</b>
- venituri nete din dobanzi	2,208	2,075	1,856	-10.5%
- comisioane, nete	778	753	773	2.8%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>-1,376</b>	<b>-1,384</b>	<b>-1,353</b>	<b>-2.2%</b>
<b>Profit operational</b>	<b>2,036</b>	<b>1,716</b>	<b>1,559</b>	<b>-9.2%</b>
Costul net al riscului	-832	-1,199	-1,937	61.6%
Rezultat brut	1,205	517	(378)	
<b>Rezultat net</b>	<b>996</b>	<b>469</b>	<b>(331)</b>	

Pierdere neta a Grupului in 2012 este de 291 milioane RON, contul de profit si pierdere pentru perioada 2010-2012 fiind prezentat mai jos.

Milioane RON	2010	2011	2012	12/11
<b>Venit net bancar,</b> <i>din care</i>	<b>3,585</b>	<b>3,242</b>	<b>3,046</b>	<b>-6.1%</b>
- venituri nete din dobanzi	2,323	2,179	1,946	-10.7%
- comisioane, nete	792	768	792	3.1%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>-1,476</b>	<b>-1,465</b>	<b>-1,432</b>	<b>-2.2%</b>
<b>Profit operational</b>	<b>2,110</b>	<b>1,777</b>	<b>1,614</b>	<b>-9.2%</b>
Costul net al riscului	-883	-1,223	-1,943	58.9%
Rezultat brut	1,227	555	(329)	
<b>Rezultat net</b>	<b>1,009</b>	<b>498</b>	<b>(291)</b>	

In cursul anului 2012, venitul net bancar a fost afectat, pe de o parte, de scaderea marjei nete de dobanda (aflata sub influenta scaderii ratelor de referinta si a cresterii creditelor neperformante) si, pe de alta parte, de evolutia pozitiva a comisioanelor, ca urmare a cresterii veniturilor generate de pachetele de servicii, carduri si alte mijloace de plata.

Un control strict si eficient al costurilor a condus la o scadere cu 2,2% a cheltuielilor operationale, in comparatie cu anul 2011 si la un nivel redus al raportului cost/venituri de 46,5%. Aceasta evolutie a fost generata de o scadere cu 5,0% a cheltuielilor cu personalul (ca rezultat al reducerii numarului de angajati si a ajustarii politicii de remunerare) si de implementarea unui program de masuri pentru optimizarea costurilor.

In conditiile unui mediu macroeconomic deteriorat, rezultatul net atat la nivelul Bancii, cat si la nivelul Grupului a fost influentat de un cost net al riscului ridicat.

Nici veniturile Bancii, nici cele ale Grupului nu depind de un singur client sau de un grup de clienti legati, neexistand astfel riscul ca pierderea unui client sa afecteze in mod semnificativ nivelul veniturilor.



## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

Guvernanta corporativa a BRD reprezinta ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care banca este condusa si controlata.

### ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA BANCII

BRD - Groupe Société Générale a adoptat sistemul unitar de administrare in deplina concordanta cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparentei informatiei corporative relevante, a protectiei actionarilor si altor categorii de persoane interesate, precum si a unei functionari eficiente pe piata bancara.

### CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

Consiliul de Administratie este format din 11 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 4 ani.

Structura Consiliului de Administratie asigura un echilibru intre membrii executivi si ne-executivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu poata domina, in general, procesul decizional al Consiliului de Administratie si este format din trei membri executivi si opt membri ne-executivi, dintre care unul ne-executiv independent.

Anul 2012 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 26 aprilie 2012, a aprobat alegerea domnului Alexandru Paul Maymat in calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 1 mai 2012, sub conditia obtinerii aprobarii prealabile a BNR, ca urmare a renuntarii la mandat a domnului Guy Marie Charles Poupet;
- In cadrul reuniunii din 27 aprilie 2012, Consiliul de Administratie a aprobat numirea domnului Petre Bunescu in calitate de Presedinte provizoriu al Consiliului de Administratie, incepand cu data de 1 mai 2012 si pana la primirea aprobarii prealabile a BNR pentru domnul Alexandru Paul Maymat;
- In cadrul reuniunii din 27 iulie 2012, Consiliul de Administratie al BRD Groupe Société Générale a aprobat numirea domnului Philippe Charles Lhotte in calitate de Director General si de Administrator provizoriu, incepand cu data de 1 septembrie 2012, ca urmare a renuntarii domnului Alexandre Paul Maymat la calitatea de administrator (Presedinte al Consiliului de Administratie), respectiv de Director General al BRD – Groupe Société Générale S.A.
- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 13 septembrie 2012, a aprobat alegerea domnului Philippe Charles Lhotte in functia de administrator, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data Adunarii Generale, sub conditia obtinerii aprobarii prealabile a BNR;
- In cadrul reuniunii din 5 noiembrie 2012, Consiliul de Administratie al BRD Groupe Société Générale a aprobat numirea domnului Philippe Charles Lhotte in calitate de Presedinte al Consiliului de administratie si incetarea functiei de Presedinte provizoriu al Consiliului de Administratie a domnului Petre Bunescu;
- Vacantarea unui post de administrator ca urmare a decesului Domnului Bogdan Baltazar in data de 28 decembrie 2012.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE LA 31 DECEMBRIE 2012

#### **Philippe Charles LHOTTE**

##### **Presedinte**

##### **Director General**

Nascut pe 15 ianuarie 1961

Resedinta in Bucuresti – sector 1

Licentiat in drept al Universitatii Paris 2 si diplomat al Institutului de Studii Politice din Paris, Philippe Lhotte si-a parcurs intreaga cariera in cadrul Grupului Société Générale.

A ocupat, intre 1987 si 1994, functia de Inspector in cadrul Inspectiei Generale a Société Générale.

Intre 1994 si 1997, a fost Director Adjunct al Grupului Saint Germain-en-Laye, apoi Director Regional al Grupului Hérault (Montpellier), intre 1998 si 2004.

Din ianuarie 2005 pana in noiembrie 2012, a fost Presedinte al Consiliului de Administratie si Director General al SG Expressbank AD din Bulgaria. In cursul acestor 7 ani, filiala grupului Société Générale din Bulgaria si-a dezvoltat puternic intreaga gama de activitati. Ea a castigat titlul de « Cea mai buna banca din Bulgaria » din partea revistei Euromoney, in cadrul « Euromoney Awards for Excellence 2012».

Din 31 octombrie 2012, detine functiile de Administrator si Director General al BRD - Groupe Societe Generale, iar din 5 noiembrie 2012 detine functia de Presedinte al Consiliului de Administratie.

#### **Petre BUNESCU**

##### **Membru al Consiliului de Administratie**

##### **Director General Adjunct**

Nascut in data de 15 noiembrie 1952

Domiciliul in Bucuresti – sector 3

Din 1975, a fost angajat al Bancii de Investitii, fiind numit in 1990 in functia de Director Adjunct Al Sucursalei Municipiului Bucuresti. Odata cu infiintarea Bancii Romane pentru Dezvoltare la 1 decembrie 1990, preia functia de Vicepresedinte si de membru al Consiliului de Administratie si al Comitetului de Directie al bancii pana in iulie 1999. In perioada noiembrie 1997-mai 1998 a detinut functia de Presedinte Interimar al Bancii Romane pentru Dezvoltare. Din august 1999 este Director General Adjunct si membru al Consiliului de Administratie al BRD - Groupe Societe Generale.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani incepand cu data de 18 aprilie 2011, iar in perioada 1 mai - 5 noiembrie 2012, a ocupat functia de Presedinte Provizoriu al Consiliului de Administratie al BRD.

Este Vice-Presedinte al Asociatiei Romane a Bancilor si membru in Consiliul de Administratie al Transfond SA. In perioada 1997 – 2006 a fost cadru didactic titular la Institutul Bancar Roman si Institutul de Studii Financiar bancare, iar in 2007 devine cadru didactic asociat la Universitatea Romano-Americana din Bucuresti.

A absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti in 1975. In anul 2003 a obtinut titlul de Doctor in economie.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Sorin - Mihai POPA**

#### **Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

Nascut in data de 5 septembrie 1964

Domiciliul in Bucuresti – sector 1.

Dupa perioada de stagiatuara in domeniul comercial si contabilitate, a evoluat ca inspector in cadrul Administratiei Financiare Pitesti, intre anii 1990-1993. Devine angajatul Societe Generale - Sucursala Bucuresti in 1993, ocupand succesiv functia de controlor general si pe cea de Director Executiv al sucursalei in perioada 1996-1999.

Dupa aceasta data a fost numit Director al Departamentului Retelei din cadrul BRD - Groupe Societe Generale, pana in anul 2003 cand a preluat functia de Director General Adjunct si a fost numit in Consiliul de Administratie al BRD. Din 2002, a coordonat direct procesul de restructurare, reorganizare si modernizare al retelei, iar din 2004, a coordonat procesul de dezvoltare al BRD si densificarea retelei de agentii.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani, incepand cu 18 aprilie 2011. In perioada septembrie 2011- 5 iulie 2012, a fost Director General Delegat al BRD.

In iulie 2012, dl. Sorin - Mihai Popa a fost numit Director de Dezvoltare Comerciala si Marketing in cadrul Banque de Détail Hors France Métropolitaine (BHFM), structura care coordoneaza activitatea filialelor Société Générale din afara Frantei.

Este absolvent al Facultatii de Finante Contabilitate - Academia de Studii Economice din Bucuresti si detine Diploma Internationala de Management eliberata de Institutul de Administrarea Intreprinderilor din cadrul Ecole Supérieure de Gestion - Toulouse, Franta.

In 2005, revista "Saptamana Financiara" i-a decernat trofeul "Bancherul Anului".

In 2008 Saptamana Financiara i-a acordat premiul Mr RON pentru "Cea mai spectaculoasa dezvoltare" pentru dezvoltarea retelei de agentii BRD in 2007.

### **Didier Charles Maurice ALIX**

#### **Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

Nascut in data de 16 august 1946

Domiciliul in Paris, Franta.

S-a alaturat SOCIÉTÉ GÉNÉRALE in 1971.

A evoluat in functia de inspector la Inspectia Generala din 1972 pana in 1979, devenind responsabilul structurii Controlul Central de Risc. In 1984 este numit Director al Grupului din Levallois, apoi, in 1987, al Grupului Paris Opera.

Din 1991 pana in 1993, a fost repartizat la Directia Finantarilor Speciale si detasat la Franfinance, filiala de credit de consum, in calitate de Director General. In 1993, este numit Director Delegat al Retelei din Franta si Director al acesteia in 1995.

In 1998, a fost numit Director General Adjunct responsabil persoane fizice si juridice. Din 2006 pana in 2009, Didier ALIX a detinut functia de Director General Delegat in cadrul Grupului Societe Generale.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18 aprilie 2011.

A absolvit Institutul de Studii Politice din Paris si este licentiat in Stiinte Economice.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

**Jean-Louis MATTEI**

**Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

**Presedintele Comitetului de Audit**

**Presedinte al Comitetului de Remunerare**

Nascut in data de 8 septembrie 1947.

Domiciliul in Paris, Franta.

In 1973 a intrat in Grupul Societe Generale si a ocupat de-a lungul timpului functiile de: Controlor de angajamente la Directia Agentilor din zona Provence, Cadru formare – Directia Resurse Umane, Responsabilul Laboratorului de costuri (studiul costurilor si rentabilitatii) in cadrul Directiei de Gestiune Tehnica, Responsabil de Controlul Gestiunii la Departamentul Organizare si Informatica in cadrul Directiei de Tehnica Gestiunii, Director pentru Zona Africa Overseas.

Din 1998, este Directorul BHFM - structura care coordoneaza activitatea bancilor comerciale filiale ale Societe Generale din Europa Centrala si de Est, zona mediteraneeana, Africa si teritoriile franceze.

Este licentiat in drept si servicii publice si are o diploma obtinuta la Centrul de Studii Superioare al Bancilor.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18 aprilie 2011.

**Anne Marion BOUCHACOURT**

**Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

**Membru al Comitetului de Remunerare**

S-a nascut in 1958

Domiciliul in Paris, Franta.

In 1981 a fost numita consultant la PricewaterhouseCoopers, devenind in 1990 Director Servicii Financiare al acestei societati.

In 1999 a fost numita Vice-Presedinte al Gemini Consulting.

In perioada 2002-2004 a fost Vice-Presedinte al Solving International si responsabil de practica bancara.

In 2004 a fost numita Director resurse umane al Société Générale Corporate & Investment Banking (SG CIB), din 2006 este Director resurse umane al grupului Societe Generale iar din 15 iulie 2012 detine functia de Responsabil in China al Grupului Société Générale. In 14 aprilie 2011 a fost numita in functia de administrator BRD, pentru un mandat de 4 ani si hotararea si-a produs efectele incepand cu data de 15 februarie 2012.

Este absolventa a Scolii Superioare de Comert din Paris, licentiata in expertiza contabila si detine o Diploma de studii superioare specializate in gestiune financiara pe pietele de capital, emisa de Universitatea Dauphine.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Bernardo Sanchez INCERA**

#### **Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

Nascut pe 9 martie 1960

Domiciliul in Paris, Franta.

Intre 1984 si 1992 a fost consilier clientela si director adjunct al sucursalei corporate La Defense a bancii Credit Lyonnais. Pana in 1994 a detinut functia de director si presedinte al filialei Credit Lyonnais din Belgia. A detinut postul de Director Adjunct al Bancii JOVER intre 1994-1996.

Intre 1996 si 2009 detine mai multe posturi manageriale, cum ar fi cel de presedinte al Zara Franta, director operatiuni internationale – Inditex Groupe, presedinte al LVMH Mode et Maroquinerie Europe si LVMH Fashion Group Franta, director general Vivarte Franta si director general executiv - Monoprix Franta.

In 2009 s-a alaturat Societe Generale, preluand din ianuarie 2010 functia de Director General Delegat responsabil de Divizia Internationala de Retail Banking (BHFМ) si de activitatea de Servicii Financiare Specializate.

Este absolvent al Institutului de Studii Politice din Paris si Master of Business Administration Insead.

Ocupa functia de membru al Consiliului de Administratie al BRD din 14 aprilie 2011.

### **Dumitru POPESCU**

#### **Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

#### **Membru al Comitetului de Audit**

Nascut pe 15 martie 1953

Domiciliul in Bucuresti - sector 2

Are 30 de ani de experienta in domeniile bancar, financiar, academic, administrativ, atat operational, cat si managerial, la nivel macro si microeconomic si a indeplinit functiile de: Secretar de Stat Adjunct in cadrul Ministerul Economiei si Finantelor – Departamentul de Strategie si Orientare Economica, Coordonator National al Asistentei Tehnice si Economice pentru Romania, Consilier de Stat al Viceprim-Ministrului, Secretar de Stat – Presedinte al Agentiei Romane pentru Restructurare, Vice-Presedinte al TEC MIACO, Romanian American Enterprise Fund, Project Manager in cadrul PSAL II – Program al Bancii Mondiale pentru Romania, Senior Consultant pentru Presedintele APAPS in cadrul programului “Asistenta Tehnica la Nivel Inalt pentru Evaluarea Efectelor Privatizarii in Romania”, Senior Consultant pentru United States Agency for International Development in cadrul unui proiect privind analiza complexa a sectorului agricol in Romania.

Are o experienta de 27 de ani in domeniul universitar, fiind profesor la Academia de Studii Economice din Bucuresti, in domeniile analizei economico-financiare a companiilor. Este de asemenea autor a 14 carti si 45 de articole de analiza financiara.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18 aprilie 2011.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Sorin Marian COCLITU**

**Membru independent al Consiliului de Administratie**

**Membru al Comitetului de Audit**

**Membru al Comitetului de Remunerare**

Nascut in data de 16 iulie 1948

Domiciliu in Bucuresti - sector 6.

Functii detinute in alte companii: Presedinte - Director General al Fondului Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati, Secretar General al Consiliului Rezentantilor Actionarilor SIF Muntenia.

De profesie economist, Sorin Marian Coclitu a indeplinit pe rand functiile: economist la SC Grivita Rosie, inspector principal in cadrul Comitetului de Stat al Planificarii – Directia Sinteze, expert, Ministerul Economiei Nationale – Secretariatul pentru Privatizare, consilier la Consiliul pentru Strategie si Reforma – Guvernul Romaniei, Sub-Secretar de Stat, Ministerul Economiei si Finantelor si Consilier al Presedintelui si Director General al Departamentului pentru Coordonare, Strategie si Control, in cadrul Agentiei Nationale pentru Privatizare.

A absolvit Facultatea de Calcul Economic si Cibernetica Economica din cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18 aprilie 2011 si aceeasi Adunare Generala l-a desemnat administrator independent al BRD.

### **Ioan CUZMAN**

**Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

Nascut in data de 3 octombrie 1944

Domiciliul in Arad - jud. Arad.

Incepand cu 1981, a indeplinit functiile de economist la Intreprinderea Electrobanat Timisoara, Sef Serviciu financiar la Intreprinderea de masini- unelte din Arad, Director Adjunct Comercial la Fabrica de Confectii Arad, Subprefect al Judetului Arad, Lector universitar la Universitatea de Vest din Timisoara, Presedinte Director General la Fondul Proprietatii Private nr.1 Banat-Crisana, pana la data de 1 decembrie 2012.

In prezent este membru al Consiliului de Administratie SIF Banat-Crisana.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18 aprilie 2011 .

A absolvit Facultatea de Stiinte Economice, Sectia "Economia industriei, constructiilor si comertului" din cadrul Universitatii de Vest din Timisoara.

Este Doctor in economie si Conferentiar universitar.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### Situatia actiunilor BRD detinute de membrii Consiliului de Administratie la data de 31 decembrie 2012

Nume:	Numar de actiuni
Petre BUNESCU	300.000
Ioan CUZMAN	3.500
TOTAL	303.500

#### Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

Principalele atributii ale Consiliului de Administratie, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii executive, sunt stabilite prin lege si prin Actul Constitutiv. In cazuri permise de lege, Adunarea Generala a Actionarilor poate delega Consiliului de Administratie si alte atributiuni.

Consiliul de Administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii supravegheaza activitatea Bancii si a structurii de conducere executiva si are responsabilitatea finala pentru operatiunile si soliditatea financiara a bancii. Consiliul de Administratie decide asupra sistemului contabil si de control financiar si aproba planificarile financiare.

Consiliul de Administratie aproba Strategia generala de dezvoltare a bancii, de identificare a riscurilor semnificative si de administrare a acestora si se asigura ca activitatea structurii de conducere executiva se conformeaza strategiei si politicilor aprobate.

Consiliul de Administratie aproba structura organizatorica a bancii, politica de management al riscului, politica generala de remunerare a salariatilor, precum si pe cea a administratorilor si a directorilor Bancii.

Membrii Consiliului de Administratie al BRD corespund conditiilor si criteriilor de eligibilitate necesare administrarii eficiente a BRD, in acest sens acestia:

- dispun de o buna reputatie si isi desfasoara activitatea in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii bancii si responsabilitatilor incredintate, precum si experienta intr-o functie de conducere, dobandita intr-o entitate comparabila ca dimensiune si activitate cu banca;
- asigura conditiile competentei colective a Consiliului pentru o administrare eficienta si performanta a activitatii Bancii.

Pentru desemnarea unui administrator independent, Consiliul de Administratie si Adunarea Generala a Actionarilor au in vedere respectarea criteriilor de independenta prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale.

#### Intalnirile Consiliului de Administratie

Consiliul de Administratie se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

Convocarile pentru intrunirile Consiliului de Administratie cuprind locul unde se va tine sedinta, data si proiectul ordinii de zi, neputandu-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevazute, decat in caz de urgenta si cu conditia ratificarii in sedinta urmatoare de catre membrii absentii.

La fiecare sedinta se intocmeste un proces-verbal, care cuprinde numele participantilor, ordinea deliberarilor, deciziile luate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **ACTIVITATEA COMITETULUI DE DIRECTIE IN 2012**

In 2012, au avut loc 10 sedinte ale Consiliului de Administratie, deciziile Consiliului au fost luate cu unanimitate de voturi.

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse: Strategia generala privind dezvoltarea Bancii, identificarea riscurilor semnificative si administrarea acestora in anul 2012, identificarea si administrarea riscurilor semnificative, Strategia de lichiditate, Politica de remunerare a BRD, Rapoarte privind rezultatele inventarierii patrimoniului, Rapoartele privind cadrul intern de organizare a bancii, Rapoarte privind activitatea de control, Rapoartele privind rezultatele bancii, Note privind modificari in conducerea bancii, Modificari ale reglementarilor interne, etc.

In cadrul reuniunilor Consiliul de Administratie acesta a fost informat cu privire la mediul economic, monetar si financiar, la evolutia reglementarilor in vigoare, la riscurile semnificative, la activitatea Comitetului de Audit si a Comitetului de Administrare a Riscurilor, precum si cu privire la principalele evenimente ce au avut loc in cadrul BRD

### **Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie**

Pentru anul 2012, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie pentru membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie in valoare de 1.500 EUR/luna (suma bruta, echivalent lei), precum si o limita generala pentru remuneratiile suplimentare ale administratorilor si ale directorilor pentru anul 2012 in suma de 9 milioane lei, brut.

### **COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit trei comitete care il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin, iar pentru acestea sunt stabilite reguli de organizare si functionare, definite in reglementarile interne.

#### **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit este compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent, alesi de catre Consiliul de Administratie din randul membrilor sai: Jean-Louis MATTEI (Presedinte), Dumitru Popescu (Membru) si Sorin Marian COCLITU (Membru independent).

Membrii Comitetului de Audit au experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului.

Comitetul de Audit se intruneste cel putin o data pe semestru.

Comitetul de Audit asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia controlului intern si auditului financiar. In acest sens, adreseaza recomandari Consiliului de Administratie privind strategia si politica institutiei de credit in domeniul controlului intern si auditului financiar.

In anul 2012, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Audit in care a fost analizata activitatea de Control intern realizata la nivelul Bancii.

Dupa fiecare reuniune s-a redactat un proces verbal in care au fost identificate aspectele care necesita imbunatatiri si recomandari pentru punerea acestora in practica.



## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Comitetul de Remunerare**

Este un comitet constituit in sprijinul Consiliului de Administratie, in scopul de a elabora si supraveghea implementarea politicii de remunerare a Grupului.

Comitetul este format din 3 administratori neexecutivi, din care unul independent, alesi de catre Consiliul de Administratie din randul membrilor sai, si anume: Jean-Louis MATTEI (Presedinte), Anne Marion BOUCHACOURT ( Membru), Sorin Marian COCLITU (Membru independent).

Se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar.

Pentru indeplinirea atributiilor ce-i sunt incredintate, Comitetul de Remunerare propune politica de remunerare a BRD - Groupe Societe Generale, pe care o prezinta Consiliului de Administratie pentru aprobare, prezinta Consiliului de Administratie propuneri privind remunerarea administratorilor si directorilor, supravegheaza aplicarea principiilor politicii de remunerare a personalului Grupului si informeaza Consiliul de Administratie cu privire la aceasta.

### **Comitetul de administrare a riscului**

Prezidat de Directorul General, Comitetul de Administrare a Riscului se intruneste o data pe trimestru sau ori de cate ori este necesar. Obiectivele sale sunt gestionarea riscurilor semnificative, riscuri cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a bancii (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul reputational), precum si riscurile asociate activitatilor externalizate.

Comitetul este format din membrii Comitetului de Directie si responsabilii structurilor interne cu un rol important in administrarea riscului.

In anul 2012, au avut loc 4 sedinte ale Comitetului de Administrare a Riscurilor

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **CONDUCEREA EXECUTIVA**

Conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a bancii este delegata de catre Consiliul de Administratie catre directori.

Directorii Bancii sunt alesi de catre Consiliul de Administratie, dintre administratori sau din afara Consiliului, si formeaza impreuna Comitetul de Directie.

Comitetul de Directie este format din Directorul General , Directorul General Delegat si cinci Directori Generali Adjuncti. Comitetul de Directie este condus de Directorul General care este si Presedintele Consiliului de Administratie.

### **MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2012**

#### **Philippe Charles LHOTTE**

##### **Presedinte – Director General**

Are autoritate ierarhica asupra tuturor structurilor si activitatilor din Banca si a avut in subordinea directa la 31 decembrie 2012 urmatoarele structuri: Directia Conformitate, Directia Control Permanent, Secretariatul General, Departamentul Resurse Umane, Departamentul Audit Intern, Departamentul Control Central al Riscurilor

#### **Petre BUNESCU**

##### **Director General Adjunct – Finante/Trezorerie**

##### **Membru al Consiliului de Administratie**

Coordoneaza in mod direct urmatoarele structuri: Departamentul Financiar, Directia Back Office Piate Financiare, Polul Operatiuni Bancare, Directia Juridica.

#### **Alexandru-Claudiu CERCEL-DUCA**

##### **Director General Adjunct – Piete financiare**

##### **Membru al Comitetului de Directie**

Nascut pe 17 februarie 1968.

Domiciliul in Bucuresti-- Sector 1

Coordoneza in mod direct urmatoarele structuri : Directia Piete Financiare, Directia Titluri, Serviciul Suport Operatiuni Piete Financiare, Serviciul Analize de Piata.

In perioada 1992-1993, a fost manager de vanzari in domeniul produselor de telecomunicatii.

Lucreaza in BRD din 1993, ocupand pe rand functiile de Ofiter Trezorerie, Analist Tehnic Fx, Trader Fx, Director Adjunct Trezorerie, Director Operatiuni de Piata si Director Executiv Piete Financiare.

Incepand cu 2 octombrie 2008 ocupa functia de Director General Adjunct.

A absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Cibernetica in 1992 si este absolvent a numeroase cursuri de management si leadership organizate de Societe Generale, Nomura Bank (Londra), Bank of America (San Francisco), Universitatea Montreal si London Business School.

A absolvit programul de master executiv de administrare a afacerilor - ASEBUSS BUCURESTI / UNIVERSITATEA DIN WASHINGTON, SUA.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Jean-Luc Bernard Raymond GRASSET**

**Director General Adjunct – Resurse**

**Membru al Comitetului de Directie**

Nascut pe 11 septembrie 1954

Domiciliul in Bucuresti– Sector 1

A absolvit Universitatea din Aix-En-Provence in anul 1977 fiind licentiat in Administratie Economica si Sociala. In 1979 obtine DESS (Diploma in Studii Superioare Specializate) in Finante, specializarea Econometrie.

In anul 1980, incepe colaborarea cu Societe Generale in cadrul Grupului Nantes sur Loire. In perioada 1981-1989 ocupa mai multe functii in cadrul Departamentului de Organizare de la Paris avand responsabilitati de animare, coordonare si implementare proiecte, dintre care unul foarte important a fost schimbarea sistemului informatic si reorganizarea bancii.

In 1991, incepe o lunga serie de misiuni in cadrul structurilor Societe Generale din strainatate, in functii de Director Dezvoltare si Audit (Coasta de Fildes), Director General (Africa de Sud), Responsabil proiect Ibank (BRD).

In intervalul 2003 – 2005 revine la Paris, in cadrul BHFМ, ca responsabil de supervizarea unui grup de filiale africane SG.

Din 2005 pana in 2010 preia postul de Director Resurse in cadrul NSGB Egipt, unde coordoneaza 3 proiecte majore de organizare.

Din 2010 ocupa postul de Director General Adjunct in BRD – Groupe Societe Generale.

Coordoneaza direct structurile: Departamentul Sisteme Informatice, Departamentul Proiecte si Organizare, Directiile Gestiune Date Bancare, Imobiliar, Logistica si Securitate.

### **Gabriela Stefania GAVRILESCU**

**Director General Adjunct – Corporate Banking**

**Membru al Comitetului de Directie**

Nascuta pe 12 decembrie 1956

Domiciliul in Bucuresti– Sector 2

A absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti- Sectia Relatii Economice Internationale in 1980.

Incepand din 1991 si-a dezvoltat pregatirea profesionala prin numeroase formari in cadrul Societe Generale dar si in cadrul unor structuri externe precum World Bank, DC Gardner sau London Business School.

In perioada 1987 – 1993 a ocupat diverse functii in cadrul BNR, a BCR si Banca Comerciala Ion Tiriac.

Colaborarea cu BRD o incepe in 1993 in Sucursala Bucuresti a Societe Generale ca Director Comercial.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

In 2000 este numita in functia de Director Executiv Delegat Directia Mari Clienti Corporativi unde coordoneaza o echipa de 60 de persoane in arii de activitate precum managementul si dezvoltarea portofoliului de clienti si afaceri, politica comerciala si strategia mari clienti, Finantarile structurate sau Fonduri Europene si Institutii Financiare Multilaterale.

In octombrie 2009, devine Director Executiv al Departamentului Mari Clienti Corporativi iar la inceputul anului 2011 Membru in Comitetul de Directie BRD.

Coordoneaza direct Departamentul Corporate si Investment Banking care cuprinde urmatoarele structuri: Directia Comerciala Corporate si Investment Banking, Directia Resurse Corporate si Investment Banking .

### **Gheorghe MARINEL**

**Director General Adjunct – Comercial/ Marketing/ Retea**

**Membru al Comitetului de Directie**

Nascut in data de 13.03.1965

Domiciliul in Voluntari – Judetul Infov

A absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti - Finante si Contabilitate cu "Summa cum Laudae" in anul 1991.

In 1992 a obtinut diploma de Master in Management (Administrarea Afacerilor) - Ecole Supérieure de Gestion - Toulouse, Franta, iar in 1999 diploma Executive MBA – ASSEUSS, University of Washington, SUA.

Este absolvent a numeroase cursuri de management si leadership

Are o experinta de 20 de ani in domeniul bancar activand in institutii de credit precum : Banca Comerciala Romana (1991-1993), Societe Generale – Bucuresti (1993-1995) si ABN AMRO BANK Romania (1995-2001).

S-a alaturat echipei BRD- Groupe Societe General in anul 2001, ocupand pe rand urmatoarele functii: Director Proiect – Proiect Reorganizare si Restructurare Retea, Director Administrare Retea si Secretar General.

Din octombrie 2011 este numit in functia de Director General Adjunct Comercial/ Marketing/Retea.

Coordoneaza direct structurile: Departamentul Marketing si Management Produse, Polul Comercial Retea, Polul Administrare Retea de Distributie, Reteaua de unitati a Bancii.

### **Situatia actiunilor BRD detinute de membrii Comitetului de Directie la data de 31 decembrie 2012**

<b>Name</b>	<b>Number of shares</b>
Petre BUNESCU	300.000
Claudiu CERCEL - DUCA	1.030
TOTAL	301.030

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### **Atributii si responsabilitati**

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii societatii, in limitele obiectului de activitate al Bancii si cu respectarea competentelor pe care legea sau actul constitutiv le rezerva exclusiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Fiecare Director este investit cu toate competentele de a actiona in numele Bancii si de a o reprezenta in relatiile cu tertii, in orice circumstanta legata de activitatile pe care le coordoneaza, cu respectarea dispozitiilor legale, ale Actului Constitutiv si ale Normei de Functionare Interna..

In limita competentelor si raspunderilor stabilite de Consiliul de Administratie, directorii actioneaza impreuna, organizati in Comitetul de Directie, pentru o serie de activitati/operatiuni specifice activitatii bancii detaliate in Actul Constitutiv si Norma de Functionare Interna a bancii.

### **Modificari intervenite in structura Comitetului de Directie in 2012**

In data de 22 martie 2012, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui. Alexandre Paul Maymat in calitate de Director General al Bancii, incepand cu data de 1 mai 2012 (sub conditia obtinerii aprobarii BNR), ca urmare a renuntarii domnului Guy Marie Charles Poupet la functia de Director General.

Incepand cu data de 05 iulie 2012, domnul Sorin Mihai - Popa a renuntat la functia de Director General Delegat.

In data de 27 iulie 2012, Consiliul de Administratie a decis numirea domnului Philippe Charles Lhotte in calitate de Director General, incepand cu data de 1 septembrie 2012 (sub conditia obtinerii aprobarii BNR), ca urmare a renuntarii domnului Alexandre Paul MAYMAT la calitatea de Director General.

In data de 31 octombrie 2012, domnul Philippe Charles LHOTTE a primit aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

### **Reuniunile Comitetului de Directie**

Reuniunile Comitetului de Directie sunt tinute cel putin o data la doua saptamani sau ori de cate ori activitatea bancii o impune.

Deciziile Comitetului de Directie se iau cu majoritatea absoluta de voturi a membrilor sai. In cadrul reuniunilor Comitetului de Directie votul nu poate fi delegat.

Procesul Verbal al reuniunii este semnat de catre directorii participanti la reuniune imediat dupa redactarea acestuia.

Comitetul de Directie a furnizat Consiliului de Administratie, in mod regulat si cuprinzator, informatii detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activitatii bancii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potentiale si la aspectele de conformitate, masurile intreprinse si cele preconizate, neregulile identificate cu ocazia indeplinirii atributiilor pe care le are. Orice eveniment de importanta majora este comunicat imediat Consiliului de Administratie.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### DREPTURILE ACTIONARILOR

BRD respecta drepturile actionarilor sai si asigura acestora un tratament egal.

#### Drepturile de vot

Actiunile bancii sunt indivizibile si confera detinatorilor drepturi egale, orice actiune dand dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

Adunarile generale sunt convocate de Consiliul de Administratie

Adunarile generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar. In anul 2012, au avut loc trei Adunari Generale (doua Adunari Generale Ordinare in data de 26 aprilie 2012, respectiv in data de 13 septembrie 2012 si o Adunare Generala Extraordinara in data de 26 aprilie 2012.

Convocarea se realizeaza cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea Comisiei Nationale de Valori Mobiliare („CNVM”) si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”).

Pentru a asigura tratamentul egal si exercitarea deplina si intr-o maniera echitabila a drepturilor detinatorilor de actiuni, Banca pune la dispozitia acestora toate informatiile relevante cu privire la AGA si la deciziile adoptate, atat prin mijloacele de comunicare in masa, cat si in sectiunea speciala, deschisa pe pagina proprie de Internet ([www.brd.ro](http://www.brd.ro)).

Actionarii pot participa la lucrarile Adunarilor Generale personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta. Formulare de procura si de vot prin corespondenta sunt puse la dispozitia actionarilor in sectiunea speciala, deschisa pe pagina proprie de Internet.

Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt supuse aprobarii actionarilor pentru a se asigura o derulare ordonata si eficienta a lucrarilor.

In cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor se permite si se incurajeaza dialogul intre actionari si membrii Consiliului de Administratie si/sau ai conducerii executive. Fiecare actionar poate adresa administratorilor intrebari referitoare la activitatea bancii.

#### Dreptul la dividende

Fiecare actiune a bancii detinuta de actionar la data de inregistrare (stabilita conform reglementarilor specifice si aprobata de AGA) confera acestuia dreptul de a beneficia de dividende pentru exercitiul financiar anterior, in quantumul si conditiile stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor.

In anul 2012, Adunarea Generala a aprobat repartizarea unui dividend brut de 0,16690 lei/actiune si a stabilit procedura de distribuire a dividendelor.

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### Dreptul la informare

BRD asigura actionarilor sai accesul la informatii relevante, astfel incat acestia sa-si exercite toate drepturile de o maniera echitabila. Strategia bancii in materie de comunicare are la baza principii precum:

- egalitatea accesului la informatii pentru toti actionarii si disponibilitatea imediata a informatiilor relevante;
- respectarea termenelor in materie de publicare a rezultatelor;
- transparenta si coerenta informatiilor furnizate.

BRD a infiintat si mentine o structura adecvata pentru relatia cu investitorii, in general, si cu actionarii proprii, in special. Personalul din aceasta structura detine cunostintele necesare desfasurarii acestei activitati si participa periodic la stagii de pregatire profesionala vizand dezvoltarea competentelor profesionale specifice acestei activitati.

Actionarii/investitorii pot adresa Bancii solicitarile lor, atat prin e-mail, cat si telefonic, la datele de contact dedicate acestora afisate pe site-ul institutional. Totodata, toti actionarii primesc anual o informare individuala cu privire la situatia actiunilor si a dividendelor care le revin pentru exercitiul financiar incheiat.

Informatiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet, atat in limba romana, cat si in limba engleza.

Pentru informarea actionarilor si investitorilor, banca stabileste la inceput de an un calendar al raportarilor financiare pe care il transmite Bursei de Valori Bucuresti si CNVM. Raportarile financiare trimestriale se realizeaza in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana – si cu respectarea reglementarilor specifice pietei de capital.

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, BRD organizeaza reuniuni cu presa si analistii financiari, consultantii de plasament, brokerii si investitorii. Aceste reuniuni, in cadrul carora sunt prezentate rezultatele anuale ale bancii, ofera managementului bancii si analistilor pietelor financiare ocazia de a face schimb de opinii. Aceeasi politica de transparenta a fost adoptata si in ceea ce priveste comunicarea cu agentile de rating si cu institutiile pietei de capital.

Calendarul financiar pentru anul 2013 este urmatorul:

Rezultate financiare preliminare la 31 decembrie 2012 si intalnirea cu jurnalistii si analistii financiari	13 februarie 2013
Adunarea Generala a Actionarilor	18 aprilie 2013
Comunicarea rezultatelor la 31 decembrie 2012	18 aprilie 2013
Communication of results pentru trimestrul 1 2013	7 mai 2013
Communication of results pentru trimestrul 2 2013	1 august 2013
Communication of results pentru trimestrul 3 2013	7 noiembrie 2013

## 6. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

### ALTE ELEMENTE DE GUVERNANTA CORPORATIVE

#### Conflicte de interese

In 2012, nu au fost identificate conflicte de interese intre membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie si interesele Bancii.

Principalele obligatii respectate de membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie impuse la nivelul bancii pentru prevenirea si evitarea conflictelor de interese sunt:

- obligatia de a actiona numai in interesul bancii si de a lua decizii fara a se lasa influentati de eventuale interese proprii care pot aparea in activitate;
- obligatia de a pastra confidentialitatea asupra oricaror fapte, date sau informatii de care au luat cunostinta in cursul exercitarii responsabilitatilor si inteleg ca nu au dreptul de a le folosi sau de a dezvalui nici in timpul activitatii si nici dupa incetarea acesteia;
- obligatia de a instiinta pe ceilalti membri ai Consiliului de Administratie si pe auditorii interni cu privire la orice operatiune in care are direct sau indirect, interese contrare intereselor bancii si de a nu lua aparte la nicio deliberare privitoare la acea operatiune.

#### Operatiuni cu persoane aflate in relatii speciale cu banca

Cadrul de reglementare interna stabileste un set de reguli ce trebuie respectate de toti membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Directie si angajatii bancii la efectuarea propriilor tranzactii, precum si pentru evitarea conflictelor de interese reale sau aparente (posibile).

Competenta de aprobare a creditelor acordate persoanelor fizice si juridice aflate in relatii speciale cu banca apartine Consiliului de Administratie

#### Tranzactiile persoanelor initiate

Pentru a stabili un cadru de actiune preventiv si securizat de realizare a operatiunilor pe piata de catre persoanele care prin pozitia lor in banca au acces la informatii privilegiate, banca a stabilit si a aplicat o serie de reguli deontologice pe care trebuie sa le respecte administratorii, directorii si celelalte persoanele initiate pentru a se evita incalcarea cadrului legal aplicabil tranzactionarii cu instrumente financiare emise de BRD.

In plus, in scopul de a proteja persoanele care au acces la informatii privilegiate, inainte de publicarea raportarilor periodice ale Bancii sunt stabilite perioade de interdictie de tranzactionare cu instrumente financiare emise de BRD. De asemenea, au fost instituite obligatii de raportare catre Banca a tranzactiilor efectuate.

**Caracteristicile controlului intern si sistemului de gestiune a riscurilor in relatie cu procesul de raportare financiara sunt precizate in cap. 9 „Managementul Riscului”**



## 7. RESURSE UMANE

---

### CIFRE CHEIE 2012

- 8.496 angajati la nivelul Grupului BRD;
- 7,7% turnover total, din care 4,4% turnover voluntar
- 97% din personal a urmat minim un curs de formare profesionala
- 24 de ore/salariat este media duratei de formare/salariat

In anul 2012 la nivelul Departamentului de Resurse Umane au fost implementate diferite proiecte de optimizare si eficientizare, precum si de dezvoltare a capitalului uman, conform planului strategic Ambition 2015.

Proiectele si actiunile de Resurse Umane au fost in linie cu directiile strategice, avand in vedere sustinerea business-ului si dezvoltarea angajatilor.

### Optimizarea activitatii si controlul costurilor

Anul 2012 a insemnat reorganizarea Departamentului de Resurse Umane, concretizata prin implementarea unui nou model operational, axat pe 3 piloni: HR Business Partners, Centrul de Expertiza si Societe Generale European Business Services (un centru de servicii partajate la nivel european in cadrul caruia au fost centralizate toate activitatile tranzactionale, de tip back office specifice ariei de resurse umane). Aceasta schimbare a urmarit eficientizarea activitatii de resurse umane.

Pe langa proiectele demarate si implementate, Departamentul de Resurse Umane a continuat sa ofere sprijin si consiliere in numeroase proiecte de reorganizare interna.

### Gestiunea de cariera

In 2012 au continuat intalnirile de resurse umane cu angajatii, ajungand la 77% din total angajati la nivelul Grupului, exceptand cele realizate cu prilejul diferitelor proiecte interne de reorganizare. In cadrul acestor intalniri s-au urmarit aceleasi obiective: de evaluare a potentialului fiecaruia si de urmarire si dezvoltare a parcursului profesional.

Mobilitatea interna a reflectat capacitatea de adaptare a structurilor la cerintele contextului macroeconomic. In cadrul politicii de mobilitate interna s-au urmarit incurajarea performantei si dezvoltarea potentialului, criteriile ce au stat si la baza promovarilor interne.

### Promovarea unui nou model de leadership

Pe parcursul anului trecut s-au realizat numeroase activitati de formare profesionala, punand accent pe management, in scopul promovarii unei culturi organizationale bazate pe performanta. Astfel, in 2012, au fost formati un numar de peste 1.500 angajati ocupand pozitii de management.

Programele de formare dezvoltate anul trecut, au avut in vedere sprijinirea business-ului, printr-o abordare completa, transversala, cuprinzand promovarea unei culturi de risc, instrumente de analiza financiara, dar si tehnici de comunicare, negociere. Printre proiectele de formare lansate sunt si Academia de Business Corporate si Clientul in Pole Position.

De asemenea, in ceea ce priveste politica privind *pachetul salarial*, am continuat sa recompensam performanta, atat cea colectiva, cat si cea individuala intr-o maniera adaptata la context.

Motivarea si recunoasterea angajatilor performanti este in continuare o axa importanta in cadrul strategiei de resurse umane.

## 8. RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA

---

BRD aplica principiile responsabilitatii corporative atat in activitatile si liniile sale de business, printr-un management responsabil al meseriei de bancher si al resurselor umane, cat si in gestiunea impactului sau asupra mediului inconjurator.

### RESPONSABILITATEA APLICATA IN LINIILE DE BUSINESS

#### PRINCIPIILE DE LA EQUATOR

BRD aplica Principiile de la Equator inca din anul 2009. Acest angajament, luat de Grupul Societe Generale, prevede pentru evaluarea riscurilor sociale si de mediu ale proiectelor alocare a peste 10 milioane USD.

#### FINANTARILE VERZI

In categoria finantari verzi intra finantarile pentru energia regenerabila ( energia eoliana, solara, geotermica, fotovoltaica, biomasa, etc.) , cogenerare, carburanti alternativi si tratarea deseurilor sau a emisiilor poluante .

In 2012, BRD a acordat 146,4 milioane EUR finantari verzi. In 2011, finantarile au fost la nivelul de 76,9 milioane EUR <sup>1</sup>

### RESPONSABILITATEA FATA DE COMUNITATE

#### EDUCATIE SI SOLIDARITATE

Educatia este unul din cele mai puternice instrumente de reducere a saraciei si a inegalitatilor sociale.

Prin programele de implicare in comunitate, BRD isi propune sa contribuie la construirea unui viitor mai prosper si mai sustenabil pentru mii de copii si tineri.

In mod special, ne preocupa imbunatatirea accesului la educatie si diminuarea analfabetismului, sustinerea tinerelor talente si sustinerea integrarii tinerilor in viata activa.

#### FOCUS: MECANISME DE IMPLICARE

BRD incearca sa creeze mecanisme prin care angajatii dar si clientii si partenerii sai sa se poata implica de o maniera durabila.

Exemple :

- Prin programul intern de donatii salariale, 1.500 de angajati doneaza sume lunare dublate de banca. In 2012, s-au finantat 14 programe de educatie si insertie pe piata muncii de care beneficiaza 2.700 de copii si tineri ;
- BRD este partener al programului de donatii prin debit direct dezvoltat de Asociatia pentru Relatii Comunitare. Orice persoana care doreste sa sustina o cauza, poate sa o faca foarte simplu, semnand cu banca un formular si autorizand-o sa preleveze automat din cont suma lunara pe care doreste sa o doneze.

---

<sup>1</sup> Suma verificata de Ernst&Young Paris

## 8. RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA

---

### SPORT

Fie ca este vorba de tenis, fotbal sau de ciclism, de sportivi confirmati sau de tinere talente, BRD isi refirma implicarea in promovarea sportului in Romania. Cele mai reprezentative parteneriate sunt : BRD Nastase Tiriach Trophy, Academia Hagi si Turul Ciclist al Romaniei.

### CULTURA

BRD - Groupe Société Générale organizeaza periodic in spatiul expozitional de la parterul sediului central expozitii ale artistilor romani consacratii sau tinerii aflati la inceput de drum. De asemenea banca sustine evenimente culturale si universitare.

Unul din cele mai importante parteneriate este cel cu Fundatia Principesa Margareta a Romaniei pentru sustinerea programului Tinere Talente - 28 de tineri artisti au primit burse si acces la tabere de creatie, competitii in strainatate, programe de mentorat si promovare .

### RESPONSABILITATEA FATA DE MEDIU

Responsabilitatea de a proteja mediul merge dincolo de aspectele legale obligatorii, si este un angajament voluntar al bancii care si-a propus sa isi neutralizeze complet emisiile de CO2 provenite din propriile activitati. In 2012, BRD a achizitionat pentru al doilea an certificate de carbon, neutralizand in acest fel amprenta de CO2 a companiei.

Evolutia indicatorului emisii CO2 / angajat in ultimii 3 ani este urmatoarea:

Indicator mediu	unitate	2012	2011	2010
CO2 / angajat	Tona	3.44	3.09	3.52

### FOCUS: Colectarea si reciclarea DEEE in BRD

Pentru colectarea si reciclarea deseurilor provenite din Echipamente Electrice si Electronice , BRD a realizat parteneriate cu asociatiile *Ateliere fara Frontiere* si *Recolamp*.

## 9. MANAGEMENTUL RISCULUI

---

### Cadrul general

Grupul abordeaza riscul in mod prudent, in conformitate cu strategia sa pe termen lung. Politicile si activitatile de managementul riscului sunt in linie cu practicile Société Générale, si se concentreaza asupra identificarii si evaluarii riscurilor intr-un stadiu incipient. Banca implementeaza aceasta abordare, prin intermediul functiei de management al riscului, functie independenta de structurile comerciale. Implementarea combina centralizarea politicilor de management al riscului si descentralizarea controlului si urmaririi controlului de risc.

### Guvernanta riscului

Consiliul de Administratie al Bancii (CA) stabileste viziunea strategica in domeniul gestionarii riscurilor, viziune tradusa apoi in politici, de Comitetul de Directie (CD). O parte din responsabilitatile CD sunt delegate catre doua comitete principale, respectiv Comitetului de Administrare a Riscului (CAR) si Comitetului de Gestionare a Activelor si Pasivelor (ALCO).

Departamentul Control Central de Risc (RISC) este responsabil pentru monitorizarea si gestionarea riscului de credit, riscului operational si a unei parti din riscurile de piata, in timp ce riscul de lichiditate si de dobanda din „banking book” sunt monitorizate si gestionate de catre Departamentul Financiar.

### Funcția de administrare a Riscului

Comitetul de Administrare a Riscului (CAR) reprezinta structura cea mai inalta cu atributiuni delegate de CD in administrarea riscurilor de credit, de piata si a riscului operational. CAR urmareste periodic aspectele principale ale gestionarii riscului, inclusiv:

- riscurile generate de lansarea de activitati si produse noi;
- gradul de concentrare a riscului de credit pe industrii si contrapartide;
- nivelul angajamentelor neperformante pe categorii de clientela si portofolii;
- evolutia clientilor susceptibili de a genera pierderi;
- costul riscului si evolutia viitoare a acestuia;
- utilizarea produselor derivate;
- expunerea la riscul de tara;
- pierderile din risc operational;
- gestionarea planului de continuitate a activitatii.

Funcția de administrare a riscului se realizeaza pe doua niveluri:

- Gestionarea transversala a riscului cu extensii la nivel teritorial si departamental;
- Controlul riscurilor realizat de RISC

RISC raporteaza direct Presedintelui – Director General. Funcția de management a riscului de credit este extinsa la nivel local, in retea, prin intermediul controlurilor de risc, care au fost integrati RISC.

## 9. MANAGEMENTUL RISCULUI

---

### MANAGEMENTUL ACTIVELOR SI PASIVELOR

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor (ALCO) administreaza bilantul Bancii. Membrii ALCO sunt reprezentantii Departamentului Financiar, functiei de risc si din ai zonei comerciale. Principalele sale obiective sunt gestionarea expunerii in valuta a riscului ratei de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare si a riscului de lichiditate si, in consecinta, protejarea capitalului si profitabilitatii bancii impotriva acestor riscuri.

### RISCU DE CREDIT

Riscul de credit este in principal riscul ca o contrapartida sa isi indeplineasca obligatiile de plata fata de Grup, respectiv inrautatarea calitatii unui emitent sau a unei contrapartide.

Gestionarea riscului de credit in cadrul bancii este integrata in procesul de management al riscului al Societe Generale. Cateva din principiile importante utilizate in managementul riscului de credit sunt:

- analiza si aprobarea lansarii de noi produse si activitati generatoare de risc de catre conducerea bancii;
- utilizarea de criterii bine definite de acordare a creditului, in functie de tipul de clientela, implicand atat cunoasterea detaliata a debitorului, cat si a destinatiei creditului, respectiv a sursei de rambursare, solicitarea de garantii reale sau personale pentru diminuarea riscului de credit la niveluri acceptabile;
- procese bine formalizate pentru aprobarea creditelor, incluzand un sistem clar de competente de aprobare;
- monitorizarea continua a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de expuneri, unde este cazul;
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea bancii, a calitatii portofoliilor de credit;
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare, de catre functia de audit intern;
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si a diferitelor aspecte rezultate din aceasta activitate, utilizand indicii obiective.

Expunerea principala a Bancii la riscul de credit este generata de facilitati de creditare si de garantare acordate clientilor

#### Riscul de credit corporate

Caracteristicile principale ale creditarii clientilor comerciali sunt urmatoarele:

- Consolidarea expunerilor catre un singur debitor: consolidarea tuturor expunerilor directe si indirecte catre o anumita contrapartida, mai intai la nivelul Romaniei si apoi la nivel global (SG);
- Utilizarea sistemului de rating intern: sistemul de rating intern al bancii este o versiune a sistemului de rating al SG, adaptat si ajustat la mediul economic local.
- Transferul clientilor neperformanti catre o divizie independenta de functia comerciala.

#### Riscul de credit retail

Creditarea persoanelor fizice si a anumitor intreprinderi mici si mijlocii este abordata intr-un mod standardizat, dezvoltand produse in linie cu necesitatile identificate ale pietei. Astfel, produsele de creditare au un segment de clientela tinta identificat si sunt insotite de un set de criterii de acceptare a clientilor implementate prin intermediul sistemelor de scoring. BRD monitorizeaza riscul acestui portofoliu in mod continuu, utilizand criterii obiective si verificabile, precum serviciul datoriei. Imediat ce un client a atins un anumit numar de zile intarziate, intra in atentia unei structuri de recuperare bine echipata si independenta de structurile comerciale.

## 9. MANAGEMENTUL RISCULUI

---

### **RISCURILE DE RATA A DOBANZII SI DE CURS DE SCHIMB DIN BANKING BOOK (RISCURI STRUCTURALE)**

Riscurile de rata a dobanzii si curs de schimb generate de activitatile comerciale si de cele in nume propriu (tranzactii privind fondurile proprii, investitii si emiteri de obligatiuni) sunt acoperite, in masura in care este posibil, pe baza individuala sau prin utilizarea de tehnici de macro-acoperire, partea neacoperita este mentinuta in limite prestabilite la niveluri prudente.

Principalul instrument utilizat in monitorizarea riscului ratei dobanzii este analiza gap combinata cu o masura a senzitivitatii bilantului la miscari in ratele de piata ale dobanzii. Acestei senzitivitati i se aplica un set de limite, iar incadrarea in aceste limite este monitorizata lunar de ALCO.

Pentru pozitia de schimb (activitatea comerciala si tranzactionare in nume propriu), Banca are un set de limite stabilite la niveluri prudente, monitorizate zilnic de catre RISC.

### **RISCU DE LICHIDIATE**

Riscul de lichiditate este asociat cu incapacitatea de a face fata obligatiilor sale de plata la scadenta acestora cu costuri rezonabile.

Managementul lichiditatii bancii are 2 componente majore:

- Monitorizarea pozitiei de lichiditate, respectiv estimarea necesarului de finantare al bancii pe termen scurt, mediu si lung, pe baza previziunilor si identificarea solutiilor de finantare corespunzatoare;
- Planurile de criza inclusiv o evaluare continua a potentialelor tendinte, evenimente si incertitudini care ar putea impacta lichiditatea bancii.

In ceea ce priveste asigurarea lichiditatii in moneda straina, managementul lichiditatii bancii este bine integrat cu cel al Société Générale.

ALCO valideaza principiile de baza pentru organizarea si managementul riscului de lichiditate, valideaza programele de finantare ale Bancii, examineaza rapoartele de monitorizare a pozitiei de lichiditate, respectiv estimarile privind pozitia de lichiditate viitoare, examineaza scenariile de criza si propune actiunile adecvate Comitetului de Directie.

### **RISCU OPERATIONAL**

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din proceduri interne inadecvate sau nerespectate, erori umane, erori legate de sisteme, dar si din evenimente externe.

Banca utilizeaza urmatoarele trei metodologii de administrare a riscului operational: Autoevaluarea riscurilor si controalelor (RCSA); Colectarea informatiilor privind pierderile (OLDC) si Indicatorii de risc (KRI).

RCSA este o abordare structurata preventiva pentru identificarea si evaluarea riscurilor si implementarea actiunilor necesare pentru a preveni riscurile care au fost identificate si evaluate ca inacceptabile, avand in vedere toleranta Bancii fata de risc. OLDC este o metodologie care permite colectarea sistematica a pierderilor de risc operational care depasesc un anumit prag, urmate de raportarea catre managementul superior. KRI utilizeaza un set de indicatori (pe zone evaluate ca avand risc ridicat) a caror monitorizare indica posibile schimbari nefavorabile in profilul de risc operational, declansand astfel actiuni adecvate.

Pe langa aceste metodologii de management al riscului, Banca atenueaza anumite riscuri operationale prin polite de asigurare.

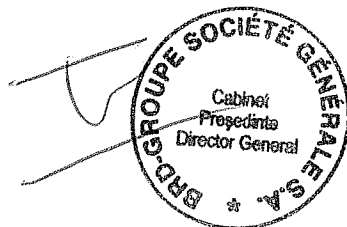
## 10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

---

- 1) Avand in vedere prezentul raport, inaintam pentru aprobare Adunarii Generale a Actionarilor BRD situatiile financiare la nivel individual si consolidat, pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2012 si care inlud:
  - Situatiia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
  - Situatiia individuala si consolidata a veniturilor si cheltuielilor;
  - Situatiia individuala si consolidata a rezultatului global;
  - Situatiia individuala si consolidata a modificarilor in capitalurile proprii;
  - Situatiia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situatiile financiare individuale si consolidate.
  
- 2) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie

Philippe LHOTTE

Presedinte – Director General



Petre BUNESCU

Director General Adjunct

Stephane FORTIN

Director Financiar