

Raportul Anual al Consiliului de Administratie

2019

pregatit in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018, Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 si include atat Raportul Anual al Consiliului de Administratie cat si Raportul Consolidat al Consiliului de Administratie



GRUPE SOCIETE GENERALE

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI	3
2. GUVERNANTA CORPORATIVA	8
3. RESURSE UMANE	28
4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA	33
5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE	37
6. MANAGEMENTUL RISCULUI	47
7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI.....	57
8. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	61
9. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2020	63
10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE	64
ANEXA 1 - DECLARATIA BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE PRIVIND CONFORMAREA CU PREVEDERILE CODULUI DE GUVERNANTA CORPORATIVA A BVB	65
ANEXA 2 - DECLARATIA NON - FINANCIARA.....	75

Nota: Ca urmare a rotunjirilor, este posibil ca cifrele prezentate in acest raport ca totaluri sa nu reprezinte suma exacta a cifrelor care le preced si procentele sa nu reflecte in mod precis sumele absolute.

1. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, 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. La 31 decembrie 2019, SG detinea 60,17% din capitalul social.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, acestea fiind admise la tranzactionare pe o piata reglementata, in conformitate cu legea societatilor comerciale, legislatia bancara, legislatia pietei de capital, prevederile Actului Constitutiv si alte reglementari interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Tel/Fax:** 021.3016100 / 021.3016800
- **Numar unic de inregistrare la registrul comertului:** 361579/10.12.1992
- **Cod unic de inregistrare:** RO 361579/10.12.1992
- **Numarul de ordine de la Registrul Comertului:** J40-608-1991
- **Numarul si data inregistrarii in Registrul institutiilor de credit:** RB - PJR - 40 - 007/18.02.1999
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 RON
- **Piata reglementata unde sunt tranzactionate actiunile emise :** Bursa de Valori Bucuresti – Categoria Premium
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

RATING EXTERN

La 31 decembrie 2019, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings <i>(ultima actualizare: ianuarie-2020)</i>	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+
Suport	2

Moody's <i>(ultima actualizare: septembrie-2019*)</i>	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa2
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-3
Depozite în valută pe termen lung	Baa3

* Moody's a imbunatatit ratingul Bancii pentru depozite in lei pe termen lung la Baa1 in luna februarie 2020

BRD GROUP („GROUP”) include urmatoarele entitati:

- BRD - Groupe Société Générale S.A.;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA.

PROFILUL SOCIETE GENERALE

Société Générale a fost înființată în 1864 ca societate bancară înregistrată în Franța. Sediul sau social se află pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franța, iar acțiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazându-se pe un model bancar diversificat și integrat, grupul combină soliditatea financiară și expertiza dovedită în inovație cu o strategie de creștere sustenabilă și își propune să fie un partener de încredere în relația cu clienții, dedicat transformării pozitive a lumii.

Société Générale joacă un rol vital în economie de peste 150 de ani. Cu peste 149,000 de angajați, în 67 de țări, Société Générale deservește zilnic peste 31 de milioane de clienți în toată lumea. Echipele Société Générale oferă consiliere și servicii atât clienților individuali, cât și companiilor și instituțiilor, pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franța* cu rețeaua de unități Société Générale, Credit du Nord și Boursorama, care oferă o gamă completă de servicii financiare cu produse omnichannel aflate în topul inovării digitale;
- *Banca internațională de retail, servicii financiare și asigurări* prezintă în economiile emergente și deținând poziții importante pe diverse segmente specializate;
- *Corporate și investment banking, private banking, administrarea activelor și servicii de intermediere financiară*, care oferă expertiză de top și soluții integrate, situându-se pe primele locuri în lume.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile la <https://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/investors/debt-investors/ratings>.

POZIȚIA BRD ÎN CADRUL SOCIETE GENERALE

Société Générale este prezentă în România din 1980, fiind singura bancă importantă din Europa de Vest care a fost prezentă în România în perioada comunistă.

În 1999, participă la procesul de privatizare a Bancii Române pentru Dezvoltare și achiziționează 51% din capitalul social al Bancii.

Începând cu această perioadă, BRD își aliniază procedurile operaționale și practicile comerciale cu cele ale Bancii mamă.

BRD face parte din rețeaua internațională a Société Générale, gestionată de Divizia internațională de retail și servicii financiare (IBFS), care oferă o gamă largă de produse și servicii către clienți, cuprinzând persoane fizice, profesii liberale și companii și a cărei dezvoltare globală se bazează pe:

- Banca universală internațională și rețeaua de credit de consum, organizată în jurul a trei regiuni : Europa, Rusia și Africa / Asia / Bazinul mediteranean & Teritoriile franceze;
- Trei linii de activitate specializate, lideri pe pietele de asigurări, închirierea și administrarea flotelor de autovehicule și finanțarea de echipamente.

CIFRE CHEIE 2019

		2018	2019	Variatie
	Banca			
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	2,981	3,170	+6.3%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,400)	(1,580)	+12.9%
	Costul net al riscului (RONm)	246	224	-9.1%
	Rezultat net (RONm)	1,546	1,529	-1.1%
	Raport Cost / Venit	47.0%	49.9%	+2.9 pt
	ROE	21.5%	20.1%	-1.5 pt
	RON mld	Dec-18	Dec-19	Variatie
Credite si depozite	Total credite nete	28.9	29.5	+2.0%
	Total depozite	45.3	46.0	+1.6%
	RON m	Dec-18	Dec-19	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (RONm)	5,674	5,793	+2.1%
	Active ponderate la risc (RON mld)	26,951	28,884	+7.2%
	Rata fondurilor proprii totale*	21.1%	20.1%	-1.0 pt
Retea	Numar de agentii	723	648	(75)
		2018	2019	Variatie
	Grup			
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	3,115	3,270	+5.0%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,490)	(1,678)	+12.6%
	Costul net al riscului (RONm)	230	204	-11.6%
	Rezultat net (RONm)	1,563	1,499	-4.1%
	Raport Cost / Venit	47.8%	51.3%	+3.5 pt
	ROE	20.8%	18.9%	-1.9 pt
	RON mld	Dec-18	Dec-19	Variatie
Credite si depozite	Total credite nete (inclusiv leasing)	30.4	31.3	+3.0%
	Total depozite	45.2	45.9	1.5%
	RON m	Dec-18	Dec-19	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (RONm)	5,956	6,067	+1.9%
	Active ponderate la risc (RON mld)	28,470	30,512	+7.2%
	Rata fondurilor proprii totale*	20.9%	19.9%	-1.0 pt

⁽¹⁾ in conformitate cu Basel 3; fondurile proprii pe 2019 nu includ rezultatul anului; fondurile proprii pe 2018 includ profitul anului net de dividendele aprobate

ACTIUNEA BRD

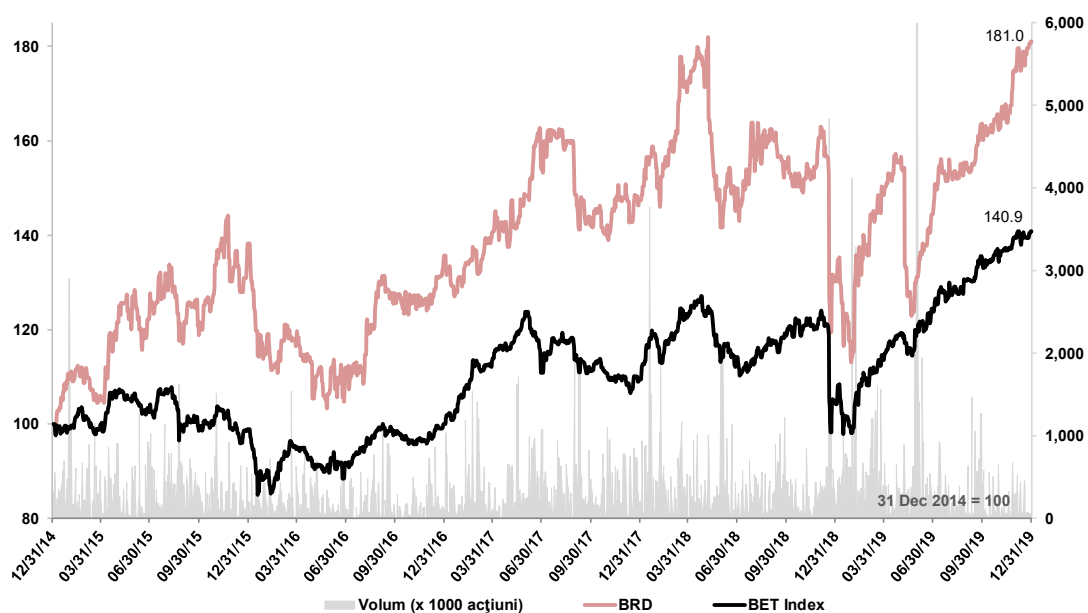
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK, BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt 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 31 decembrie 2019, a fost de 15,84 RON/actiune (11,40 RON/actiune la 31 decembrie 2018). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 11.038,92 milioane RON (31 decembrie 2018: 7.944,68 milioane RON).

In cursul anului 2019 nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data 31 decembrie 2019, nici Banca nici filialele sale nu detineau actiuni proprii.

Evolutia pretului actiunii BRD fata de Indicele BET si volumul de actiuni BRD tranzactionate in perioada 31 decembrie 2014 – 31 decembrie 2019



Sursa: Bloomberg

DIVIDENDE

În conformitate cu legislația română și Actul Constitutiv, dividendele se plătesc din fondurile constituite în acest scop după aprobarea AGA, în termen de maxim 6 luni de la data Adunării Generale a Acționarilor de stabilire a dividendelor. În cazul în care Adunarea Generală a Acționarilor nu stabilește data plății dividendelor, acestea se vor plăti în termen de 30 de zile de la data publicării Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor de stabilire a dividendelor în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, data de la împlinirea căreia societatea este de drept în întârziere.

Distribuția dividendelor se face conform hotărârii AGA, la propunerea Consiliului de Administrație și depinde de valoarea profitului distribuibil și de nevoile viitoare de capitalizare ale Bancii.

Evoluția dividendelor aprobate și distribuite efectiv în ultimii trei ani este prezentată mai jos:

Dividende	2018	2017	2016
Rezultat distribuibil (Milioane RON)	1,546.0	1,380.4	728.3
Dividende totale (Milioane RON)	1,142.9	1,142.9	508.7
Numar de actiuni (milioane)	696.9	696.9	696.9
Dividend pe actiune (RON), nominal	1.64	1.64	0.73
Rata de distributie din profitul distribuibil	74%	83%	70%
Dividende platite efectiv pana la 31.12.2019	1,139.1	1,139.5	507.7
Pondere dividendelor platite efectiv pana la 31.12.2019	99.7%	99.7%	99.8%

Pentru exercitiul financiar 2019, Consiliul de Administrație a decis să propună Adunării Generale a Acționarilor, distribuția unui dividend de 1,64 RON pe acțiune, ce corespunde unei rate de distribuție de 74.8% din profitul net al Bancii pe 2019.

Numarul de actiuni a ramas neschimbat in ultimii 3 ani.

PLATA DIVIDENDELOR

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă.

Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului, fixarea dividendului și a procedurii de plată a dividendelor pusă la dispoziția acționarilor pe site-ul Bancii.

Dividendele nesolicitate se prescriu în 3 ani de la data începerii plății acestora, potrivit dispozițiilor legale.

ACTIVITATI DE CERCETARE - DEZVOLTARE

Atat Banca cât și Grupul nu efectuează activități de cercetare-dezvoltare.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

Modelul BRD - Groupe Société Générale S.A. de guvernare internă este aliniat modelului băncii-mamă, Société Générale.

Modelul de guvernanta corporativă adoptat de BRD asigură:

- respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor, prin protejarea și punerea în practică a prerogativelor acestora;
- stabilirea rolului și respectarea drepturilor grupurilor de interese, altele decât acționarii;
- stabilirea răspunderii Consiliului de Administrație față de instituția de credit și acționari, precum și a responsabilității de supraveghere a activității Comitetului de Direcție;
- transparența și accesul la informații, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și reală a informațiilor financiare și operaționale relevante.

Permanent preocupată de respectarea principiilor de guvernanta corporativă, BRD - Groupe Société Générale a aderat și aplicat, începând din anul 2012, principiile definite de Codul de Guvernanta Corporativă al Bursei de Valori București (BVB). „Declarația privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta BVB la data de 31 decembrie 2019” este prezentată în Anexa 1.

BRD - Groupe Société Générale are propriul Cod de Guvernanta Corporativă pus la dispoziția părților interesate pe site-ul instituțional la secțiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/alteleguvernanta-corporativa>.

Guvernanta corporativă în BRD - Groupe Société Générale este un proces continuu în care integritatea, responsabilitatea și transparența sunt elementele fundamentale în luarea unor decizii corecte și stabilirea unor obiective care să contribuie la creșterea încrederii acționarilor în companie, eficiența economică, creștere sustenabilă și stabilitate financiară.

La 31 decembrie 2019 Société Générale S.A., este singurul acționar semnificativ al Băncii, deținând 60,1683% din capitalul social.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunările generale ale acționarilor constituie un prilej pentru membrii Consiliului de Administrație și conducerea superioară de a prezenta acționarilor rezultatele obținute pe durata exercitării mandatului în baza responsabilităților ce le-au fost conferite.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin odată pe an, în cel mult 4 luni de la încheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar.

Banca depune toate diligentele, cu respectarea cerințelor legislației în materie, pentru facilitarea participării acționarilor la lucrările Adunărilor Generale, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora.

Adunarea Generală Ordinară decide cu privire la: situațiile financiare anuale (pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administrație și al auditorului financiar), stabilirea dividendului, numirea/revocarea membrilor Consiliului de Administrație și a auditorului financiar, fixarea duratei minime a contractului de audit financiar, remunerația convenită pentru exercitiul în curs membrilor Consiliului de Administrație, bugetul de venituri și cheltuieli, programul de activitate pe exercitiul financiar următor.

Adunarea Generală Extraordinară decide cu privire la: schimbarea duratei de funcționare a Băncii, majorarea capitalului social, reducerea capitalului social sau reintregirea sa prin emisiune de noi acțiuni, mutarea sediului social, fuzionarea sau divizarea, dizolvarea anticipată a Băncii, emisiunea de obligațiuni, conversia unei categorii de obligațiuni în alta categorie sau în acțiuni, încheierea de către conducătorii Băncii a actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbarea sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește limitele prevăzute de legislația aplicabilă, desemnarea pietelor de capital pe care vor fi listate și tranzacționate acțiunile Băncii, schimbarea domeniului principal de activitate și a activității principale.

Hotararile privind modificarea Actului Constitutiv se adopta potrivit principiilor de competenta stabilite in Actul Constitutiv al Bancii.

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 Adunarea Generala a Actionarilor 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).

Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt disponibile actionarilor si altor parti interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/aga-brd/procedura-organizare-si-desfasurare-aga>.

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

In anul 2019, au avut loc 2 Adunari Generale ale Actionarilor (o Adunare Generala Ordinara si o Adunare Generala Extraordinara in data de 18 aprilie 2019).

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 a altor categorii de persoane interesate, precum si a unei functionari eficiente pe piata bancara.

Organul de Conducere al Bancii, Consiliul de Administratie si Directorii (care actioneaza impreuna in cadrul Comitetului de Directie) isi desfasoara activitatea in baza unor reguli de organizare si functionare clar definite in "Directiva privind organizarea si functionarea Organului de conducere".

Organul de Conducere promoveaza standarde etice si profesionale ridicate si o cultura solida de control intern.

Consiliul de Administratie evalueaza anual adecvarea Organului de Conducere si a membrilor sai in baza rapoartelor Comitetului de Nominalizare intocmite conform dispozitiilor „Politicii de selectie, monitorizare si planificare a succesiunii membrilor organului de conducere”.

Componenta, dimensiunea si competentele organului de conducere sunt adecvate in raport cu dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

Membrii Organului de Conducere indeplinesc conditiile si criteriile de eligibilitate stabilite in „Politica de selectie, monitorizare si planificare a succesiunii membrilor organului de conducere”, necesare administrarii/conducerii eficiente a BRD - Groupe Société Générale, respectiv:

- Dispun de o buna reputatie si expertiza necesara pentru exercitarea responsabilitatilor in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- Dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, marimii 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 Organului de Conducere pentru o administrare si conducere eficienta si performanta a activitatii Bancii;
- Aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare;
- Demonstreaza implicare si angajament in exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare.

Selectia candidatilor pentru pozitii in cadrul Organului de Conducere se realizeaza in baza unui proces riguros definit in „Politica de selectie, monitorizare si planificare a succesiunii membrilor organului de conducere”.

Obiectivul principal al procesului de selectie este asigurarea candidatilor potriviti pentru functiile vacante in cadrul Organului de Conducere sau pentru a asigura succesiunea membrilor existenti.

Selectia candidatilor exclude orice discriminare privind genul, varsta, etnie si orice alt tip de discriminare, in concordanta cu prevederile legale.

Criterii precum reputatia, experienta profesionala teoretica si practica in domenii specifice activitatilor desfasurate in cadrul BRD – Groupe Société Générale, diversitatea in cadrul organului de conducere, asigura mentinerea unei componente adecvate a acestuia.

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art.7 alin. 4) si Codul de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

Exercitarea responsabilitatilor de catre membrii Organului de Conducere este sub conditia obtinerii aprobarii BNR.

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

Incepand din 18 aprilie 2015, Consiliul de Administratie este format din 9 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 acestuia.

La data de 31 decembrie 2019, in componenta Consiliului de Administratie existau 3 administratori independenti.

Anul 2019 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- ✓ mandatul de administrator al domnului Ioan Cuzman a incetat prin ajungere la termen in data de 18.04.2019;
- ✓ Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 18 aprilie 2019 a decis:
 - reinnoirea mandatului de administrator al domnului Petre Bunescu, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 18.04.2019;
 - alegerea doamnei Liliana Feleaga¹ si a domnului Bogdan-Alexandru Dragoi² in calitate de administratori independenti, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data emiterii aprobarii prealabile BNR;
 - alegerea domnului Philippe Laurent Charles Heim³ in calitate de administrator, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data emiterii aprobarii prealabile BNR;
- ✓ Domnul Philippe Laurent Charles Heim a renuntat la mandatul sau de membru in Consiliul de Administratie, incepand cu data de 6 noiembrie 2019;
- ✓ Consiliul de Administratie, in temeiul art. 137² din Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, a aprobat in reuniunea din data de 05.11.2019 numirea doamnei Valerie Marcelle Paule Villafranca in calitate de administrator provizoriu, incepand cu data emiterii aprobarii prealabile BNR, pana la intrunirea primei Adunari Generale Ordinare a actionarilor.

¹ BNR a aprobat numirea doamnei Liliana FELEAGA in calitate de administrator in data de 06.06.2019.

² BNR a aprobat numirea domnului Bogdan-Alexandru DRAGOI in calitate de administrator in data de 22.11.2019.

³ BNR a aprobat numirea domnului Philippe Laurent Charles HEIM in calitate de administrator in data de 06.06.2019.

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE LA 31 DECEMBRIE 2019

Giovanni Luca SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Nominalizare

Data nasterii: 21 august 1960.

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2014.

Din 26 mai 2015 detine functia de Presedinte al Consiliului de Administratie al BRD - Groupe Société Générale.

Reinnoire mandat de membru in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2018

Anul expirarii mandatului: 2022

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile - un mandat executiv si un mandat neexecutiv in cadrul Grupului Société Générale.

Biografie: este absolvent al Universitatii LUISS din Roma, Facultatea de Administrare a Afacerilor, detine un Master in managementul afacerilor acordat de Universitatea din Torino si diplome de auditor si expert contabil autorizat, acordate de Universitatea din Roma.

De-a lungul carierei, a acumulat o vasta experienta in functii de conducere in societati din afara Grupului Société Générale (Director Vanzari pentru Europa in cadrul Grupului Hyperion Software, Director General GE Capital Asigurari Milano, Director Comercial GE Capital Milano, Director General Dial Italia - filiala a Grupului Barclays, Director General al Hertz Lease Italy, Presedinte al Asociatiei de Inchirieri Auto din Italia). In interiorul Grupului Société Générale a detinut urmatoarele pozitii de conducere: Director Regional al Grupului ALD Automotive - Franta, Director General al ALD International, Director al Société Générale Consumer Finance si Operational Vehicle Leasing and Fleet Management.

Domnul Giovanni Luca Soma ocupa in prezent functia de Director al Diviziei Internationale Retail Banking pentru Europa si Director Regional pentru Rusia, membru al Comitetului de Directie al Grupului Société Générale.

Jean-Luc André Joseph PARER

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Nominalizare

Membru al Comitetului de Remunerare

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 16 aprilie 1954

Anul primei numiri in Consiliul de Administratie BRD- Groupe Société Générale: 2013

Reinnoire mandat de membru in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2017

Anul expirarii mandatului: 2021

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile - un mandat neexecutiv in cadrul Grupului Société Générale.

Biografie: este absolvent al HEC si detine o diploma de master in Drept.

Domnul Parer si-a inceput cariera in septembrie 1980 in cadrul Inspectiei Generale in Société Générale ca inspector si apoi inspector senior. In 1991 s-a alaturat Société Générale Corporate & Investment Banking unde a ocupat functiile de Director Adjunct si apoi Director al departamentului de Finantari Structurate.

In 2001 a participat la infiintarea Diviziei de Finantari Globale. In 2003 a fost numit responsabil cu supravegherea activitatii pe piata de capital iar din 2005 a detinut functia de Director Adjunct . In 2007, a devenit Director al Diviziei Piete de capital si de Finantare, apoi Director al Diviziei de Finantari Globale in 2009.

In 2012 domnul Jean-Luc André Joseph Parer a devenit consilier special al Diviziei Internationale de Retail Banking si membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale.

In septembrie 2012 domnul Jean-Luc André Joseph Parer a preluat functia de Director al Diviziei Internationale de Retail Banking iar in septembrie 2013 a fost numit Co-Director al Diviziei Internationale Banci si Servicii Financiare.

In perioada septembrie 2017 – 2019 a detinut functia de Consilier al Directorului General Adjunct al Grupului Société Générale.

Petre BUNESCU

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie⁴

Data nasterii: 15 noiembrie 1952

Anul primei numiri in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 1999.

In perioada 1 mai - 5 noiembrie 2012, a ocupat functia de Presedinte Provizoriu al Consiliului de Administratie al BRD - Groupe Société Générale.

Ultima reinnoire a mandatului de membru in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2019

Anul expirarii mandatului: 2023

Detine 300.000 actiuni BRD - Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile - un mandat neexecutiv in cadrul BRD – Groupe Société Générale.

Biografie: absolvent al Academiei de Studii Economice Bucuresti in 1975. In anul 2003 a obtinut titlul de Doctor in economie.

In perioada 1997 – 2006 a fost cadru didactic titular la Institutul Bancar Roman si Institutul de Studii Financiar Bancare, iar intre 2007 si 2011 a fost cadru didactic asociat la Universitatea Romano-Americana din Bucuresti.

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. In perioada 1998-2005 a reprezentat interesele BRD - Groupe Société Générale ca membru al Consiliului de Administratie al MISR - sucursala din Romania.

Pana in 2015 a detinut functia de Vicepresedinte al Asociatiei Romane a Bancilor si membru in Consiliul de Administratie al TransFond SA.

Din august 1999 pana pe 1 martie 2019 a detinut functia de Director General Adjunct al BRD - Groupe Société Générale.

⁴ Incepand din 01.03.2019

Jean – Pierre Georges VIGROUX

Membru independent al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Remunerare

Data nasterii: 31 iulie 1953

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2016.

Anul expirarii mandatului: 2020.

Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile - doua mandate neexecutive, din care unul in cadrul BRD – Groupe Société Générale si unul in afara Grupului Société Générale.

De asemenea ocupa functia de membru al Consiliului Director al Fundatiei 9.

Biografie: a absolvit ESSEC France. A studiat, de asemenea auditul financiar la CAFR University.

Pana in septembrie 2014, Domnul Jean – Pierre Georges Vigroux a detinut diverse functii de conducere cum ar fi: Director General al Mazars Romania (2008-2014), partener reponsabil pe Europa de Sud-Est, Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Pricewaterhouse Coopers-Europa Centrala si Orientala (2001-2004 si 2004-2006), fondator si Directorul General al Pricewaterhouse Coopers - Romania, membru al Comitetului Executiv al Pricewaterhouse Coopers - Europa Centrala si Orientala (1996-2001), Presedinte al FIC (2003-2004).

Benoit Jean Marie OTTENWALTER

Membru al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de remunerare⁵

Data nasterii: 28 decembrie 1954

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2017

Anul expirarii mandatului: 2021.

Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat neexecutiv in cadrul Grupului Société Générale.

Biografie: a absolvit Facultatea Politehnica din Franta si Scoala Nationala de Statistica si Administratie Economica din Franta (ENSAE).

Are o vasta experienta castigata in peste 29 de ani de activitate in cadrul Grupului Société Générale, in domenii precum administrarea riscului, pieta de capital si trezorerie, precum si in interactiunea cu autoritatile de reglementare bancara internationale.

De-a lungul carierei, a ocupat functii de conducere precum: Director Risc, Membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale (2009 –iunie 2016), Director Adjunct si apoi Co-director al Diviziei Societati, Institutii si Consiliere, Membru al Comitetului Executiv al Société Générale Corporate si Investment Banking Paris (2004 -2009), Director al Diviziei Venituri Fixe,Valute si Marfuri a Société Générale Corporate and Investment Banking Paris (2001 - 2004), Director Adjunct si apoi Director Trezorerie si Valuta la Société Générale - Divizia Pieta de Capital Paris (1994 - 2000), Director Administrativ si Director Financiar, apoi Director al Departamentului Instrumente Financiare Derivative

⁵ Incepând din 06.12.2019

la Société Générale Strauss Turnbull London (1990 - 1994), Director Back-office la Société Générale Paris (1988 - 1990).

Alte functii ocupate: In cadrul Ministerului Francez al Economiei si Finantelor (1979 -1988), Profesor de Statistica si Econometrie, Director Studii Postuniversitare la Scoala Nationala de Statistica si Administratie Economica din Franta (1985 – 1988), Analist economic la INSEE - Institutul National Francez de Statistica (1981 – 1985), Cercetator in Econometrie, in cadrul Divizia Cercetare a INSEE – Institutul National Francez de Statistica (1979 - 1981).

François BLOCH

Membru executiv al Consiliului de Administratie

Data nasterii: 31 martie 1967

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2018

Anul expirarii mandatului: 2022.

Nu detine actiuni BRD-Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv si un mandat neexecutiv in cadrul Grupului Société Générale.

De asemenea este membru al Consiliului Director al Asociatiei Romane a Bancilor si membru al Consiliului Director si trezorier al Consiliului Patronatelor Bancare din Romania, membru al Consiliului Director al Consiliului Investitorilor Straini.

Biografie: este absolvent al Scolii Nationale de Statistica si Administrare Economica din Paris in 1990 si a parcurs intreaga cariera in cadrul Grupului Société Générale, ocupand urmatoarele functii: Broker si ulterior Director al Departamentului de brokeraj pe pietele de instrumente derivate in cadrul Société Générale Elsässische Bank, Frankfurt (1990 - 1993); Director Adjunct si ulterior Director al filialei SG, FIMAT Banque, Zweigniederlassung Frankfurt (1993 -1997); Director Adjunct Riscuri si ulterior Director al Departamentului Riscuri in cadrul FIMAT International Banque, Paris (1997 -2000); Director General FIMAT USA Inc. (2000-2002); Director General Executiv Adjunct – Membru al Consiliului de Administratie FIMAT International Banque (2002-2007); Director de Strategie si Integrare Newedge (2008-2009) si membru neexecutiv al Consiliului de Administratie Newedge Group – filiala de brokeraj a Société Générale (2010-2012); Sef al departamentului Risc de Credit, Institutii Financiare si Riscuri de Tara, Société Générale (2009-2012).

In perioada 2012 si pana la sfarsitul lunii octombrie 2016, a detinut functiile de Prim Vice-Presedinte, ulterior Prim Vice-Presedinte al Consiliului Director, membru al Consiliului Director al Rosbank PAO respectiv membru al Consiliului de Administratie pana in iulie 2017.

Totodata, din 2012 pana in 2016 a exercitat si urmatoarele mandate la nivelul Grupului, Membru al Consiliului de Administratie LLC Rusfinance Bank (subsidiara Rosbank, specializata in finantare auto si puncte de vanzare), Membru al Consiliului de Administratie al Bancii Comerciale Deltacredit SA (subsidiara Rosbank, specializata in credite ipotecare), Membru al Consiliului de Administratie al Société Générale Strakhovanie (subsidiara, Société Générale specializata in asigurari non-viata), Société Générale Strakhovanie Zhizni (subsidiara, Société Générale specializata in asigurari de viata).

Din 21 decembrie 2016, detine functia de Director General al BRD - Groupe Société Générale.

Incepand din 1 iulie 2017 este membru al Comitetului de Directie al Grupului Société Générale.

Liliana FELEAGA

Membru independent al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 31 octombrie 1969

Durata mandatului de membru independent provizoriu in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 20 decembrie 2018 -18 aprilie 2019

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale in calitate de membru independent : 2019

Data expirarii mandatului: 2023

Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – doua mandate neexecutive, din care unul in cadrul BRD – Groupe Société Générale si unul in afara Grupului Société Générale.

De asemenea, este membra a Consiliului de Administratie al Academiei de Studii Economice.

Biografie: a absolvit Academia de Studii Economice din Bucuresti, Sectia Finante Contabilitate (ASE). Incepand din 2003 este Profesor Universitar, iar din 2005 este Conducator de Doctorat. De asemenea, detine o diploma internationala de management emisa de Universitatea din Toulouse.

Are o vasta experienta academica (peste 26 ani in cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti - ASE). In prezent, este Decan al Facultatii de Contabilitate si Informatica de gestiune din cadrul ASE Bucuresti, membra a Consiliului de Administratie al Academiei de Studii Economice, membra a Camerei Auditorilor Financiari din Romania, membra a Asociatiei Internationale pentru Educatie si Cercetare Contabila, asociat unic si administrator al Feleaga Contabilitate & Audit SRL.

Bogdan-Alexandru DRAGOI

Membru Independent al Consiliului de Administratie⁶

Membru al Comitetului de Nominalizare⁷

Data nasterii: 27 mai 1980

Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2019

Anul expirarii mandatului: 2023.

Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv in afara grupului SG si doua mandate neexecutive din care unul in cadrul BRD – Groupe Société Générale si unul in afara Grupului Société Générale.

Biografie: a absolvit Universitatea Tufts, Fletcher, Boston, Massachusetts, specializarile Relatii Internationale si Economie, cu Magna cum Laudae. Este membru al Golden Key Honor Society, detine

⁶ Incepand din 22.11.2019

⁷ Incepand din 06.12.2019

Ordinul National Steaua Romaniei –grad de Cavaler si Ordinul Suveran al Cavalerilor de Malta – Marea Cruce pro Merito Melitensi.

Are peste 17 ani de experienta in domenii precum finante, piete de capital si banci. De asemenea, are experienta in relatia cu autoritatile statului.

In prezent este Presedinte al Consiliului de Administratie SIF Banat Crisana (incepand din martie 2015) si Director General (incepand din iulie 2015).

Prin functiile ocupate, dl. Dragoi a acumulat experienta si expertiza in arii diverse de activitate (Consilier Prezidential – Administratia Prezidentiala – mai 2012 – decembrie 2014; Ministru al Finantelor Publice – februarie 2012 – mai 2012, Secretar de Stat – Ministerul Finantelor Publice – ianuarie 2009 – februarie 2012, CEC Bank – Membru al Consiliului de Administratie – aprilie 2009 – februarie 2012, EXIM Bank – Presedinte al CIFGA – ianuarie 2009 – februarie 2012, Fondul Proprietatea – Membru in Comisia de selectie a managerului Fondului Proprietatea: martie 2008 – octombrie 2009, Presedinte al Comitetului reprezentantilor Fondului Proprietatea SA: septembrie 2010 – februarie 2012, European Investment Bank – Membru al Consiliului de Administratie – ianuarie 2009 – februarie 2012, Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei – Membru al Consiliului de Administratie – ianuarie 2009 – februarie 2012, Director General Departamentul Economic Primaria Municipiului Bucuresti – noiembrie 2007 – iunie 2008 etc.).

ATRIBUTIILE SI RESPONSABILITATILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Principalele competente ale Consiliului de Administratie, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii executive, sunt stabilite prin lege, Actul Constitutiv, Norma de Functionare Interna a Bancii, Directiva "Managementul competentelor de aprobare a creditelor si altor angajamente" precum si prin Directiva "Regulamentul de organizare si functionare a organului de conducere". In cazuri permise de lege, Adunarea Generala a Actionarilor poate delega Consiliului de Administratie si alte atributii.

Consiliul de Administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii si supravegheaza activitatea Bancii si a conducerii executive, avand de asemenea responsabilitatea finala pentru operatiunile si soliditatea financiara a Bancii. Consiliul de Administratie decide asupra sistemului contabil si de control financiar si aproba planificarea financiara.

Consiliul de Administratie aproba Strategia Bancii de administrare a afacerilor si a riscurilor si se asigura ca activitatea conducerii executive 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, administratorilor si a directorilor Bancii.

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 absenti.

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

Incepand cu data de 10 februarie 2016, doamnei Flavia Popa – Secretar General al BRD – Groupe Société Générale are calitatea de Secretar al Consiliului de Administratie.

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE IN 2019

In 2019, au avut loc 23 sedinte ale Consiliului de Administratie si deciziile Consiliului au fost luate in general cu unanimitate de voturi.

La reuniunile Consiliului, administratorii au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii: Giovanni Luca Soma (Presedinte al Consiliului de Administratie), François Bloch (Membru), Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Membru), Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent) si Doamna Liliana Feleaga (Membru independent) au participat la toate reuniunile Consiliului;

- Domnii Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si Petre Bunescu (Membru) au participat la 21 din cele 23 reuniuni ale Consiliului;
- Domnul Philippe Laurent Charles Heim (Membru), pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la toate reuniunile Consiliului (18);
- Domnul Ioan Cuzman (Membru) pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la toate reuniunile Consiliului (3);
- Domnul Bogdan-Alexandru Dragoi, a participat la toate reuniunile Consiliului organizate dupa obtinerea aprobarii prealabile BNR (3);

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse urmatoarele subiecte: situatiile financiare, Planul de audit 2019, Raportul privind activitatea de conformitate pietei financiare desfasurata in anul 2018 si planul de control pentru 2019, Raportul de control intern pentru anul 2018, Raportul privind masurile intreprinse pe linia administrarii riscurilor semnificative in cursul anului 2018, aprobarea cadrului de administrare a riscului de lichiditate, Politica de remunerare, Evaluarea riscurilor 2019, Cadrul privind apetitul de risc, Declaratia privind apetitul la risc, Strategia de administrare a afacerilor si riscurilor 2019-2021, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului la Riscuri – ICAAP pentru anul 2018, Politica ICAAP, Raportul privind cerintele de transparenta si publicare pentru 2018, Raportul anual al functiei de conformitate pentru anul 2018 si Strategia 2019-2020, Contributia BRD la Planul de Redresare al Grupului Société Générale 2019, principalele axe de transformare ale Bancii, modificari in conducerea Bancii, numirea unui administrator provizoriu, modificari ale reglementarilor, modificari ale structurii organizatorice, convocarea AGA si toate notele aferente punctelor de pe ordinea de zi a acesteia, modificari in componenta comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie.

Totodata, pe ordinea de zi a Consiliul de Administratie a fost prezentat stadiul Programul de Transformare al Bancii (Level Up). In cadrul reuniunilor, Consiliul de Administratie este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar si financiar, la evolutia reglementarilor in vigoare, la rezultatele financiare si comerciale ale Bancii, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc in cadrul BRD si la activitatea comitetelor constituite in sprijinul acestuia, respectiv Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Nominalizare si Comitetul de Remunerare.

COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit patru comitete care il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin. Componenta, regulile de organizare si functionare precum si atributiile acestor comitete sunt definite in Directiva Comitete constituite in sprijinul Consiliului de Administratie.

COMITETUL DE AUDIT

La 31 decembrie 2019, Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care 2 membri independenti. Membrii Comitetului de Audit sunt: domnul Jean-Pierre Georges Vigroux (Presedinte independent), domnul Giovanni Luca Soma (Membru) si doamna Liliana Feleaga (Membru independent).

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

Comitetul de Audit se intruneste cel putin o data pe trimestru sau ori de cate ori este necesar.

Comitetul de Audit asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia controlului intern si auditului financiar. In acest sens, Comitetul de Audit adreseaza recomandari Consiliului de Administratie privind strategia si politica institutiei de credit in domeniul controlului intern si auditului financiar. Responsabilitatile Comitetului sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD - Groupe Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa>.

In anul 2019, au avut loc 7 reuniuni ale Comitetului de Audit in care au fost analizate activitatea si rapoartele de control intern, audit intern si audit extern. Prezenta a fost de 100%.

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

COMITETUL DE REMUNERARE

La 31 decembrie 2019 Comitetul era format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent. Din comitet faceau parte domnii Benoit Jean Marie Ottenwaelter⁸ (Presedinte), Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2019, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Remunerare.

La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii Jean-Luc André Joseph Parer si Jean-Pierre Georges Vigroux au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Philippe Laurent Charles Heim (Presedinte al Comitetului de remunerare), pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la toate reuniunile (3);

Consiliul de Administratie a aprobat numirea Domnului Benoit Jean Marie Ottenwaelter in calitate de Presedinte al Comitetului de remunerare incepand cu data de 06.12.2019, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2019.

Pentru indeplinirea atributiilor ce-i sunt incredintate, Comitetul de Remunerare analizeaza politica de remunerare a Bancii, pe care o prezinta Consiliului de Administratie pentru aprobare, face propuneri privind remuneratia individuala a membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie precum si remuneratia suplimentara individuala a administratorilor insarcinati cu functii specifice in cadrul Consiliului de Administratie si de asemenea remuneratia individuala a directorilor; supravegheaza direct remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor si de conformitate, supravegheaza aplicarea principiilor de remunerare a personalului, informand Consiliul de Administratie cu privire la rezultatele supravegherii.

Responsabilitatile Comitetului sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD - Groupe Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa>.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

La 31 decembrie 2019, Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii Giovanni Luca Soma (Presedinte), Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si Liliana Feleaga (Membru independent).

Comitetul de Administrare a Riscurilor se intruneste o data pe trimestru sau ori de cate ori este necesar.

In anul 2019, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

La reuniunile Comitetului de Administrare a Riscurilor au participat dupa cum urmeaza:

- Domnul Giovanni Luca Soma si Doamna Liliana Feleaga au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Jean-Luc André Joseph Parer a participat la 3 reuniuni;

La reuniunile Comitetului de Administrare a Riscurilor pot participa, in calitate de invitati permanenti: Membrii Comitetului de Directie, Directorul Executiv FIN, Directorul Executiv Pilotaj Riscuri / Director Executiv Risc Operatiuni de creditare, Directorul Executiv Distributie Retail, Director Executiv Top Corporates/ Director Comercial Top Corporates, Directorul Executiv DPF, Secretarul General.

Comitetul de Administrare a Riscurilor asigura suport Consiliului de Administratie in definirea strategiei globale de risc si a apetitului la risc si il asista in monitorizarea implementarii strategiei de risc.

⁸ Incepand cu data de 06.12.2019

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.

Responsabilitatile Comitetului sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD - Groupe Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa> .

COMITETUL DE NOMINALIZARE

La 31 decembrie 2019, Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii: Jean-Luc André Joseph Parer (Presedinte), Giovanni Luca Soma (Membru) si Bogdan-Alexandru Dragoi ⁹(Membru independent),

Comitetul de Nominalizare se intruneste semestrial sau ori de cate ori este necesar.

In anul 2019, au avut loc 6 reuniuni ale Comitetului de Nominalizare.

La reuniunile Comitetului de Nominalizare au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii Jean-Luc André Joseph Parer si Giovanni Luca Soma au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Philippe Laurent Charles Heim, pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la toate reuniunile (5).

Consiliul de Administratie a aprobat numirea Domnului Bogdan-Alexandru Dragoi in calitate de Membru al Comitetului de nominalizare incepand cu data de 06.12.2019, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2019.

In aplicarea atributiilor ce-i sunt incredintate, Comitetul de Nominalizare identifica, face propuneri Consiliului de Administratie pentru persoanele nominalizate sa ocupe posturi in cadrul organului de conducere; este implicat in elaborarea politicii privind selectia, evaluarea si succesiunea membrilor organului de conducere pe care o supune spre aprobare Consiliului de Administratie; evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si face recomandari Consiliului de Administratie cu privire la orice modificari pe care le considera necesare.

Responsabilitatile Comitetului sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD - Groupe Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa>.

CONDUCEREA EXECUTIVA

Conducerea si coordonarea activitatii curente 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 de Administratie si actioneaza impreuna in cadrul Comitetului de Directie.

Comitetul de Directie este format din Directorul General si 7 Directori Generali Adjuncti. Comitetul de Directie este condus de Directorul General.

Anul 2019 a adus modificari in componenta Comitetului de Directie, dupa cum urmeaza:

- ✓ Domnul Petre BUNESCU a renuntat la functia sa de Director General Adjunct Finante/Trezorerie, incepand cu data de 01.03.2019;
- ✓ Domnul Jérôme Yann BRUN a renuntat la functia sa de Director General Adjunct Riscuri incepand cu data de 31.08.2019;

⁹ Incepand cu data de 06.12.2019

- ✓ Domnul Philippe Yves Henri Pierre Marie THIBAUD a fost numit in functia de Director General Adjunct Riscuri si a obtinut aprobarea prealabila a BNR incepand cu data de 18.02.2020;
- ✓ A crescut numarul membrilor Comitetului de Directie de la 7 la 8 membri prin crearea functiei de Director General Adjunct Juridic si Administrativ;
- ✓ Domnul Mihai Tiberiu SELEGEAN a fost numit in functia de Director General Adjunct Juridic si Administrativ si a obtinut aprobarea prealabila a BNR incepand cu data de 22.11.2019;
- ✓ Domnul Stéphane Benoit FORTIN a fost numit in functia de Director General Adjunct Finante/Trezorerie si a obtinut aprobarea prealabila a BNR incepand cu data de 23.12.2019 ;
- ✓ Denumirea functiei d-lui François José ALDEGUER a fost modificata din Director General Adjunct Resurse in Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni;
- ✓ Mandatul domnului Gheorghe MARINEL de Director General Adjunct Retail a incetat incepand cu data de 28.06.2019;
- ✓ Domnul Radu -Octavian TOPLICEANU a fost numit in functia de Director General Adjunct Retail si a obtinut aprobarea prealabila a BNR incepand cu data de 23.12.2019.

MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2019

François BLOCH

Director General

Anul numirii in functia de Director General al BRD- Groupe Société Générale: 2016.

Coordoneaza direct urmatoarele structuri: Secretariatul General, Departamentul Conformitate, Departamentul Resurse Umane, Directia Transformare Procese si Consultanta si Departamentul Audit Intern. Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul de risc retail, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetul de guvernanta a datelor, Comitetul de supraveghere a indicilor de referinta si a conduitei in cadrul pietelor financiare si Presedinte al Comitetului de criza.

Alte informatii: sunt prezentate in sectiunea Consiliul de Administratie a prezentului Raport.

Alexandru-Claudiu CERCEL-DUCA

Director General Adjunct – Piete financiare

Data nasterii: 17 februarie 1968

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD – Groupe Société Générale: 2008.

Coordoneaza Polul Piete Financiare compus din: Directia Piete Financiare, Directia Titluri, Serviciul Suport Operatiuni Piete Financiare, Serviciul Analize de Piata.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor si Presedinte al Comitetului de supraveghere a indicilor de referinta si a conduitei in cadrul pietelor financiare.

Detine 1.030 actiuni BRD- Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv in BRD – Groupe Société Générale.

Biografie: a absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Cibernetica in 1992 si este absolvent a numeroase cursuri de management si leadership organizate de Société Générale, 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.

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.

François José ALDEGUER

Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni

Data nasterii: 12 iunie 1960

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2017

*Coordoneaza*¹⁰: Polul Centrul Solutii de Business, Directia de Securitate a Informatiei, Polul Operatiuni, Departamentul Business Intelligence Center.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de control intern, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv in BRD- Groupe Société Générale.

Biografie: a absolvit Universitatea Poitiers in anul 1983 si a obtinut o diploma de Master in Finante si Management de Proiecte.

Are o experienta profesionala de peste 34 de ani dintre care 22 de ani in Grupul Société Générale.

In anul 1995 incepe colaborarea cu Société Générale, in cadrul Departamentului Proiecte si Organizare de la Paris, in calitate de consultant.

Ulterior a ocupat, pe rand, urmatoarele functii: Director al Departamentului Instrumente de Colaborare (1997-2000), Manager proiect CRM – Capital SG (2000-2002), Senior Proiect Manager in cadrul SG International Banking Network (2002-2006), Director al Departamentului Metode si Organizare (2006-2011). Din 2011 pana la sfarsitul lui ianuarie 2017 a detinut functia de Director Operatiuni, membru al Comitetului de Directie in Société Générale Algeria.

Yves Jean Guenole LALLEMAND

Director General Adjunct Global Corporates

Data nasterii: 17 decembrie 1967

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2018

¹⁰ In cursul anului 2019, o parte a activitatilor coordonate de Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni au fost transferate catre Director General Adjunct Juridic si Administrativ (Directia Imobiliara, Directia Logistica, Directia Securitate, Celula Protectia Datelor Personale) si catre Director General Adjunct Finante Trezorerie (activitati din Polul Operatiuni precum Directia Transport si Gestiune Numerar si Directia Servicii Administrative au fost transferate catre Director General Adjunct in cadrul Departamentului Gestiune Numerar).

Coordoneaza: Polul Global Corporates compus din Senior Banker, Director Mediu Social si Finantare Impact Pozitiv, Centrul Management Transversal Corporate, Directia Top Corporates Coverage, Departamentul SME Coverage, Departamentul Marketing Corporate & Management Vanzari, Departamentul Corporates Credit Grup, Directia Finantari Structurate, Directia Corporates Finance, Departamentul Global Transaction Banking.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv si un mandat neexecutiv in Grupul BRD- Groupe Société Générale.

Biografie: a obtinut o diploma de Master in Administrarea Afacerilor la HEC (Hautes Etudes Commerciales). Are o experienta profesionala de peste 26 de ani in cadrul Grupului Société Générale.

In anul 1992 incepe colaborarea cu Société Générale, in cadrul Departamentului Inspectie Generala, in functia de inspector.

Ulterior a ocupat, pe rand, urmatoarele functii in Société Générale: Director – Finantari Strategice si Achizitii (iunie 1999 - septembrie 2005), Director Regional Leasing Structurat (octombrie 2005 - decembrie 2006), Director Regional Adjunct Infrastructura si Finantare Active (ianuarie 2007 – martie 2013), Director Regional Clienti Corporate si Membru in Comitetul de Directie al Diviziei Internationale de Servicii Bancare si Financiare (aprilie 2013 - august 2016) si Consilier al Presedintelui Comitetului de Directie al Société Générale Splitska Banka (august 2016 – septembrie 2016). De asemenea a exercitat urmatoarele mandate in cadrul Grupului SG: membru al Consiliului de administratie al Société Générale Algeria (din August 2014), Presedinte al Consiliului de Supraveghere al SG Leasing Croatia (august 2016 - mai 2017), Presedinte al Comitetului de Directie al Société Générale Splitska Banka (septembrie 2016 - mai 2017).

In mai 2017 a devenit Consilier Principal al Regiunii Europa, functie pe care o detine pana in august 2017.

Incepand din august 2017 s-a alaturat BRD - Groupe Société Générale in calitate de Consilier al Directorului General.

Tiberiu-Mihai SELEGEAN

Director General Adjunct Juridic si Administrativ

Data nasterii: 23.07.1975

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2019

Coordoneaza: Departamentul Juridic, Directia Imobiliara, Directia Securitate, Directia Logistica si Celula Protectia Datelor Personale.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de control intern, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor si Presedinte al Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca si al Comitetului de Urmarire.

Detine: 700 actiuni BRD- Groupe Société Générale.

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv in BRD – Groupe Société Générale.

Biografie: A absolvit Facultatea de Drept, Universitatea Bucuresti si a obtinut o diploma de Master in Dreptul International al Afacerilor la Central European University din Budapesta.

Are o experienta vasta in diverse arii din domeniul juridic: Expert la Consiliul Europei, Strasbourg (2006-2009) fiind responsabil de evaluarea stadiului reformelor justitiei si emiterea de recomandari

privind crearea sau imbunatatirea functionarii institutiei insarcinate cu formarea judecatorilor si procurorilor, Director adjunct (iulie 2003 – ianuarie 2004) si ulterior Director al Institutului National al Magistraturii (2004-2008), coordonator al formarii initiale si continue a judecatorilor si procurorilor in domeniul CEDO (2002-prezent), etc.

De asemenea, este colaborator al unor publicatii din domeniul juridic.

In perioada ianuarie 2017- iunie 2019 a fost membru al Consiliului de Supraveghere Euro Bank S.A.

In 2008 s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A., preluand functia de Director Executiv Juridic. A fost aprobat de BNR in aceasta functie in 2015.

Stéphane Benoit FORTIN

Director General Adjunct Finante/Trezorerie

Data nasterii: 05.10.1973

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2019

Coordoneaza: Departamentul Financiar, Serviciul Control Contabil Nivel 2, Directia Achizitii si Departamentul Gestiune Numerar.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv si un mandat neexecutiv in Grupul BRD- Groupe Société Générale.

Biografie: A absolvit Institutului Comercial din Nancy (ICN) si a obtinut o diploma de Master in Stiinte Tehnice Contabile si Financiare (MSTCF).

Domnul Fortin are o experinta de peste 23 de ani in cadrul Grupului Société Générale, din care 19 ani in functii de conducere precum: Director Administrativ si Financiar al Société Générale Vostok – Rusia (2009-2011), Director Financiar, Membru in Comitetul de Directie al Société Générale Serbia (2004 - 2009), Director Control de Gestiune al Société Générale Expressbank Bulgaria (2000-2004).

In 2011 s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A., preluand functia de Director Executiv Financiar. A fost aprobat de BNR in aceasta functie in 2013.

In Romania, a detinut functia de Administrator unic al BRD Corporate Finance SRL (filiala a Bancii specializata in fuziuni si achizitii si finantari structurate) si din 2011 este membru al Consiliului de Administratie al BRD Sogelease IFN SA (filiala a Bancii specializata in leaging financiar).

Radu-Octavian TOPLICEANU

Director General Adjunct Retail

Data nasterii: 09.07.1969

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2019

Coordoneaza: Departamentul Marketing si Management Produse, Departamentul Distributie Retail, Centrul de Management Transversal Retail, Departamentul Fonduri Europene, Programe Nationale si Parteneriate, precum si Reteaua (Regiunilor Retail).

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de risc retail, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale

Situatia mandatelor exercitate: Conform declaratiei de afiliere, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv in BRD- Groupe Société Générale.

Biografie: A absolvit Facultatea de Energetica din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti si are diplome de Master in Management al afacerilor la ASEBUSS / Kennesaw State University, respectiv Consumer Banking Association - Executive Banking School.

Domnul Radu Topliceanu are experienta de peste 20 de ani in activitatea de Retail banking, a contribuit la transformarile de succes ale acestui sector in diferite tari, valorificand cunostintele sale extinse in domeniul managementului de segmente, produse si canale de distributie.

A ocupat urmatoarele functii: Director Personal Banking Standard Chartered Bank – Singapore (ianuarie 2018 –iulie 2019), Director Executiv – Segment Retail si distributie multicanal – Europa Sberbank – Vienna (octombrie 2016 - decembrie 2017), Director Executiv - Vanzari si distributie - Europa Sberbank Europe – Viena (ianuarie 2014 – septembrie 2016) si pentru aproximativ 11 ani a coordonat diferite arii din domeniul retail pentru Raiffeisen Bank Romania si Viena, exercitand functii precum Director Banking Digital (2002-2005), Director de vanzari - Divizia Retail (2005-2006), Sef de vanzari si distributie - Europa de Sud-Est (2006-2007), Director Consumer Finance (2007-2008), Director executiv - sef zona de creditare (2008-2009), Director Executiv - Management segmente si produse clienti mass market (2009-2011), Director executiv – Management segmente si produse clienti persoane fizice (2011-2013).

In 2019 s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A., preluand functia de Consilier al Directorului General in domeniul retail.

ATRIBUTII SI RESPONSABILITATI

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii societatii, in limitele obiectului de activitate al companiei 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, in Norma de Functionare Interna a Bancii, in Directiva Managementul competentelor de aprobare a creditelor si altor angajamente” si in Directiva ”Regulamentul de organizare si functionare a Organului de Conducere”.

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.

In cursul anului 2019 au fost organizate 102 reuniuni ale Comitetului de Directie.

Deciziile Comitetului de Directie se iau cu majoritatea voturilor 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 recomandate, neregulile identificate cu ocazia indeplinirii atributiilor pe care le are. Orice eveniment de importanta majora este comunicat imediat Consiliului de Administratie.

COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL COMITETULUI DE DIRECTIE

Comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe diverse linii de activitate, in special cu privire la activitatea operationala a Bancii. Din componenta acestor comitete fac parte membrii ai Comitetului de Directie si reprezentanti ai conducerii structurilor impactate.

Pentru a se adapta, pentru a imbunatati si a urmari obiectivele strategice ale Bancii, incepand din octombrie 2019 au fost create comitete noi: Comitetul de guvernanta a datelor si Comitetul de supraveghere a indicilor de referinta si a conduitei in cadrul pietelor financiare.

Cele mai importante comitete sunt:

COMITETUL DE CONTROL INTERN

Acesta este un comitet permanent cu rol consultativ care are ca misiune principala analiza modului de desfasurare a activitatii de control intern, inclusiv continuitatea activitatii si managementul crizelor din perspectiva organizarii / functionarii, prin analiza rezultatelor obtinute si a deficientelor constatate in activitatea de control intern. Pentru indeplinirea misiunii sale, temele majore supuse dezbaterii comitetului sunt: riscuri operationale, continuitatea activitatii si managementul crizelor, supervizarea manageriala, supervizarea manageriala a conturilor, audit, risc de conformitate si reputational, securitate informatica, deficiente constatate in rapoartele de supraveghere/procesele verbale ale autoritatilor, protectia datelor cu caracter personal.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR SI A PASIVELOR

Este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Comitetul de Directie in indeplinirea atributiilor care ii revin cu privire la managementul structurii activelor si pasivelor, managementul lichiditatii si surselor de finantare, gestiunea riscurilor structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) si managementul capitalului.

COMITETUL DE PRODUSE NOI

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asigura identificarea, analiza si masurarea corecta a riscurilor asociate produselor noi, oferite in relatia cu clientela Bancii, inclusiv modificarile semnificative ale produselor existente

COMITETUL DE PRETURI

Este un comitet permanent cu rol consultativ care are misiunea de a analiza si a propune organelor decizionale ale Bancii masuri cu privire la politica si strategia de tarificare (comisioane, dobanzi) a produselor Bancii avand in vedere obiectivele bugetare, mediul concurential, strategia comerciala a Bancii si evolutia pietei.

COMITETUL DE RISC RETAIL

Comitet care are ca misiune formalizarea masurilor propuse de structurile din Banca pentru imbunatatirea performantei activitatii de creditare pe segmentul retail.

COMITETUL CLIENTI (CUSTOMER BOARD)

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, dedicat experientelor oferite clientilor, care urmareste sa asigure, la nivelul intregii Banci, eficientizarea procesului de imbunatatire a calitatii experientelor oferite clientilor, din perspectiva reactiilor primite de la acestia.

ALTE COMITETE: Comitetul de criza, Comitetul de securitate si sanatate in munca; Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de urmarire; Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie.

SITUATIA ACTIUNILOR BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DETINUTE DE MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE SI MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2019:

Nume:	Numar de actiuni
Petre BUNESCU	300.000
Alexandru - Claudiu CERCEL – DUCA	1.030
Tiberiu Mihai SELEGEAN	700
TOTAL	301.730

DREPTURILE ACTIONARILOR

BRD respecta drepturile actionarilor sai si le 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.

Convocarea se realizeaza cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea Autoritatii Financiare de Supraveghere - Sectorul de Instrumente Financiare si Investitii si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”).

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 disponibile actionarilor si altor parti interesate pe site-ul institutional.

DREPTUL LA DIVIDENDE

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

Politica de dividend a Bancii este disponibila actionarilor si altor parti interesate in cadrul sectiunii Guvernanta Corporativa (<https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/guvernanta-corporativa/politica-de-dividende>),

Politica de dividend reconfirma angajamentul Consiliului de Administratie de a oferi Actionarilor oportunitatea de a obtine un randament pentru capitalul investit si Bancii oportunitatea unei dezvoltari sustenabile.

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 – Groupe Société Générale a infiintat si mentine o structura dedicata relatiei cu investitorii, actionarii si alte parti interesate.

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. 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 Autoritatii de Supraveghere Financiara. 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 – Groupe Société Générale organizeaza reuniuni/ sesiuni webcast audio cu presa si analistii financiari, consultantii de investitii, brokerii si investitorii. Aceste reuniuni, in cadrul carora sunt prezentate rezultatele 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 agentiile de rating si cu institutiile pietei de capital. In anul 2019 a fost organizata o conferinta de presa la prezentarea rezultatelor preliminare pentru exercitiul financiar al anului 2018 si 4 webcast-uri audio in direct pentru rezultatele financiare interimare.

Calendarul financiar pentru anul 2020 este urmatorul:

Publicarea rezultatelor preliminare la 31 decembrie 2019 si reuniunea cu presa pentru prezentarea acestor rezultate	06 februarie 2020
Prezentarea rezultatelor financiare preliminare aferente anului 2019 si Trimestrului IV 2019 prin intermediul unui webcast audio	07 februarie 2020 incepand cu ora 11:00 (ora locala) 09:00 (GMT).
Adunarea Generala a Actionarilor	23 aprilie 2020
Publicarea raportului anual 2019 - rezultatelor financiare decembrie 2019	23 aprilie 2020
Publicarea raportului trimestrial T1 2020	6 mai 2020
Publicarea raportului semestrial 2020	3 august 2020
Publicarea raportului trimestrial T3 2020	5 noiembrie 2020

3. RESURSE UMANE

CIFRE CHEIE 2019

- **6.751** angajati activi in BRD, din care:
 - **1.186** recrutari externe
 - **1.265** mobilitate functionala
 - **17,4%** turnover total, din care **11,6%** turnover voluntar

Numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul anului 2019 a fost de 7.356 (7.471 la sfarsitul anului 2018) in timp ce numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul anului 2019 a fost de 6.751 (6.882 la sfarsitul anului 2018). Angajatii activi sunt angajatii prezenti la lucru, (excluzandu-i pe cei aflati in concediu de maternitate si in concediu medical de lunga durata).

In 2019, Departamentul de Resurse Umane a continuat sa furnizeze proiecte si actiuni in linie cu axele strategice de resurse umane: gestionarea carierei, dezvoltare manageriala, implicarea angajatilor, eficienta si comunicare.

SUPPORT AL ACTIVITATII COMERCIALE SI PERFECTIUNARE CONTINUA

Departamentul de Resurse Umane a oferit suport specific pentru diferite proiecte comerciale care au avut drept scop optimizarea structurii Bancii pentru a fi mai eficienta si a oferi servicii de calitate pentru clientii nostri. Scopul Bancii a fost de a asigura structuri eficiente si dinamice, pentru a maximiza rezultatele obtinute. Printre principalele proiecte amintim: optimizarea structurii diferitelor departamente la nivelul Centralei, reorganizari teritoriale la nivel de retea (relocari, inchideri si comasari de agentii) si acordarea sprijinului pentru proiecte speciale etc.

GESTIONAREA CARIEREI

Pe parcursul anului trecut au continuat intalniri intre Departamentul de Resurse Umane si angajati pentru a evalua potentialul fiecarui angajat si daca acestia ocupa pozitia conform experientei si aptitudinilor lor. In 2019, peste 1.200 angajati si-au schimbat pozitia ca rezultat al politicii interne de mobilitate a Bancii. Schimbarile de functie au atras training-uri specifice care contin diferite metode de invatare.

Aproape 1.200 de persoane au fost recrutate din extern in 2019, in cea mai mare parte la nivelul retelei, pentru acoperirea unor posturi vacante, extinderea capacitatii comerciale si atingerea obiectivelor de vanzari ale Bancii.

Nivelul de studii al salariatilor este urmatorul: 90% superioare, 10% medii.

TRAINING SI CONSTIENTIZAREA RISCULUI

In anul 2019, strategia de formare a vizat atat dezvoltarea competentelor comerciale cat si cursuri de gestiune a riscului pentru toti salariatii BRD, axele strategice fiind :

- Dezvoltarea culturii de risc in cadrul BRD prin intermediul cursurilor e-learning-uri obligatorii dezvoltate de Société Générale ("Sanctiuni internationale", "Securitatea informatiei", "Conformitatea in cadrul Société Générale – Principiile", "Prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului", GDPR, „Abuzul de piata”, „Fatca”, „Anti-coruptie”, „Kyc – Fundamente”) si e-learning-uri locale (SSM, "Evenimente de securitate fizica"), multiplicarea cazurilor practice prezentate la cursurile fata in fata;
- Stagii integrate de formare pentru nou-angajati in front-office. Aceste programe pun accentul pe cunoasterea produselor si riscurilor aferente, a competentelor comportamentale precum si dezvoltarea abilitatilor comerciale. Formarea include traininguri fata in fata si exercitii practice;
- Academii de Business adaptate segmentelor de clienti ale Bancii – Retail Individuals (mass-market, affluent), Retail Small Business si Non-Retail. Aceste formari sunt programe modulare,

adaptate nivelelor ierarhice, avand grade de complexitate diferite, acoperind trei directii: oferta, analiza financiara si de risc, abilitati - vanzari, comunicare, negociere, etc.

- Programe de formare dedicate fiecarei linii de business, elaborate si actualizate conform cerintelor exprimate si evolutiilor reglementare;
- Programe de formare comportamentala (gestionarea relatiei cu clientii, comunicare, tehnici de vanzare si negociere, managementul reclamatiiilor, prezentarea in public, managementul stresului, managementul conflictelor, lucrul in echipa).
- Alte actiuni de formare, in baza cerintelor de business si reglementare:
 - ✓ sesiuni de constientizare a riscului pentru echipele din front office;
 - ✓ certificarea in domeniul asigurarilor si pensiilor a angajatilor din front-office;
 - ✓ cursuri e-learning MiFID II.

IMPLICAREA ANGAJATILOR SI IMPACTUL IN MEDIUL EDUCATIONAL

Motivarea si implicarea angajatilor continua sa fie una din axele strategice ale BRD. Actiunile de motivare au inclus: realizarea intalnirilor de Resurse Umane la un interval de minimum 18 luni, cresterea voluntariatului in randul angajatilor prin programele de Resurse Umane desfasurate in universitati atat din Bucuresti, cat si din tara si licee, implicarea angajatilor in activitati de promovare a imaginii de angajator in randul studentilor prin activitati/ proiecte implementate impreuna cu organizatii studentesti, universitati, scoli si alte ONG-uri. A fost implementat un program integrat de educatie si capacitate in zona de banking prin implicarea expertilor BRD in diverse locatii si parteneriate cu actori din zona academica (Mindcraft Academy by BRD, implementat in Bucuresti in 3 universitati, si in Baia Mare, Cluj Napoca, Bistrita, Iasi, Craiova, Timisoara, Arad, Pitesti).

Programul Mindcraft Academy a fost extins la nivel de licee - ateliere de educatie financiara, stagii de practica si prezentari de cariera.

In 2019 am creat un curs numit "Tehnici bancare" (inclus in curricula oficiala) si a rulat ca pilot in liceul Xenopol si in ASE/ FABIZ.

Alte evenimente in cooperare cu universitatile:

Politehnica:

- Curs optional la Facultatea de Marketing si Inginerie si Master – Audit, Risc si educatie financiara.
- In 2020 - 2021, un curs in cadrul Masterului "Orase Inteligente" – despre pozitia si rolul bancii in crearea unui oras inteligent.

Universitatea Bucuresti:

- Seminarii la Facultatea de Marketing si Cibernetica despre Analiza Financiara in 2019, in cadrul programei de master in Consultanta.

ECHILIBRUL INTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PERSONALA

"Legitimatia BRD conteaza!" este proiectul prin intermediul caruia sunt negociate discounturi de care pot beneficia angajatii BRD, formalizate in cadrul unor acorduri. Programul BRD de reduceri pentru angajati este simplu, usor de utilizat si are un singur obiectiv – sa ofere si sa promoveze cele mai bune oferte.

In 2019, portofoliul de parteneriate a fost revizuit si in acest moment exista 243 parteneri de top la nivel national, fiind astfel accesibil si usor de utilizat pentru toti angajatii. Eforturile de a creste numarul de parteneri vor fi dublate prin implicarea zonei de Retail in identificarea partenerilor.

Totodata, au avut loc si initiative noi, iar alte proiecte, deja existente au fost continuate:

- "Bookster" reprezinta o biblioteca moderna care ofera carti direct la birou, dar si o platforma online unde angajatii pot imprumuta carti, citi studii de caz online sau viziona videoclipuri TED sau cursuri predate la universitati de top. Ei pot alege intre mii de carti pe teme profesionale si

domenii de dezvoltare personala, stiinte sociale, finante, povesti de succes, hobby-uri, managementul timpului, literatura etc.

- Organizarea unor targuri pentru diverse evenimente, de exemplu: 1 martie (Martisor), ziua copilului, de Paste, de Craciun, inaintea inceperii scolii, etc.
- Organizarea de seminarii privind: sanatatea (consultari oftalmologice, evaluari stomatologice sau ale corpului), Mindfulness ("Mindfulness Based Stress Reduction"), parenting ("Nevoile copilului meu") sau comunicarea in limba engleza (Atelier de engleza prin film pentru angajati)
- Imbunatatirea mediului de lucru, metode adaptate pentru populatii diferite.

POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE

Politica si practicile de remunerare ale BRD respecta:

- Reglementarile locale si europene: Regulamentul BNR 5/2013, CRD IV, 604/2014, MiFID II, Volker
- Ghidurile privind politicile solide de remunerare si remuneratia personalului din vanzari
- Politicile Société Générale

Politica de Remunerare este aprobata de catre Consiliul de Administratie al BRD la recomandarea Comitetului de Remunerare.

POLITICA DE REMUNERARE IN BRD:

- Este permanent adaptata culturii, obiectivelor de crestere si rentabilitate si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si cadrului de control al acesteia;
- Promoveaza o administrare sanatoasa si eficienta a riscurilor;
- Contribuie la limitarea si controlul posibilelor riscuri operationale fara a incuraja asumarea de riscuri care sa depaseasca nivelul tolerantei la risc a Bancii. Banca incurajeaza un comportament prudential (neasumarea de riscuri excesive);
- Recunoaste performantele individuale si colective, in conditiile incurajarii spiritului de echipa, asigurand o remunerare corecta si competitiva, cu respectarea stricta a competentelor si performantelor; evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual;
- La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare, cum ar fi: cunostintele acumulate, dezvoltarea personala, contributia la performanta echipei etc.

Banca asigura o remunerare corecta si competitiva, cu respectarea stricta a competentelor si performantelor, cu 2 componente corect proportionate:

- componenta fixa
- componenta variabila

Remuneratia fixa – reflecta experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Remuneratia fixa reprezinta o proportie suficient de mare in remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Remuneratia variabila – reflecta o performanta sustenabila si ajustata la risc, precum si performanta care excede performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

Remuneratia variabila :

- Nu este garantata sau reportata in mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garanteaza acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabila este supusa unui proces anual, echitabil, de revizuire;
- Bonusurile garantate sunt interzise. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;

- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- Ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala.

Banca poate decide reducerea sau neacordarea remuneratiei variabile in cazul in care aceasta nu poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

Remuneratia variabila este redusa considerabil in cazul in care Banca inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzand acorduri semnate de tip malus sau de tip clawback. Pana la 100% din remuneratia variabila face obiectul acordurilor semnate de tip malus sau de tip clawback.

Pentru diferite tipuri de posturi, este posibil sa se foloseasca scheme diferite de alocare a remuneratiei variabile. Exista un maxim definit pentru componenta variabila, care nu poate depasi 100% din componenta fixa a remuneratiei totale.

Pentru functiile de vanzare, obiectivele comerciale sunt stabilite astfel incat sa tina cont de drepturile si interesele clientilor, astfel:

- Procesul de vanzare este in interesul clientului;
- Nu incurajeaza oferirea sau furnizarea unui produs/ serviciu anume sau a unei anumite categorii de produse/ servicii in locul altor produse/ servicii, precum produse/ servicii care sunt mai profitabile pentru Banca sau pentru salariat, in detrimentul clientului.

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt:

- Remuneratia variabila poate scadea sau sa nu fie platita deloc.
- Membrilor personalului le este platita sau acestia intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.
- Membrii personalului intra in posesia drepturilor partii amanate a remuneratiei variabile conditionat de indeplinirea unor cerinte minime de performanta.
- O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de cel putin 3 ani. Pentru personalul identificat, cel putin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata din actiuni sau echivalent, care fac obiectul unei politici adecvate de retinere, proiectata sa alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Bancii.
- Strategiile personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile de remunerare ale personalului sunt interzise. Este permisa asigurarea riscului de curs valutar, folosind instrumente derivate.

Datele financiare aferente anului 2019, conform cerintelor de publicare conform art. 450 (h) din Regulamentul UE nr. 575/2013 vor fi publicate la o data ulterioara pe site-ul Bancii.

REMUNERAREA MEMBRILOR CONDUCERII EXECUTIVE SI AI CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

a) Remunerarea membrilor Conducerii Executive (inclusiv a Directorului General)

Aceasta remuneratie este compusa din remuneratie lunara fixa si remuneratie anuala variabila sub forma unui bonus de performanta. Pentru personalul de conducere expatriat se acorda anumite beneficii

conform politicii Société Générale, cu scopul de a le facilita sederea in Romania, impreuna cu familiile lor.

b) Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie

Pentru anul 2019, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie individuala pentru administratorii neexecutivi neindependenti, in valoare de 1.800 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), o remuneratia individuala pentru administratorii neexecutivi independenti in valoare de 3.600 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), inclusiv 19,9% pentru transferul contributiilor.

Limita generala pentru remuneratiile directorilor si ale administratorilor, inclusiv remuneratiile suplimentare, pentru anul 2019 sunt in suma de 17 milioane lei, suma bruta (compensatia pentru transferul taxelor inclusa).

4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA

Responsabilitatea sociala corporativa (RSC) in cadrul BRD consolideaza rolul pe care Banca si l-a asumat in societate: un partener de incredere pentru clientii sai pe care sa-i sustina sa-si indeplineasca visurile si obiectivele si un factor al progresului pentru economia si viitorul societatii romanesti.

Politica de RSC sprijina dezvoltarea, inovarea si sustenabilitatea atat pentru Banca, cat si pentru partile co-interesate din interiorul si exteriorul Bancii, fiind unul dintre cele 4 principii ale programului strategic de dezvoltare Level Up, asumat de BRD Groupe Société Générale la sfarsitul anului 2017.

RESPONSABILITATEA APLICATA IN LINIILE DE BUSINESS

Grupul Société Générale, din care face parte si BRD, a semnat in 2001 Declaratia Natiunilor Unite pentru mediu si dezvoltare durabila si a aderat in 2003, atat in nume propriu, cat si in numele entitatilor din Grupul Société Générale, la Pactul Mondial al Natiunilor Unite.

BRD aplica principiile Equator din 2009. Acest angajament luat de Grupul Société Générale prevede, pentru evaluarea riscurilor sociale si de mediu a proiectelor, alocarea a peste 10 milioane USD.

In 2017, Société Générale s-a angajat sa ajute la strangerea a 100 de miliarde de euro pentru finantarea tranzitiei in domeniul energiei intre 2016-2020 si sa raporteze periodic asupra progreselor facute. In prezent, acest obiectiv a fost indeplinit in proportie de 69%.

De asemenea, in 2018, Grupul a adoptat politici de excludere cu privire la proiectele de explorare si de extractii petroliere din zone desertice si zona Arctica.

RESPONSABILITATEA FATA DE COMUNITATE

BRD investeste in societate, axele principale de actiune fiind educatia&tehnologia, cultura, sportul, solidaritatea si mediul.

EDUCATIE,TEHNOLOGIE SI INOVATIE

BRD considera educatia unul dintre motoarele principale pentru dezvoltarea societatii si, ca urmare, cele mai multe dintre proiectele sale au cate o componenta educativa.

Scoala9 este platforma de educatie lansata de BRD impreuna cu jurnalistii de la DOR. Publicatia, care este un demers de sustinere a modernizarii educatiei preuniversitare, a devenit, in scurt timp, un spatiu care aduna idei si lanseaza o provocare la dialog tuturor actorilor – profesori, parinti, elevi, factori de decizie (institutii), specialisti in educatie – cu privire la directia in care se indreapta educatia romaneasca, adresand totodata cele mai bune metode dedicate dezvoltarii performantei si calitatii in educatie. Platforma strange lunar pana la 150.000 cititori unici.

Banca a initiat si derulat in 2019 **proiectul MyAntipa**, un alt spatiu de dezbatere pentru educatia moderna. Aducand mai aproape de public ceea ce este invizibil in lumea Muzeului Antipa (povesti, valori, oameni, arhive), prin ochii celor pentru care muzeul are o semnificatie si o istorie aparte, proiectul isi propune sa ofere publicului un nou tip de continut si sa puna in valoare resursele muzeului.

BRD sprijina dezvoltarea Romaniei prin tehnologie si inovatie, prin implicarea in pregatirea actorilor-cheie (noua generatie, specialisti IT si tehnologie si antreprenori) pentru o societate digitala. In 2019 Banca a continuat sa dezvolte principalele proiecte in domeniul tehnologiei si inovatiei, sub umbrela **MINDCRAFT**, proiecte care au un impact direct asupra tineretului romanesc - cel mai "nativ si firesc" pregatit sa construiasca un viitor digital.

MINDCRAFT – development hub BRD este o platforma - program care are ca scop incurajarea tinerilor sa se dezvolte prin utilizarea creativa a tehnologiei si inovatie. Sprijinul BRD se reflecta in parteneriate cu competitii si programe care incurajeaza creativitatea tehnologica: concursuri nationale de robotica precum BRD First Tech Challenge, 2 laboratoare de robotica din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti (unul pentru elevii din sistemul de competitie FTC si unul pentru studenti si tineri antreprenori in tehnologie), Innovation Labs, Parteneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science). Impreuna, aceste proiecte au impact asupra a peste 50.000 de beneficiari: elevi, studenti, profesori, tineri antreprenori in tehnologie.

Programul *BRD First Tech Challenge* faciliteaza accesul la robotica si tehnologie in liceele din intreaga tara. Acest program ii provoaca pe tineri sa proiecteze, sa construiasca si sa programeze roboti, iar pe profesorii lor sa adopte metode de predare axate pe invatare pragmatica. Pana in 2022, BRD First Tech Challenge si-a propus sa ajute 250 de licee si peste 200.000 de elevi sa dezvolte abilitati de tehnologie si robotica.

In acelasi timp, promisiunea BRD se reflecta in programele de dezvoltare a spiritului antreprenorial in randul tinerilor, prin parteneriatul cu Innovation Labs - cel mai mare pre-acceleratorul de business pentru antreprenoriatul tanar din Romania. Tinerii sunt incurajati sa dezvolte produse tech si sa isi infiinteze propria afacere sub mentoratul expertilor din mediul de business romanesc.

BRD a continuat si in 2019 programul **MINDCRAFT Academy**, care sustine spiritul antreprenorial si aduce valoare adaugata procesului educational, prin experiente de invatare relevante si complete. Initiat in 2016, ca o modalitate de dialog cu studentii, in vederea promovarii imaginii de angajator, s-a extins in 3 ani in 9 orase si 12 centre universitare. In total, aproximativ 3.600 de studenti au participat la activitatile incluse in program, printre care :

- Workshop-uri pentru dezvoltarea abilitatilor din doua perspective - potential angajat/antreprenor (analiza financiara, gestionarea numerarului, servicii si produse bancare, customer care, managementul timpului, managementul activelor, public speaking);
- Mentoring one-on-one;
- Consiliere in cariera bazata pe instrumente de testare specializate (GPI);
- Zilele deschise @ BRD - Audit, Comercial, HR, Contabilitate, Managementul activelor;
- Stagii si internship-uri;
- Inovatie - bazata pe cunostintele si abilitatile dobandite, elevii isi dezvoltaza si prezinta solutiile lor unui grup de directori si manageri BRD.

Nu in ultimul rand, pentru publicul pasionat de tehnologie si stiinta, BRD si-a propus sa dezvolte un proiect jurnalistic dedicat. Asa a aparut, la jumatatea anului 2019, **MINDCRAFT Stories**, o platforma de comunicare ce deschide o conversatie pe marginea descoperirilor tehnologice, a inventiilor si a noului, acordand o atentie particulara peisajului stiintific romanesc, dar nu numai.

CULTURA

BRD investeste in sustinerea culturii contemporane si a tinerilor creatori. Ca vorbim de muzica clasica, artele vizuale sau artele spectacolului Banca urmareste sa dezvolte sau sa sustina proiecte, platforme care dau acces tenerei generatii la finantare, promovare sau spatii de expunere, sau proiecte care ofera un acces mai larg publicului la cultura, care construiesc noi audiente, in special public tanar.

Fundatia9 este initiativa BRD prin care aceasta se concentreaza cu precadere pe acest obiectiv, de a sustine creatorii tineri de azi. Fundatia are 3 mari programe:

1. **Scena9**, platforma de jurnalism cultural on line fondata in 2015, o voce importanta deja pe scena culturala romaneasca, un spatiu unde jurnalisti, ilustratori, artisti, fotografi care ilustreaza noua generatie de creatori din domenii cat mai variate, de la arta pana la stiinta, le urmaresc proiectele si evolutia. Ei sunt cei care deseneaza portretul acestei noi generatii care face lumea noastra sa se invarta. Scena9 are 700.000 cititori anual in on line si apare si pe hartie in 5.000 de exemplare.
2. **Rezidenta BRD Scena9**, centrul cultural destinat tinerei generatii de creatori de cultura contemporana, ce gazduieste, finanteaza si produce un program cultural interdisciplinar care are in centru artele vizuale.
3. **Fondul de cinema Lucian Pintilie**, program creat in memoria marelui cineast roman, care isi propune sa pastreze si sa restaureze patrimoniul cinematografic si sa sprijine filmele de autor, semnate de regizori romani aflati la debut, in spiritul cinematografiei lui Pintilie. Daca in 2018, Fundatia a acordat 3 burse unor cineasti romani, in 2019 a finantat si organizat restaurarea filmului "Balanta" unul din cele mai importante filme ale lui Pintilie si ale cinematografiei romanesti, pelicula care era intr-o stare avansata de degradare. In acest fel, Fundatia face posibila cunoasterea unei parti a patrimoniului cultural romanesc de catre generatiile viitoare, filmul ruland deja pe marile ecrane din intreaga tara.

ARTELE SPECTACOLULUI

În 2019, BRD a continuat parteneriatul cu Festivalul de Teatru din Sibiu, invitând totodată publicul larg să descopere „Microfolie”, care îmbină cultura cu educația și cu tehnologia, o călătorie virtuală prin 12 muzee celebre.

Și tot în parteneriat cu Teatrul din Sibiu, BRD a organizat tradiționalul turneu de teatru „Manifest pentru dialog” – un proiect unic în peisajul teatral românesc, care a debutat acum patru ani și a devenit, încă de la prima ediție o platformă de dialog între publicul spectator și artiști. Ediția 2019 a itinerat, în 7 ore din România, piesa „Perfect compus” de Alexandra Badea – tânăr regizor și dramaturg de origine română.

MUZICA CLASICĂ ȘI ARTA CONTEMPORANĂ

Proiectele de muzică clasică pe care le susține BRD, reflectă responsabilitate, inovație și excelență, încercând totodată să aducă acest gen muzical mai aproape de public, în special de tineri.

SoNoRo Conac reprezintă o serie 10 -15 concerte de muzică de cameră, care are la bază ideea de a spori gradul de conștientizare a publicului cu privire la multitudinea de cladiri de patrimoniu, unele reabilitate, altele în pericol de degradare - cladiri fabuloase, spectaculoase și elegante care ar putea fi folosite în scopuri culturale, cu multiple beneficii pentru întreaga comunitate.

Turneul Stradivarius este un alt proiect care combină excelența artistică cu generozitatea, inițiat de violonistul Alexandru Tomescu în 2008. Ediția 2019 a însemnat: 15 concerte în 14 ore, peste 8.000 km, străbătuți în cele 30 de zile și peste 10.000 de spectatori în salile de concerte sold-out. În timpul acestui turneu, oamenii sunt încurajați să contribuie financiar pentru a susține "*Academia Enescu*" un proiect care vizează educația artistică a copiilor din partea de nord a României.

Atât *Sonoro Conac* cât și *Turneul Stradivarius* s-au derulat în 2019, sub umbrela Sezonului Frânt – România, cel mai amplu proiect de diplomatie publică și culturală desfășurat de cele două state, care a cuprins întâlniri, expoziții, festivaluri în 30 de ore din țară.

În calitate de partener strategic, BRD a deschis sezonul cu expoziția de artă contemporană „Specii de Spații”, care a reunit 24 de lucrări din colecția de artă contemporană a Société Générale, fiind deschisă publicului la Muzeul Național de Artă al României, din aprilie până în iulie. În paralel, Rezidența BRD Scena9 a găzduit, în același context, expoziția „Spatiu (continuare și sfârșit)”, ambele fiind curatoriate de Mihnea Mircan.

Și tot ca o investiție în artă contemporană, Banca a fost, pentru al cincilea an, principalul partener al *Noptii Albe a Galeriilor*.

SPORT

Sportul a fost, și în 2019, printre axele strategice, cu accent pe tenis și handbal. Cele mai importante parteneriate au rămas Turneul WTA BRD Bucharest Open și parteneriatul cu Federația Română de Handbal.

De patru ani, Banca este sponsorul principal al două turnee internaționale de tenis, din Circuitul ITF Wheelchair, rezervate jucătorilor în scaun cu rotile: "BRD Bucharest Wheelchair Tennis" și "BRD Arges Wheelchair Open", care adună la start, la Centrul Național de Tenis din cadrul FRT și la Tenis Club AS Pitesti, peste 75 de sportivi din 18 țări, inclusiv din America sau din Brazilia. La competiția de la Pitesti, 30-40 de copii cu dizabilități sau din centre de plasament participă activ la diverse evenimente organizate în cadrul turneului.

2019 este primul an în care BRD susține Naționala României de Wheelchair Handball. Echipa României a ocupat locul 5 la Turneul European al Națiunilor de handbal pentru scaun cu rotile (2019 EHF), găzduit, pentru prima dată, în Croația (decembrie). Acesta a fost ultimul turneu european al națiunilor de handbal pentru scaun cu rotile, de anul viitor urmand să fie organizat un Campionat European.

MECANISME DE IMPLICARE SOCIALA

BRD incearca sa creeze mecanisme prin care angajatii, dar si clientii si partenerii sai sa se poata implica intr-o maniera permanenta.

In iulie 2018 BRD a lansat *Ziua V*, primul program de voluntariat intern al BRD. Programul ofera angajatilor oportunitatea de a alege cand si cum se implica, dar si cauzele comunitare de care se simt conectati si pe care vor sa le sustina prin voluntariat.

Programul are la baza o platforma online special creata, populata cu proiecte de voluntariat din zone si domenii diferite, dintre care angajatii pot alege in functie de preferinte. Pentru a facilita implicarea angajatilor in actiuni de voluntariat, Banca a alocat 1 zi/ an/ angajat, in care angajatii pot alege sa mearga sa faca voluntariat in loc sa vina la birou.

In 2019, BRD a organizat 50 actiuni de voluntariat corporativ care au avut un impact pozitiv asupra a aprox. 10.000 de oameni in dificultate, beneficiarii directi ai actiunilor si au implicat 2.300 de voluntari BRD.

Printre aceste actiuni, putem aminti:

- aproape 4.000 de mese calde si de pachete alimentare pentru oamenii in nevoie;
- 13 campanii de donare de sange, majoritatea organizate in sediile centrale al bancii;
- 1.100 de cadouri de Craciun personalizate, pentru copiii defavorizati;
- donatii in valoarea de aproximativ 35.500 euro pentru a sustine cauzele comunitare promovate de programul ZiuaV.ro in 2019.

RESPONSABILITATEA FATA DE MEDIU

In decembrie 2019, BRD a lansat 2 initiative legate de mediul inconjurator :

- **Fondul BRD pentru Paduri**, care are ca scop finantarea iniciativelor legate de protejarea padurilor Romaniei, unele dintre cele mai valoroase din Europa. Prima initiativa finantata din acest Fond este un program al WWF care isi propune sa identifice, monitorizeze si protejeze cel putin 100 de Ha din zona Podisului Hartibaciului, paduri extrem de valoroase atat din punct de vedere ecologic, cat si social;
- Un **program educational si ecologic pentru scolile din zonele urbane**, care va fi implementat cu sprijinul voluntarilor din BRD si care isi propune sa transforme curtile scolilor in spatii verzi, unde copiii sa poata face lectii in aer liber.

Constitienta de impactul pe care Banca il are asupra mediului prin activitatea sa de afaceri, BRD are o politica care presupune controlul resurselor si reducerea impactului negativ, masurand totodata emisiile sale de carbon, a caror evolutie o prezentam mai jos:

Tone CO2	Total emisii CO2			Total emisii CO2/ocupant		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Emisii CO ₂	*20.359	20.271	19.950	*2,56	2,68	2,67

**Emisiile de CO2 sau amprenta de carbon se calculeaza in functie de o serie de factori de emisie specifici, care variaza de la un an la altul. Pentru comparabilitate intre ani, se reiau calculele si pentru anii anteriori, folosind valorile factorilor de emisie din anul de raportare.*

COLECTAREA SI RECICLAREA DESEURILOR

BRD a implementat un program de colectare si reciclare a deseurilor din echipamente electrice si electronice, in parteneriat cu asociatiile *Recolamp* si *Ateliere fara Frontiere*, iar in 2019 a predat cu titlu gratuit 210 kg de becuri catre *Recolamp* si 10,3 tone de deseuri electrice si electronice catre *Asociatia Ateliere fara frontiere* (fiind cel mai mare contributor al AFF la acest capitol). Deseurile de hartie fac, de asemenea, obiectul colectarii si reciclarii in BRD (peste 23 de tone de hartie+carton reciclate in 2019).

5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2019

PIB-ul Romaniei a crescut cu 4,1% in 2019 fata de 4,4% in 2018. Cererea interna inca sustine cresterea economica, cu ajutorul cresterii dinamice a veniturilor nete, care mentin inclinatia spre consum a gospodariilor populatiei la un nivel destul de ridicat.

Rata anuala a inflatiei a crescut la 4,0% la decembrie 2019. Pe viitor se asteapta temperarea ratei inflatiei si reintrarea in intervalul tinta al Bancii Nationale a Romaniei ($2,5\% \pm 1$ puncte procentuale), dar riscurile de crestere sunt inca prezente atat pe plan intern (evolutia EURRON, pozitia politicii fiscale, piata fortei de munca tensionata), cat si pe plan extern (in principal evolutia preturilor petrolului).

In acest context economic cumulat cu masurile potentiale de relaxare a politicii monetare de catre marile banci centrale, Banca Nationala a Romaniei a mentinut rata de politica monetara neschimbata la 2,5% din mai 2018. Totodata, BNR a decis sa pastreze nivelele existente aferente cerintelor de rezerve minime atat pentru pasivele denuminate in lei, cat si pentru cele in valuta, la 8% in 2019. Avand in vedere evolutia creditelor in valuta si nivelul adecvat al rezervelor valutare, dar si obiectivul de continuare a armonizarii mecanismului rezervelor minime obligatorii cu standardele si practicile in materie ale Bancii Centrale Europene si ale principalelor banci centrale din statele membre ale Uniunii Europene, BNR a redus nivelul rezervelor minime pentru pasivele denuminate in valuta la 6% incepand cu luna februarie 2020.

Piata bancara a beneficiat de un context economic favorabil, atat volumele creditelor, cat si depozitelor s-au majorat. Soldul creditelor brute a crescut cu +5,6%* in dinamica anuala la decembrie 2019, determinat de cresterea creditarii, atat a persoanelor fizice, cat si a companiilor. Soldul creditelor acordate persoanelor fizice a crescut cu +6,9%* in dinamica anuala la finalul lunii decembrie 2019, fiind sustinut in principal de creditele pentru locuinte (+9,7%*), in timp ce avansul creditelor de consum a fost moderat (+3,5%*). Creditele pentru companii au crescut cu +4,1%* in dinamica anuala. Cresterea depozitelor a continuat sa se consolideze la +10,1%* fata de anul precedent, fiind sustinuta atat de economiile persoanelor fizice (+10,3%*), cat si ale companiilor (+9,8%*).

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (in conformitate cu definitia Autoritatii Bancare Europene) si-a mentinut tendinta de scadere, atingand 4,33% la finalul lunii noiembrie 2019 in comparatie cu 4,96% la finalul lunii decembrie 2018, sustinuta de operatiunile de curatare a bilantului.

Capitalizarea sistemului bancar romanesc a ramas la un nivel confortabil, cu o rata de acoperire a capitalului de 19,7% la finalul lunii septembrie 2019 (20,7% la finalul anului 2018).

**Variatii la un curs de schimb constant*

PREMII PRIMITE IN 2019

- Premiul “Banca anului in Romania” acordat de Piata Financiara pentru anul 2019
- Premiul “Produsul bancar al anului 2019” pentru aplicatia MyBRD Mobile votata in editia a zecea a galei “Votat produsul anului” in Romania
- Premiile “Best Trade Finance Provider in Romania”, “Best Treasury & Cash Management Bank in Romania”, “Best FX Provider in Romania” acordate de Global Finance
- Premiul “Cea mai buna companie de management al activelor” acordat de Piata Financiara pentru BRD Asset Management
- Premiul “Cel mai bun fond de investitii diversificat din Romania” acordat de Piata Financiara pentru fondul mutual BRD Diverso administrat de BRD Asset Management
- Premiul “Cei mai buni in leasing” acordat de Piata Financiara pentru BRD Sogelease

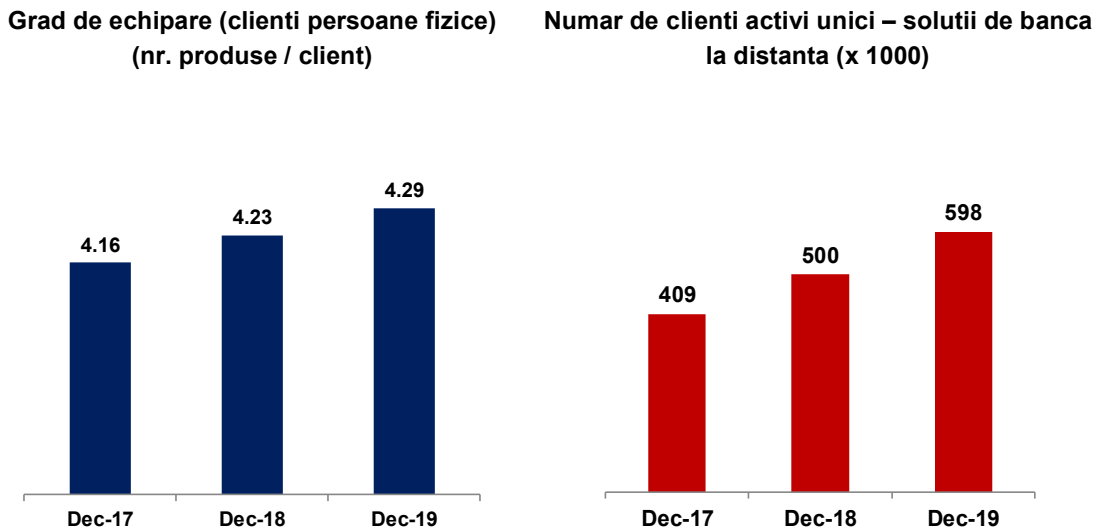
ACTIVITATEA COMERCIALA

La 31 decembrie 2019 Banca avea 648 agentii (31.12.2018: 723 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca pe baza intensificarii relatiilor comerciale. Acesta a atins 4,29 la 31 decembrie 2019 fata de 4,23 la 31 decembrie 2018.

Utilizarea canalelor digitale a continuat sa se intensifice, dupa cum reflecta numarul in crestere de utilizatori activi unici ai serviciilor de internet si mobile banking pana la aproape 600 mii la sfarsitul lui 2019, in crestere cu +46% in ultimii doi ani. In acelasi timp, volumul de tranzactii prin canalele electronice a crescut rapid, cu +24% in comparatie cu 2018. Gradul de penetrare digitala a accelerat de asemenea pe segmentele IMM-urilor si companiilor mari, peste 97% din tranzactii fiind efectuate prin canale electronice, adunand peste 1 milion de plati pe luna.

Cu un accent constant pe inovatie si imbunatatirea experientei clientilor, BRD a lansat mai multe solutii digitale pentru clientii sai: o noua aplicatie mobila pentru corporatii, care ofera acces in timp real la conturi in conditii depline de securitate si mobilitate, o solutie digitala end-to-end complet integrata pentru factoring si o platforma digitala de trade finance dedicata gestionarii intr-un mod rapid si sigur a garantiilor, scrisorilor de credit si incasarilor.



BRD a detinut o cota de piata de 11,3% dupa total active, la 31 decembrie 2019, conform calculelor Bancii Nationale a Romaniei.

Structura **creditelor** nete acordate clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Dec-17	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18
Retail	20.8	21.5	22.0	2.2%
Persoane fizice	20.2	21.0	21.5	2.5%
Companii foarte mici	0.6	0.6	0.5	-9.1%
Non-retail	7.6	8.1	8.3	2.8%
IMM-uri	2.5	2.4	2.2	-6.8%
Mari clienti	5.2	5.7	6.1	6.8%
Total credite nete	28.5	29.6	30.3	2.3%
Creante din leasing financiar	0.7	0.8	1.0	30.4%
Total credite nete, inclusiv leasing	29.2	30.4	31.3	3.0%

Nota: Creditele non-retail in sold la 31 decembrie 2017 au fost retratate pentru comparabilitate, asadar, similar soldului creditelor non-retail la 31 decembrie 2018, acestea exclud tranzactiile reverse repo, care au fost incluse in alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

Soldul creditelor nete (inclusiv creantele din leasing financiar) a atins 31,3 miliarde RON, in crestere cu 3,0% fata de finalul anului 2018. Performanta pozitiva in dinamica anuala s-a bazat pe cresterea creditarii segmentului retail (creditele pentru locuinte au crescut cu 3,2% si creditele de consum au crescut cu 2,6%) si mari companii (+6,8%).

Valoarea finantarilor noi de leasing a crescut cu +39% fata de intregul an 2018, sub impulsul cererii atat din partea IMM-urilor, cat si a companiilor mici pentru vehicule comerciale si masini de pasageri si echipamente pentru agricultura si industrie.

Structura **depozitelor** clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Dec-17	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18
Retail	27.8	29.8	30.4	1.8%
Persoane fizice	24.0	25.5	25.6	0.5%
Companii foarte mici	3.8	4.3	4.7	9.2%
Non-retail	16.4	15.4	15.5	1.0%
IMM-uri	6.6	6.0	6.5	8.5%
Mari clienti	9.7	9.4	9.1	-3.8%
Total depozite	44.2	45.2	45.9	1.5%

Depozitele clientilor au atins 45,9 miliarde RON, in crestere cu 1,5% in comparatie cu 31 decembrie 2018. Majorarea cu 1,8% a depozitelor segmentului retail a fost generata in principal de cresterea economiilor companiilor mici cu 9,2%. Depozitele clientilor non-retail au crescut cu 1,0% comparativ cu finalul lunii decembrie 2018, datorita incasarilor de la IMM-uri, in timp ce depozitele marilor companii au fost influentate de reducerea conturilor netranzactionale in EUR generata de o alegere asumata de gestiune bilantiera.

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

ACTIVITATEA FILIALELOR

BRD SOGELEASE IFN SA

La 31 decembrie 2019, creantele nete din leasing financiar ale BRD Sogelease au crescut cu +30,4% in dinamica anuala, pana la 922,7 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a fost de 722,8 milioane RON, ponderea cea mai mare fiind detinuta de vehiculele comerciale si de pasageri, urmate de echipamente pentru agricultura, industrie si constructii.

BRD FINANCE IFN SA

Rezultatele BRD Finance la finele anului 2019 au continuat evolutia pozitiva inregistrata in perioadele precedente: portofoliul creditelor nete a crescut, in dinamica anuala, cu 10% atingand 635,3 milioane RON, volumul creditelor nou acordate inregistrand o imbunatatire de 7%, atingand 715,9 milioane RON, crestere datorata in special cardurilor de credit si a creditelor de nevoi personale. Venitul net bancar a fost de 105,1 milioane RON.

Aceasta performanta a fost sustinuta de continuarea strategiei comerciale bazata pe consolidarea si dezvoltarea parteneriatelor, combinata cu optimizarea continua a proceselor interne si un control strict al costurilor si al riscurilor.

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata Fondurilor Deschise de Investitii din Romania, cu o cota de piata de 19,28%* la sfarsitul lunii decembrie 2019, cu o crestere puternica de +6.5 puncte procentuale in comparatie cu 2018. Cu aproximativ 43 mii clienti noi in anul 2019, BRD Asset Management deservește acum 72 mii clienti in cele 7 fonduri de investitii. Compania administrează active de 4,80 miliarde RON la finalul lui 2019, devenind al 3-lea cel mai mare administrator de active din Romania.

BRD Asset Management le propune investitorilor 7 fonduri deschise de investitii diferite in ceea ce priveste structura portofoliilor, randamentul potential, riscurile, precum si orizontul recomandat al investitiilor. Astfel, fondurile BRD Simfonia, BRD Euro Fond si BRD USD Fond investesc in principal in obligatiuni guvernamentale, instrumente cu venit fix si monetare, BRD Obligatiuni se concentreaza pe obligatiunile corporative, BRD Diverso este un fond diversificat care incorporeaza o strategie de protectie a capitalului, cu investitii in actiuni, instrumente cu venit fix si monetare, BRD Actiuni este un fond de actiuni concentrat pe piata de actiuni din Romania, in timp ce BRD Global este un fond de actiuni ce investeste pe pietele internationale.

**calculul cotei de piata bazat pe total active sub administrare in fonduri deschise de investitii*

ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza financiara de mai jos este realizata, atat pentru situatiile financiare individuale, cat si pentru cele consolidate, conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara, astfel pregatite pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2019, cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor la 31 decembrie 2019 a crescut cu aproape 3,7% la nivelul Grupului si cu 3,3% la nivelul Bancii fata de finalul anului 2018.

Activele au avut urmatoarea structura:

GRUPUL

Active (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	% total	vs. Dec-18
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,682	6,022	6,843	11.8%	13.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2,506	3,316	3,410	5.9%	2.8%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	28,469	29,603	30,293	52.4%	2.3%
Creante din leasing financiar	728	761	993	1.7%	30.4%
Alte instrumente financiare	14,108	14,552	14,396	24.9%	-1.1%
Active imobilizate	1,002	1,014	1,447	2.5%	42.7%
Alte active	433	452	390	0.7%	-13.6%
Total active	54,927	55,719	57,771	100.0%	3.7%

BANCA

Active (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	% total	vs. Dec-18
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,682	6,022	6,843	12.3%	13.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	2,487	3,298	3,392	6.1%	2.8%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	27,873	28,893	29,467	52.8%	2.0%
Alte instrumente financiare	14,093	14,533	14,424	25.8%	-0.8%
Active imobilizate	992	1,004	1,425	2.6%	41.8%
Alte active	365	339	304	0.5%	-10.3%
Total active	53,491	54,089	55,853	100.0%	3.3%

Nota: Creditele si avansurile acordate clientelei si Creante asupra institutiilor financiare 31 decembrie 2017 au fost retratate pentru comparabilitate, asadar, similar soldurilor la 31 decembrie 2018, acestea exclud tranzactiile reverse repo, care au fost incluse in alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor a crescut in dinamica anuala (cu 2,0% la nivelul Bancii si 2,3% la nivelul Grupului, excluzand leasingul) atat pe segmentul retail, cat si pe cel non-retail, impulsionat in principal de cresterea creditelor catre clientii persoane fizice si mari companii.

DISPONIBILITATI, CONTURI CURENTE LA BANCA CENTRALA SI CREDITE SI AVANSURI CATRE INSTITUTIILE DE CREDIT

Disponibilitatile si conturile curente la Banca Centrala si credite si avansuri catre institutiile de credit, au crescut cu 9,8% fata de 31 decembrie 2018, atat la nivelul Grupului, cat si al Bancii, impulsionate in principal de un nivel majorat al disponibilitatilor la Banca Centrala. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 18% din totalul activelor atat la nivelul Grupului, cat si al Bancii.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei s-au situat la nivelul de 3.648 milioane RON si au reprezentat 36% din acest agregat la 31 decembrie 2019 la nivelul Grupului. BNR a mentinut neschimbata rata rezervelor minime obligatorii aplicabila pasivelor in lei cu maturitate reziduala sub 2 ani (la 8% din mai 2015). Rata rezervelor minime obligatorii aplicabila pasivelor in valuta a ramas de asemenea neschimbata la 8% in decursul anului 2019.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere, instrumente financiare derivate

si alte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare, precum si active detinute in vederea vanzarii.

Aceste elemente au totalizat 14,4 miliarde RON la finalul lunii decembrie 2019 si au reprezentat 25% din totalul activelor Grupului, in usoara scadere cu 1,1% in comparatie cu finalul lunii decembrie 2018.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale au reprezentat circa 2,5% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte din ele.

Valoarea totala a investitiilor (intrari de Imobilizari Corporale, Investitii Imobiliare si Imobilizari necorporale) realizate in 2019 a fost de 203 milioane RON pentru Banca si 257 milioane RON pentru Grup, in comparatie cu 146 milioane RON pentru Banca si 148 milioane RON pentru Grup in 2018. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	% total	vs. Dec-18
Sume datorate institutiilor de credit	2,138	1,604	2,118	3.7%	32.0%
Sume datorate clientilor	44,220	45,217	45,899	79.5%	1.5%
Alte pasive	1,201	1,240	1,570	2.7%	26.6%
Capitaluri proprii	7,369	7,657	8,184	14.2%	6.9%
Total Datorii si Capitaluri proprii	54,927	55,719	57,771	100.0%	3.7%

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	% total	vs. Dec-18
Sume datorate institutiilor de credit	935	314	431	0.8%	37.2%
Sume datorate clientilor	44,387	45,316	46,040	82.4%	1.6%
Alte pasive	1,141	1,132	1,487	2.7%	31.3%
Capitaluri proprii	7,028	7,327	7,895	14.1%	7.8%
Total Datorii si Capitaluri proprii	53,491	54,089	55,853	100.0%	3.3%

DATORII PRIVIND CLIENTELA

Atat Grupul, cat si Banca, continua sa se bucure de o baza de finantare stabila si solida. Datoriile privind clientela au crescut cu 1,5% in dinamica anuala pentru Grup si cu 1,6% pentru Banca si au reprezentat 82% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Bancii, respectiv 79% la nivel de Grup. Cresterea a fost impulsinata de intrari mai mari de la clienti persoane fizice si companii mici si medii, in timp ce economiile clientilor mari companii s-au redus, in special depozitele in EUR, abordarea fiind ajustata in mod pragmatic datorita situatiei de lichiditate a Bancii.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind depozite interbancare, imprumuturi primite de la Institutiile Financiare Internationale si de la societatea mama, si reprezinta circa 3,7% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Grupului si 0,8% din cele ale Bancii la 31 decembrie 2019.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 1,5 miliarde RON (3,1% din total datorii).

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii au crescut cu 6,9% la nivel de Grup si cu 7,8% la nivelul Bancii in comparatie cu 31 decembrie 2018, crestere determinata de rezervele pozitive din reevaluarea instrumentelor de datorie care sunt contabilizate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	66	3	179	x 58
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,733	5,092	5,441	6.9%
Interese care nu controleaza	53	47	48	2.4%
Total capitaluri proprii	7,369	7,657	8,184	6.9%

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-17	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	62	(3)	179	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,451	4,815	5,201	8.0%
Total capitaluri proprii	7,028	7,327	7,895	7.8%

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel confortabil de lichiditate in aceasta perioada.

Indicatorul credite nete/depozite a fost relativ stabil la 64,0% la 31 decembrie 2019 fata de 63,8% la 31 decembrie 2018 pentru Banca si 68,2% pentru Grup, fiind incluse si creantele din leasing financiar (67.2% la 31 decembrie 2018).

REZULTATE FINANCIARE 2019

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Grupului pentru perioada 2017 - 2019 este prezentat mai jos:

Milioane RON	2017	2018	2019	19/18
Venit net bancar	2,786	3,115	3,270	5.0%
- venituri nete din dobanzi	1,719	1,989	2,150	8.1%
- comisioane, nete	763	797	806	1.1%
- alte venituri bancare	303	329	314	-4.7%
Cheltuieli operationale	-1,473	(1,490)	(1,678)	12.6%
- cheltuieli cu personalul	-739	(768)	(826)	7.6%
- taxa pe active financiare	-	-	(75)	n.a.
- alte cheltuieli	-734	(722)	(776)	7.5%
Rezultat operational brut	1,313	1,626	1,592	-2.0%
Costul net al riscului	360	230	204	-11.6%
Rezultat brut	1,672	1,856	1,796	-3.2%
Rezultat net	1,415	1,563	1,499	-4.1%
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,406	1,556	1,492	-4.1%

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Bancii pentru perioada 2017 – 2019 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2017	2018	2019	19/18
Venit net bancar	2,641	2,981	3,170	6.3%
- venituri nete din dobanzi	1,604	1,869	2,024	8.2%
- comisioane, nete	726	759	767	1.0%
- alte venituri bancare*	311	352	379	7.7%
Cheltuieli operationale	(1,388)	(1,400)	(1,580)	12.9%
- cheltuieli cu personalul	(691)	(716)	(770)	7.6%
- taxa pe active financiare	-	-	(75)	n.a.
- alte cheltuieli	(697)	(684)	(735)	7.4%
Rezultat operational brut	1,254	1,581	1,590	0.5%
Costul net al riscului	376	246	224	-9.1%
Rezultat brut	1,630	1,828	1,814	-0.8%
Rezultat net	1,380	1,546	1,529	-1.1%

Venitul net bancar la nivelul Grupului BRD in anul 2019 a atins 3.270 milioane RON, in crestere cu 5,0% fata de 2018, reflectand dinamica comerciala solida pe toate segmentele de clienti. Veniturile nete din dobanzi au atins 2.150 milioane RON, mai mari cu 8,1% fata de anul precedent, fiind influentate pozitiv de cresterea continua a volumelor, schimbari de structura si mediul favorabil al ratelor de dobanda (indicele ROBOR mediu la 3 luni a fost 3.13% in 2019, +36 pp in dinamica anuala). Contrar presiunii puternice asupra preturilor serviciilor bancare de tranzactionare, veniturile nete din comisioane au crescut cu 1,1% fata de anul 2018, datorita activitatii intense pe segmentul cardurilor, cresterii volumelor de tranzactii ale clientilor, precum si veniturilor mai mari din activitatea de administrare a activelor.

* BRD si-a vandut pachetul de 2 milioane de actiuni in Mobiasbanca - Groupe Societe Generale SA (detinere de 20%) la un pret pe actiune de 152,57 MDL (~ 15 milioane EUR). Tranzactia a fost inregistrata la Bursa Moldoveneasca la 22 iulie 2019.

Impactul inainte de taxe al tranzactiei in rezultatul net a fost de +43,3 milioane RON pentru Banca si +6,2 milioane RON pentru Grup. Diferenta Banca versus Grup vine din faptul ca detinerea in Mobias a fost inregistrata la costuri istorice la nivel individual si la valoare justa la nivel consolidat. Efectul la nivel de Grup consta in diferentele de curs valutar.

Cheltuielile operationale au totalizat 1.678 milioane RON in 2019 (fata de 1.490 milioane RON in 2018), evolutia lor reflectand in principal cresterea tensiunii pe piata muncii, costuri reglementare si fiscale si investitii aferente programului de transformare a modelului de afaceri, mai mari. Costurile cu personalul au fost mai mari cu 7,6% in comparatie cu anul 2018, determinate de ajustari de salarii si alte beneficii, realizate de Banca in contextul unei pietee de munca extrem de tensionata in care salariului mediu are un ritm de crestere de doua cifre. Costurile reglementare si fiscale, care se refera la contributiile cumulate la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie (72 milioane RON in 2019 fata de 35 milioane RON in 2018) si la taxa pe activele financiare (75 milioane RON inregistrata ca si cheltuiala in ultimul trimestru al anului) au reprezentat aproximativ 10% din totalul cheltuielilor operationale aferente intregului an. Celelalte tipuri de cheltuieli au fost tinute sub control (+2,5% in dinamica anuala), oglindind efectele planului de transformare aflat in derulare, lansat pentru a raspunde provocarilor viitoare, pe de o parte, si limitarea cheltuielilor diverse, pe de alta parte.

Grupul BRD a inregistrat o performanta operationala foarte solida, cu rezultatul operational brut in crestere cu +4,8% fata de anul 2018 (excluzand costurile reglementare si fiscale). Eficienta operationala a ramas robusta, indicatorul cost/venit atingand 46,8% (excluzand costurile reglementare si fiscale), stabil in comparatie cu anul 2018.

Profilul de risc al BRD a devenit si mai puternic in 2019 dupa cum reflecta scaderea semnificativa a ratei creditelor neperformante (credite neperformante conform definitiei ABE, rata NPL la nivelul Bancii) de la 4,6% la finalul lunii decembrie 2018 la 3,1% la finalul lunii decembrie 2019, datorita operatiunilor de stergere de creante, vanzari de expuneri neperformante si controlul bun al riscului in procesul de acordare a creditelor. In plus, gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante a ramas solid, atingand 74,0% la finalul lunii decembrie 2019 (fata de 74,2% la finalul lunii decembrie 2018) ce reflecta politica de provizionare prudenta. Costul riscului a inregistrat reluari nete de 204 milioane RON in 2019 in comparatie cu 230 milioane RON in 2018, datorita unei performante solide a activitatii de recuperare, unor indemnizatii exceptionale din asigurari (161 milioane RON inregistrate in trimestrul 3 al anului 2019, finalizand mai multe dosare de cerere de asigurare), precum si calitatii bune a creditelor nou-acordate.

In acest context, profitul net al Grupului BRD a atins 1.499 milioane RON in 2019 (in comparatie cu 1.563 milioane RON in 2018) datorita cresterii puternice a veniturilor si profilului de risc solid. Rentabilitatea capitalurilor proprii a atins 18,9% in 2019 (fata de 20,8% in 2018). Rentabilitatea activelor a fost de 2,6% in 2019 (fata de 2,8% in 2018).

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.

Ulterior datei de 31 decembrie 2019, un numar mare de tari de pe glob, inclusiv Romania au fost afectate de aparitia unei epidemii. Exista o gama larga de scenarii rezonabile care pot fi luate in considerare; in unele dintre acestea se asteapta un impact asupra capacitatii clientilor bancilor, din anumite industrii, de a-si rambursa datoriile. De asemenea, pot exista implicatii si riscuri pentru continuitatea activitatii si pentru activitatile bancilor in 2020.

6. MANAGEMENTUL RISCULUI

Administrarea riscurilor in cadrul BRD este bazata pe un concept integrat care ia in considerare normele statutare si reglementare asa cum sunt definite si prevazute de catre BNR si Organismele Europene de Supraveghere, standardele de administrare a riscurilor ale Société Générale, precum si bunele practici bancare general acceptate.

OBIECTIVELE ADMINISTRARII RISCURILOR SI DEFINIREA APETITULUI LA RISC

Riscurile sunt administrate in cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, monitorizare, raportare si control, luand in considerare limite de risc, competente de aprobare, separarea responsabilitatilor si alte tehnici de diminuare a riscului.

Principalele obiective ale strategiei Bancii de administrare a riscurilor sunt:

- Sa sustina dezvoltarea afacerii asigurand urmarirea obiectivelor comerciale intr-o maniera prudenta, avand in vedere apetitul la risc stabilit
- Sa garanteze sustenabilitatea Bancii pe baze continue, prin implementarea unui sistem eficient de analiza, masurare, monitorizare, raportare si gestionare a riscurilor
- Sa incurajeze diversificarea riscurilor, cu scopul de a mentine un profil echilibrat risc-beneficiu pentru toate activitatile desfasurate de catre entitatile grupului BRD
- Sa asigure un nivel adecvat al capitalului, atat conform prevederilor reglementare, cat si evaluarilor interne
- Sa promoveze o cultura solida de cunoastere si administrare a riscurilor la nivelul Bancii

Cu scopul identificarii tuturor riscurilor (financiare si non-financiare) la care BRD este expusa si care sunt inerente activitatii sale, un exercitiu exhaustiv de evaluare a riscurilor se desfasoara cu o frecventa anuala. Astfel, strategia Bancii de administrare a riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii de riscuri identificate ca fiind semnificative, oricare dintre ele putand afecta negativ afacerea, rezultatele operationale si situatia sa financiara:

- Riscul de credit si riscurile asociate acestuia
- Riscul de lichiditate
- Riscurile structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare)
- Riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare
- Riscul operational
- Riscul de conformitate
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pe baza rezultatelor exercitiului de evaluare a riscurilor si respectand obiectivele sale strategice, Banca defineste cadrul privind apetitul la risc si declaratia privind apetitul la risc.

Apetitul la risc reprezinta nivelul agregat al riscurilor si tipurile de riscuri pe care BRD este pregatita sa si le asume in mod aprioric si in limitele capacitatii sale de asumare a riscurilor, pentru a-si atinge obiectivele strategice si planul de afaceri.

Declaratia privind apetitul la risc stabileste abordarea Bancii privind asumarea si administrarea riscurilor si este structurata pe doua dimensiuni: cantitativa si respectiv calitativa. La nivel agregat, apetitul la risc este definit tinand cont de principalele dimensiuni strategice - *profitabilitatea, adecvarea capitalului, bonitatea, lichiditatea si efectul de levier* – pornind de la planificarea strategica anuala, astfel incat sa se asigure coerenta intre obiectivele de risc, capital si performanta, ceea ce permite Bancii:

- Sa stabileasca tinte privind adecvarea capitalului la riscuri, tinand cont de principalele axe strategice si comerciale

- Sa evalueze capacitatea de absorbtie a eventualelor pierderi rezultate din materializarea tuturor categoriilor de riscuri in corelatie cu cerintele interne si externe (reglementare)
- Sa efectueze simulari de criza si sa evalueze impactul asupra cerintei de capital, bazei de capital si pozitiei de lichiditate

Apetitul la risc agregat este mai departe distribuit la nivelul categoriilor de riscuri semnificative, precum si la nivelul segmentelor de clientela, daca este relevant. Declaratiile calitative sunt definite pentru a completa abordarea cantitativa a apetitului la risc, fiind menite sa stabileasca directia generala privind asumarea riscului in cadrul BRD.

Indicatorii cheie de risc, pragurile de alerta si limitele de risc aferente se definesc luand in considerare profilul de risc, dimensiunea si complexitatea activitatilor desfasurate de Banca. Evolutia acestora este monitorizata cu regularitate in cursul anului pentru a detecta orice evenimente care pot determina evolutii nefavorabile ale profilului de risc.

GUVERNANTA ADMINISTRARII RISCURILOR

Guvernanta administrarii riscurilor la nivelul Grupului se bazeaza pe urmatoarele axe:

- Asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- Implicarea activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea culturii de risc in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale
- Reguli si proceduri interne clar definite
- Comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizatiei, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si semnificativa
- Supervizarea continua de catre o functie de risc independenta care sa monitorizeze riscurile si sa puna in aplicare normele si procedurile

Guvernanta riscurilor se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare, care consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de unitatile operationale care sunt in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente. Directia Business Integrity Support ofera suport unitatilor operationale in vederea implementarii supervizarii manageriale, asigurand monitorizarea si raportarea rezultatelor la nivelul Bancii.

Cea de-a doua linie de aparare este reprezentata de functiile independente de supraveghere a riscurilor, care sunt responsabile de identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea ulterioara a riscurilor, asigurand atat conformitatea cu cerintele interne si externe, cat si rolul de suport pentru liniile de afaceri/ operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora. Functiile celei de-a doua linii de aparare care realizeaza administrarea riscurilor semnificative sunt urmatoarele:

- Structurile de Administrare a Riscurilor sunt responsabile cu administrarea directa a riscului de credit, riscurilor asociate riscului de credit, riscului de piata si riscului operational si supravegheaza evolutia tuturor riscurilor semnificative din cadrul BRD
- Departamentul Financiar administreaza riscul de lichiditate, riscurile structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar pentru activitati in afara portofoliului de tranzactionare), riscul strategic, precum si riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. In calitate sa de coordonator al procesului bugetar si al celui de planificare a capitalului, se asigura ca lichiditatea, capitalul si strategia de afaceri sunt in concordanta cu declaratia Bancii privind apetitul la risc
- Departamentul Juridic este responsabil de administrarea riscului juridic, in timp ce Polul Centrul Solutii de Business si Directia de Securitate a Informatiei administreaza riscurile aferente tehnologiei informatiei (subcategorii ale riscului operational)
- Departamentul de Conformitate administreaza riscul de conformitate si riscul reputational.

Cu toate ca responsabilitatea administrarii riscurilor in cadrul Bancii este impartita intre structurile celei de a doua linii de aparare (asa cum este descris mai sus), Structurile de Administrare a

Riscurilor exercita functia centralizata de administrare a riscurilor, prin furnizarea unei imagini de ansamblu asupra tuturor riscurilor la nivelul Bancii, asigurandu-se ca strategia de risc este respectata.

Cea de-a treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si cadrului de guvernanta a riscurilor. Functia de audit intern raporteaza si functioneaza conform mandatului primit din partea Consiliului de Administratie.

Activitatile privind administrarea riscurilor sunt guvernate de catre organul de conducere al Bancii, asistat de catre Comitetul de Audit si de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor. Comitetele specializate sprijina, de asemenea, Comitetul de Directie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia administrarii si controlului riscurilor.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie aproba Strategia de afaceri si administrare a riscurilor la nivelul BRD, stabileste apetitul si toleranta la risc, asigurandu-se de implementarea corespunzatoare la nivel operational de catre Comitetul de Directie.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit joaca un rol crucial in evaluarea calitatii controlului intern. Acesta analizeaza adecvarea cadrului intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerentei si conformitatii acestuia cu procedurile interne, legile si reglementarile in vigoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor asista Consiliul de Administratie in definirea apetitului la risc prezent si viitor al Bancii, supravegheaza implementarea strategiei de risc de catre conducerea superioara, raporteaza cu privire la existenta unei culturi privind riscurile la nivelul Bancii, interactioneaza cu si supravegheaza activitatea functiei centralizate de administrare a riscurilor.

Comitetul de Directie

Consiliul de Administratie delegea administrarea zilnica a activitatilor Bancii catre Comitetul de Directie. Comitetul de Directie raspunde de implementarea strategiilor aprobate de catre Consiliul de Administratie si asigura implementarea unor fluxuri organizatorice si informationale corespunzatoare.

Principalele comitetele specializate constituite in sprijinul Comitetului de Directie

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor are ca obiectiv principal asigurarea administrarii structurii activelor si pasivelor, a lichiditatii si a surselor de finantare, a riscurilor structurale (risc de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) precum si a capitalului.

Comitetul de Criza asigura gestionarea evenimentelor din cadrul managementului de criza si stabileste resursele si organizarea necesare pentru depasirea acestor evenimente neprevazute.

Comitetul de Produse Noi are misiunea de a se asigura ca toate riscurile asociate lansarii de noi produse, noi activitati, de externalizare a unor activitati sau de modificare semnificativa a acestora sunt corect identificate, analizate si masurate.

Comitetul de Control Intern are ca obiectiv principal evaluarea eficacitatii sistemului de control intern.

Comitetul de Risc Retail are ca obiectiv principal analiza masurilor propuse de structurile relevante ale Bancii pentru imbunatatirea performantei activitatii de creditare Retail si monitorizarea principalilor indicatori de risc asociati.

Comitetul de Urmarire a Portofoliului de Proiecte ofera suport Comitetul de Directie cu privire la monitorizarea proiectelor derulate in cadrul Bancii.

Comitetul de Guvernanta a Datelor are misiunea de a analiza modul de desfasurare a activitatii de guvernanta a datelor, vizand in principal implementarea strategiei de guvernanta a datelor si calitatea datelor.

PRINCIPALII FACTORI DE RISC

Economia si pietele financiare continua sa prezinte un nivel ridicat de incertitudine, ceea ce ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii si situatiei financiare a Bancii

Activitatea bancara este extrem de sensibila la schimbarile care au loc pe pietele financiare si la modificarile conditiilor economice. BRD s-ar putea confrunta cu situatia unei deteriorari semnificative a conditiilor economice si de piata, generata in special de recesiuni la nivel regional, de crize care afecteaza pietele de capital sau de credit, de constrangeri privind lichiditatea, de evolutia cursurilor de schimb valutar sau a ratelor de dobanda, de inflatie sau deflatie, de retrogradarea ratingului de tara. Astfel de evenimente, care se pot manifesta rapid fara a putea fi anticipate si gestionate, ar putea afecta mediul in care institutiile financiare isi desfasoara activitatea, pentru perioade de timp mai scurte sau mai extinse, si ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra situatiei financiare a Bancii, a rezultatelor operationale sau costului riscului.

Cadrul legislativ incert si impredictibil poate determina cresterea presiunii in mediul bancar

Incertitudinea si lipsa de predictibilitate a modificarilor legislative (cum ar fi programul „Prima Casa” care urmeaza sa fie recalibrat din punct de vedere social si alte initiative legislative cu privire la dobanzile excesive, cesiunea speculativa de creante, riscul valutar in contractele de credit, executarea silita sau intempestiva – propuneri care contin unele prevederi care au fost in trecut declarate neconstitutionale in cadrul unor proiecte similare) ar putea avea un efect negativ asupra institutiilor financiare si, prin urmare, si asupra activitatii BRD, a situatiei sale financiare si rezultatelor operationale.

Banca opereaza intr-un mediu extrem de competitiv, cu tendinta spre consolidare

Banca este supusa unei concurente intense atat din partea actorilor din sectorul bancar, cat si din zona non-bancara, fiind expusa riscului de a nu-si putea mentine cota de piata. Concurenta poate pune presiune si asupra marjelor, in acest caz fiind afectata profitabilitatea Bancii. Concurenta se refera la transformarea digitala, la viteza de raspuns la cerintele clientilor, la produse si servicii, inovatie, reputatie, pret, infrastructura tehnologica si gestionarea datelor.

In plus, anumite sectoare ale industriei de servicii financiare au devenit mai concentrate, avand in vedere fuziunile si achizitiile, implicand institutii ce ofereau o gama diversificata de servicii financiare. In urma unor astfel de evenimente, bancile concurente ale Grupului BRD pot beneficia de resurse de capital mai mari sau de alte avantaje, cum ar fi capacitatea de a oferi o gama mai extinsa de produse si servicii, ceea ce ar putea conduce la consolidarea pozitiei competitive a acestora.

ADMINISTRAREA RISULUI DE CREDIT

Administrarea riscului de credit este reglementata printr-un set de documente interne, care transpun regulamentele locale precum si pe cele europene, politica Grupului SG si cele mai bune practici in ceea ce priveste administrarea riscurilor.

O parte dintre principiile de baza pe care Banca le utilizeaza in cadrul procesului de administrare a riscului de credit sunt redate mai jos:

- analiza de credit folosind standarde prudente de asumare a riscului
- procese bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism strict de delegare a competentelor si limite de aprobare a creditelor; competentele de aprobare a creditelor sunt atribuite in mod individual, in concordanta cu calificarea, experienta si pregatirea profesionala
- utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditelor, in functie de tipul de client, implicand o buna cunoastere a debitorilor, a scopului si structurii finantarii, precum si o analiza aprofundata a surselor de rambursare si a posibilitatilor de diminuare a riscurilor prin intermediul garantiilor reale sau personale
- utilizarea unui sistem intern de rating pentru contrapartidele non-retail
- diversificarea portofoliului de credite, concentrarile specifice fiind evaluate si monitorizate printr-un sistem de limite la nivel individual, sectorial, geografic/regional, la nivel de tranzactii/produse, tehnici de diminuare a riscului de credit (limite stabilite in linie cu apetitul la risc al Bancii)
- separarea responsabilitatilor intre front office si back office
- analiza si aprobarea lansarii de noi produse/ activitati, cat si a modificarii semnificative ale celor existente de catre conducerea executiva

- monitorizarea pe baza continua a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de clienti
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si urmarirea rezultatelor acestei activitati utilizand indicatori obiectivi
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea Bancii, a calitatii portofoliilor de credite
- monitorizarea periodica a profilului de risc de credit in raport cu apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare de catre functia de audit intern

Expunerea BRD la riscul de credit este generata de activitatile desfasurate de catre Banca: activitati comerciale in special, dar si de trezorerie si tranzactionare.

Expunerile la riscul suveran sunt concentrate catre statul roman si sunt formate din portofoliul de titluri de stat, depozite constituite la Banca Centrala pentru scopuri de lichiditate (inclusiv rezervele minime obligatorii) si garantii primite de la statul roman in cadrul programului Prima Casa.

Expunerile fata de banci sunt reduse, fiind generate de activitatile de pe piata monetara si de tranzactionare.

Procesul de analiza si avizare este integrat in strategia Grupului privind administrarea riscurilor, tinand cont de apetitul sau la risc. Politica de creditare a Société Générale se bazeaza pe principiul conform caruia aprobarea oricarui angajament de credit trebuie sa se bazeze pe cunoasterea clientului si a afacerii acestuia, pe intelegerea scopului si a structurii tranzactiei, precum si a surselor de rambursare a datoriei. Deciziile de acordare a creditelor trebuie sa asigure faptul ca structura tranzactiei va reduce riscul de pierdere in cazul in care contrapartida intra in default.

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

BRD are o politica de creditare bazata pe fluxurile de numerar, ceea ce semnifica faptul ca Banca se asteapta ca datoria sa fie rambursata in primul rand din fluxurile de numerar viitoare/veniturile generate de catre debitor. Constituirea de garantii reale (protectie finantata) sau garantii personale (protectie nefinantata) este acceptata numai in scopul diminuarii riscului de credit si nu poate servi ca substitut pentru capacitatea imprumutatului de a-si indeplini obligatiile.

Banca accepta urmatoarele tipuri principale de garantii:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni, certificate de depozit pentru produse agricole, conosamente)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, masini si echipamente, stocuri, active necorporale, creante, intrumente de plata)
- Garantii personale (fidejusiune, scrisori de garantie, scrisori de confort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval, asigurarea riscului de neplata)

Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata. Cu toate acestea, structura garantiilor este diversificata in functie de tipul finantarii (de exemplu, pentru finantarea capitalului de lucru, garantiile de tip creante si stocuri sunt acceptate in mod curent).

Departamentul Risc este responsabil pentru aprobarea procedurilor operationale privind evaluarea periodica a garantiilor personale si a garantiilor reale.

Garantii imobiliare

Valoarea de piata a garantiilor imobiliare este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. Evaluarea garantiilor se realizeaza in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare si cu Standardele si Recomandarile ANEVAR. Evaluările garantiilor imobiliare sunt verificate de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor.

Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare a proprietatilor imobiliare: abordarea prin piata si abordarea prin venit.

Reevaluarea se realizeaza anual in cazul proprietatilor imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola si terenuri, respectiv cel putin o data la 3 ani in cazul proprietatilor imobiliare rezidentiale.

Reevaluarea se realizeaza cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa. BRD monitorizeaza riscurile asociate activitatii de evaluare a garantiilor prin intermediul controalelor interne implementate.

Garantii personale

Nivelul protectiei oferite de garantiile personale depinde in mod fundamental de bonitatea garantului, iar valoarea garantata trebuie sa fie corelata cu capacitatea acestuia privind performanta economica.

Principalul garant pentru clientii BRD este statul roman, care intervine pentru a sustine activitatea de creditare prin ample programe nationale de garantare implementate prin intermediul Fondurilor de Garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, cea mai mare expunere fiind asociata programului Prima Casa. O alta categorie de garantii este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garantii sunt evaluate folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe.

Administrarea riscului rezidual

Banca administreaza in mod sistematic riscul rezidual (care se poate materializa in situatia in care tehnicile de diminuare a riscului de credit sunt mai putin eficiente decat se asteapta) prin politica de garantii (criterii prudente privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor), reevaluarea sistematica a garantiilor, monitorizarea periodica prin intermediul indicatorilor de risc specifici, cerinta de capital, riscul rezidual fiind incorporat in metodologiile dezvoltate in cadrul Politicii ICAAP.

Informatii detaliate despre riscul de credit se regasesc in Nota 40.1 la situatiile financiare separate si consolidate pentru incheiat la 31 decembrie 2019.

RIScul DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este definit ca riscul de a nu putea realiza fluxurile de numerar sau cerintele de colateral asteptate si neasteptate, curente si viitoare, atunci cand acestea devin scadente si la un pret rezonabil.

Grupul gestioneaza expunerea la riscul de lichiditate cu ajutorul unui cadru specific conceput pentru a gestiona riscul atat in conditii normale, de zi cu zi, cat si in cazul unei potentiale crize de lichiditate.

Abordarea administrarii riscului de lichiditate incepe cu orizontul de timp intraday prin gestiunea iesirilor aferente platilor zilnice, previzionarea si gestionarea fluxurilor de numerar si luarea in considerare a operatiunilor de politica monetara si a facilitatilor permanente acordate de Banca Centrala. Apoi continua pe un orizont de timp mai indelungat, incluzand structura pe maturitati a tuturor activelor si pasivelor si strategia de finantare.

BRD mentine o rezerva de lichiditate compusa din active lichide cu o calitate crescuta, negrevate de sarcini, ca asigurare impotriva unei serii de scenarii de stres de lichiditate. Un plan alternativ de finantare este destinat sa protejeze partile interesate si sa asigure un rezultat pozitiv in cazul unei crize de lichiditate.

In termeni de guvernanta, Consiliul de Administratie stabileste apetitului pentru risc de lichiditate si toleranta la riscul de lichiditate, cu scopul de a se asigura ca Banca mentine lichiditate suficienta, revizuieste in mod continuu informatiile cu privire la pozitia de lichiditate a Bancii si le raporteaza Consiliului de Administratie in mod regulat, implementeaza strategia privind lichiditatea si se asigura ca au fost puse in practica controale, proceduri si fluxuri informationale adecvate care favorizeaza implementarea strategiei si monitorizarea ulterioara.

Comitetul de Directie asistat de Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (« ALCO ») dezvolta strategia privind lichiditatea si defineste cadrul de administrare a riscului de lichiditate in conformitate cu toleranta la riscul de lichiditate, cu scopul de a se asigura ca Banca mentine lichiditate suficienta, revizuieste in mod continuu informatiile cu privire la pozitia de lichiditate a Bancii si le raporteaza Consiliului de Administratie in mod regulat, implementeaza strategia privind lichiditatea si se asigura ca au fost puse in practica controale, proceduri si fluxuri informationale adecvate care favorizeaza implementarea strategiei si monitorizarea ulterioara.

Pozitia de lichiditate, in conditii normale, se masoara la nivel consolidat folosind indicatorul static al neconcordantelor fluxurilor de numerar, calculate ca diferenta dintre intrarile si iesirile viitoare de numerar prevazute referitoare la tranzactiile curente (noile contracte nu sunt incluse), determinate pentru fiecare banda de scadenta si valuta, pe baza maturitatii contractuale a tranzactiilor, luand in considerare si optiunile existente (ex. rambursarile anticipate pentru credite) sau, pentru produsele fara scadenta, utilizand o maturitate modelata folosind comportamentul istoric observat al clientilor sau o maturitate conventionala.

In cadrul fiecarui exercitiu de bugetare si planificare financiara, nevoile viitoare de finantare sunt estimate folosind pozitia actuala de lichiditate si evolutia bugetata a activelor si pasivelor. In cazul in care se estimeaza un deficit de lichiditate, se evalueaza solutiile de finantare potientiale si se planifica actiuni adecvate.

BRD utilizeaza doua metodologii de teste de stres, una pentru orizontul de 30 de zile concentrata pe supravietuirea Bancii pe termen scurt in timpul unei crize de lichiditate si alta pe orizontul de 6 luni, masurand adaptabilitatea Bancii si capacitatea de a continua sa functioneze in conditii de stres prelungit in ceea ce priveste lichiditatea.

Informatii detaliate despre riscul de lichiditate se regasesc in Nota 40.3 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019.

RISUL DE RATA A DOBANZII SI RISUL VALUTAR AFERENT ACTIVITATILOR IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (RISURI STRUCTURALE)

Expunerea la riscurile structurale de rata dobanzii si valutar cuprinde toate expunerile rezultate din activitatea comerciala, acoperirea lor, precum si tranzactiile proprii Grupului.

Riscurile de rata dobanzii si valutar legate de activitati de tranzactionare sunt monitorizate separat si sunt excluse din cadrul masurarii si gestionarii riscurilor structurale.

Principiul de baza consta in reducerea riscurilor structurale de rata dobanzii si valutar, atat cat este posibil. Riscurile de rata dobanzii si valutar legate atat de activitatile comerciale, cat si de tranzactiile in nume propriu (tranzactii in legatura cu capitalul, investitii si emisiuni de obligatiuni) sunt acoperite, in masura in care este posibil, pe baza individuala sau prin tehnici de macro-acoperire, expunerea reziduala fiind mentinuta in limite pre-stabilite, la niveluri prudente.

Gestionarea riscului de rata dobanzii este realizat prin calcularea indicatorilor de mai jos: senzitivitatea bilantului la miscari ale curbei randamentelor si senzitivitatea venitului net din dobanzi, implementat incepand cu 2018. Decalajele intre active si pasive sunt determinate pe baza termenilor contractuali ai tranzactiilor, modele bazate pe comportamentul clientilor observat istoric, precum si conventii asupra anumitor elemente ale bilantului. Senzitivitatea este definita ca variatia in valoarea actualizata neta a pozitiiilor reziduale viitoare, cu rata fixa (surplus sau deficit) pentru doua scenarii de crestere paralela cu +/-10 pb a ratei de dobanda si pentru doua modificari neparalele ale ratelor de dobanda intr-un mediu stresat. Un set de limite este aplicat acestei senzitivitati si respectarea limitelor este monitorizata de ALCO lunar. Indicatorul privind senzitivitatea venitului net din dobanzi este calculat si prezentat in ALCO trimestrial, dar desi exista un set de limite pentru acest indicator, principalul indicator de gestiune ramane senzitivitatea bilantului la miscari ale curbei randamentelor.

Informatii detaliate despre riscul rata a dobanzii se regasesc in Nota 40.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019.

RISUL DE PIATA AFERENT PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi aferente elementelor bilantiere sau extrabilantiere, cauzate de variatia parametrilor din piata (cursuri de schimb, rate de dobanda, etc).

Administrarea riscului de piata este integrata in structura de administrare a riscului la nivelul Bancii si la nivelul Grupului Société Générale, BRD abordand riscurile de piata prudent, urmarind activitati de piata profitabile, dar care genereaza riscuri si necesar de capital cat mai scazute. Ca urmare, portofoliul de tranzactionare al Bancii reprezinta o pondere scazuta in expunerea totala la risc a Bancii si include instrumente foarte lichide care sunt tranzactionate cu contrapartide bine cotate.

Cateva din principiile de baza urmate de BRD pentru gestionarea riscului de piata sunt:

- Conformitatea cu cadrul intern si cu regulamentele locale si europene
- Independenta functionala fata de liniile de afaceri
- Definirea si/sau validarea diverselor metodologii, a limitelor, a parametrilor si a controalelor pentru toate produsele sau activitatile care genereaza risc de piata in cadrul portofoliului de tranzactionare

- Control asupra definirii, aprobarii si parametrarii produselor permise la tranzactionare
- Definirea, calibrarea si aprobarea nivelurilor permise pentru limitele de risc de piata
- Analiza si raportarea zilnica a expunerilor si a respectarii limitelor catre managementul operativ
- Raportarea sintetica catre conducerea Bancii a principalelor evolutii inregistrate de portofoliul de tranzactionare si riscurile de piata aferente
- Sprijin semnificativ din partea Grupului Société Générale

Informatii detaliate despre riscul de piata se regasesc in Nota 40.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019.

RISCU OPERATIONAL

Riscul operational este riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include urmatoarele subcategorii: riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei si riscul de model, in timp ce exclude riscul strategic si riscul reputational.

Sistemul de management al riscurilor operationale la nivelul Grupului a fost dezvoltat si consolidat de-a lungul anilor si permite:

- Identificarea, analiza si evaluarea riscurilor operationale, controlul si urmarirea acestora
- Aplicarea de masuri pentru ameliorarea si consolidarea dispozitivului de control, in vederea prevenirii/reducerii pierderilor de risc operational
- Asigurarea unui nivel adecvat al cerintelor de capital in vederea acoperirii expunerii la riscurile operationale

Responsabilitatea administrarii zilnice a riscurilor operationale revine personalului din toate liniile de activitate. Angajatii trebuie sa fie in permanenta constienti de responsabilitatile lor in legatura cu identificarea si raportarea riscurilor operationale, precum si de alte atributii care pot sa apara in legatura cu gestiunea riscurilor operationale.

Instrumentele de gestiune a riscurilor operationale in BRD sunt:

- Baza de date istorice privind pierderile de risc operational
- Indicatorii cheie de risc operational (Key Risk Indicators / KRI)
- Autoevaluarea riscurilor si a dispozitivului de control (RCSA)
- Analizele de scenarii
- Supervizare Manageriala a proceselor (MS)
- Dispozitivul de identificare si prevenire a fraudelor
- Evaluarea riscurilor operationale asociate produselor noi destinate clientelei Bancii, externalizarilor de activitati si modificarilor semnificative ale produselor existente destinate clientelei Bancii, prin Comitetul de Produse Noi
- Managementul crizei si planul de continuitate al activitatii
- Managementul securitatii informatiilor

In 2019 strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

Actiuni realizate de catre Serviciul Administrarea Riscului Operational:

- Imbunatatirea culturii de risc operational prin cresterea nivelului de constientizare din partea managementului, coroborat cu sustinerea de programe de training pentru angajati, prin intermediul RO Contact
- Consolidarea raportarilor de risc operational de la filialele BRD
- Revizuirea cadrului normativ privind Administrarea Riscului Operational prin adaptarea instructiunilor locale la cerintele SG si definirea unei proceduri de escaladare a incidentelor

sistemelor de plata, conform Regulamentului 3/2018 BNR si PSD2 (Directiva europeana privind sistemele de plati)

- Continuarea imbunatatirii instrumentelor specifice administrarii riscului operational, prin: (i) derularea exercitiului RCSA conform unei noi metodologii, avand o abordare bazata pe proces si implementarea unei aplicatii dedicate; (ii) analiza si calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc operational (KRI) pentru a asigura o monitorizare adecvata a arilor de risc; (iii) dezvoltarea aplicatiei interne de declarare a evenimentelor de risc operational
- Implementarea unei noi aplicatii de monitorizare a planurilor de actiune pentru diminuarea riscurilor operationale

Actiuni realizate de catre Serviciul Supervizare Manageriala si Serviciul Control de Nivel 2:

- Continuarea implementarii Programului de Transformare a Controlului Permanent: sub coordonarea Grupului, in conformitate cu reglementarile si recomandarile BCE prin identificarea nevoii reale de control a BRD pe baza proceselor aplicabile, imbunatatirea controalelor existente si implementarea instrumentelor specifice de Control de Nivel 2

Actiuni realizate de catre Directia Antifrauda:

- Implementarea de noi indicatori de prevenire a fraudei, de controale antifrauda specifice, pe baza comportamentului clientului / angajatului si noilor tipologii de frauda
- Efectuarea de sesiuni de training face-to-face cu angajatii pentru cresterea nivelului de constientizare in prevenirea si identificarea cazurilor de frauda
- Implementarea unei aplicatii de monitorizare a fraudei in vederea prevenirii, identificarii si gestionarii fraudelor in baza analizei de risc a tranzactiilor realizate prin canale de banca distanta sau cu carduri (conform PSD2)
- Monitorizarea si evaluarea continua a riscului de frauda privind produsele/activitatile / procesele Bancii.

Actiuni realizate de catre Directia Managementul Continuitatii Activitatii:

- Urmarirea strategiei de continuitate a activitatii, incluzand noi scenarii de criza, in principal scenariul de dezastru regional pentru care solutiile de back-up vor fi dezvoltate in perioada 2020-2021
- Continuarea actualizarii mecanismelor de continuitate a activitatii si a cadrului de gestionare a crizelor, pe baza rezultatelor anuale ale Analizei de Impact asupra Activitatii
- Urmarirea indeaproape a testelor anuale de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, precum si testele tehnice, pentru a valida sau a ajusta solutiile de back-up, daca este cazul
- Formarea / constientizarea personalului implicat cu privire la Continuitatea activitatii si gestionarea crizelor

Actiuni realizate de catre Directia Securitate a Informatiei:

- Consolidarea Cadrului Normativ de Securitatea Informatiei
- Consolidarea functiei de securitate, de trasabilitate, de protectie la pierderea de date si de gestionare a privilegiilor de acces prin implementarea de instrumente si procese: (SIEM - Security Information and Event Management; DLP-Data Leakage Protection; PAM -Privilege & Access Management)
- Cresterea gradului de constientizare a subiectelor de securitate a informatiei pentru utilizatorii interni (videoclipuri de prezentare, articole pe platforma Intranet, screen saver, conferinte cu reprezentantii de business si conducerea Bancii pe teme de securitate a informatiei, exercitii periodice anti-phishing)
- Cresterea gradului de constientizare cu privire la subiectele de securitate a informatiei pentru utilizatorii externi prin clauzele contractuale ale serviciilor de "Banca la distanta" si prin site-ul institutional BRD, respectiv a partenerilor prin includerea sistematica a clauzelor de securitatea informatiei in contractele in care BRD este beneficiar si/sau Operator (GDPR)
- Extinderea solutiei de protectie a terminalelor pentru antimalware, atat pentru clientii persoane fizice, cat si pentru clientii persoane juridice (IBM-Trusteer)

RISCU STRATEGIC

Riscul strategic reprezinta riscul de abatere de la rezultatele financiare si operationale previzionate din cauza obstacolelor, evenimentelor si actiunilor neplanificate si neprevazute

Ritmul recent de modificare a reglementarilor si legislatiei si comportamentul clientilor in continua schimbare genereaza riscuri strategice tot mai importante, deoarece institutiile financiare trebuie sa isi adapteze rapid strategia si deciziile tactice la o piata in miscare.

Tinand cont de impactul semnificativ pe care raspunsul cu intarziere si planificarea gresita il pot avea asupra profitabilitatii si solvabilitatii Bancii, riscul strategic este considerat a fi de importanta semnificativa si, prin urmare, este monitorizat si administrat cu mare atentie.

Procesele anuale de planificare si bugetare, alaturi de Strategia de Afaceri si Administrare a Riscurilor, actualizata anual, permit ajustarea in timp oportun a strategiei Bancii la schimbarile macroeconomice, aceasta urmarind indeaproape tendintele comerciale si sectoriale, in acest fel asigurandu-se alinierea rezultatelor planificate cu performanta efectiv realizata.

RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A NIVELULUI DE LEVIER

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul ca o institutie financiara sa se expuna cu mult peste capacitatea sa de suportare a riscurilor, asa cum este cuantificata prin fondurile proprii de nivel 1 disponibile.

Desi nivelul mai ridicat de indatorare a institutiilor de credit in comparatie cu al altor institutii poate fi in general justificat de functia bancilor de a furniza lichiditate celor interesati si abilitatilor speciale ale acestora de administrare a activelor riscante prin diversificare, nivelurile excesive de indatorare le fac mult prea expuse socurilor si le afecteaza capacitatea de absorbtie a pierderilor.

Reformele Basel III au introdus un indicator al efectului de levier simplu, transparent, care nu se bazeaza pe ajustare la risc, pentru a actiona ca o masura suplimentara credibila asupra cerintelor de capital bazate pe riscuri. Indicatorul efectului de levier are dublul rol:

- de a limita acumularea efectului de levier in sectorul bancar pentru a evita procese destabilizatoare de reducere a indatorarii care pot deteriora sistemul financiar per ansamblu si economia;
- de a consolida cerintele de risc cu o masura simpla, "backstop" care nu se bazeaza pe riscuri.

Indicatorul efectului de levier este un nou instrument de monitorizare care permite evaluarea riscului de efect de levier excesiv, implementat de BRD in 2014. Indicatorul a inregistrat un nivel in jur de 8%-10%, in perioadele urmatoare (pe baza definitiei tranzitoriei a capitalului CET1), cu mult peste cerinta minima de 3%.

7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Fondurile proprii sunt calculate conform perimetrului de consolidare in scop prudential.

Perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, respecta cerintele definite in Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3, (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential sunt definite in functie de tipul de activitate: institutii de credit, firme de investitii, intreprinderi prestatoare de servicii auxiliare si institutii financiare.

Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

Avand in vedere cele de mai sus, perimetrul de consolidare in scop prudential al Grupului BRD include compania mama: BRD – Groupe Société Générale S.A si doua filiale consolidate 100%:

- BRD Sogelease IFN S.A.
- BRD Finance IFN S.A.

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD se ridicau la 6.067 milioane RON la 31 decembrie 2019 (excluzand rezultatul net al anului curent) fata de 5.956 milioane RON la 31 decembrie 2018 (fondurile proprii la 31 decembrie 2018 includ rezultatul net a anului, net de dividendele aprobate in Adunarea Generala a Actionarilor) si includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1).

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) sunt formate din:

- Capitalul Eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2019, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
 - Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
 - Alte rezerve: rezerve legale, rezerve pentru riscuri bancare generale si alte rezerve stabilite de lege si rezerve pentru plata in actiuni.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorii prin alte elemente ale rezultatului global si din recalcularea datoriei aferente planului de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile atat la 31 decembrie 2019, cat si la 31 decembrie 2018 cuprind in principal urmatoarele:

- Fond de comert si imobilizari necorporale, excluzand obligatiile fiscale aferente – sunt deduse 100% din CET 1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de nivel 2.

CERINTE DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit, in ceea ce priveste toate activitatile economice, excluzand portofoliul de tranzactionare
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare in ceea ce priveste toate activitatile economice
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare, si
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru instrumentele financiare derivate OTC.

Cerintele de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se calculeaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda extinsa a garantiilor financiare si date din evaluarile de credit realizate de institutii externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei. Cerinta de capital pentru riscul de evaluare a ajustarii creditului se determina prin metoda standardizata.

Cerinta de capital pentru riscul operational se calculeaza in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand metode avansate de evaluare (AMA). BRD, fiind parte din Grupul Société Générale, utilizeaza AMA din 2008 pentru calculul riscului operational, cerintele de capital fiind alocate de catre Grupul Société Générale la nivelul entitatilor sub-consolidate conform metodologiei interne. Aceasta alocare se bazeaza pe informatiile privind venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational.

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, BNR a solicitat Grupului BRD mentinerea unor fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluare internă si SREP (procesul de supraveghere si evaluare) egale cu 5,19% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2019 (5,06% in 2018). Prin urmare, TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD a fost de 13,19% pentru 2019 (13,06% pentru 2018).

Cerinta globala de capital (OCR) inseamna suma cerintei de capital SREP si suma amortizoarelor de capital care trebuie mentinute:

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres, implementat progresiv cu 0,625 % din RWA anual incepand cu 1 ianuarie 2016. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creaza un risc la nivelul intregului sistem si se va limita la 2,5% din total RWA. Incepand cu 1 ianuarie 2016, in conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat la 0%, 1% si 2%, in functie de valorile medii ale ultimelor 12 luni ale indicatorilor privind rata creditelor neperformante si gradul de acoperire. Nivelul aplicabil pentru BRD este 1%, totusi cerinta de capital pentru amortizoarele structurale se determina ca maximum dintre amortizorul de capital O-SII si amortizorul de capital pentru riscul sistemic, iar avand in vedere ca un amortizor de capital O-SII de 1% este deja aplicat, introducerea amortizorului de capital pentru riscul sistemic nu a avut efect asupra cerintelor de capital la nivelul BRD.

Sumarul evolutiei fondurilor proprii si cerintelor de capital la nivel de Banca si de Grup este prezentata mai jos:

	Banca		Grupul	
	2018	2019	2018	2019
RON m				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile	6,188	6,188	6,465	6,465
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile dupa ajustari	6,184	6,367	6,468	6,644
Fonduri proprii de nivel 1	5,674	5,793	5,956	6,067
Total fonduri proprii	5,674	5,793	5,956	6,067
Cerinte de capital				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	1,940	2,089	2,057	2,215
Risc de piata	21	25	21	26
Risc operational	182	186	186	190
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	14	10	14	10
Total cerinte de capital	2,156	2,311	2,278	2,441
Active ponderate la risc				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	24,244	26,118	25,706	27,692
Risc de piata	264	317	263	320
Risc operational	2,272	2,328	2,328	2,380
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	172	120	172	120
Valoarea ponderata la risc a expunerilor	26,951	28,884	28,470	30,512
Indicator de solvabilitate	21.05%	20.06%	20.92%	19.88%
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21.05%	20.06%	20.92%	19.88%

Nota: Fondurile proprii la sfarsitul anului 2018 includ profitul, net de dividendele aprobate; fondurile proprii la sfarsitul anului 2019 exclud rezultatul anului. Indicatorul de solvabilitate ce include profitul net de dividende (supuse aprobarii AGA) a fost 21,03% (Grup) si 21,39% (Banca) la sfarsitul anului 2019.

INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

Urmare a implementarii pachetului CRD IV, BRD calculeaza si raporteaza indicatorul efectului de levier ce are ca scop limitarea riscului efectului de levier excesiv in activitatea institutiilor de credit si care a fost implementat ca o masura complementara indicatorului de solvabilitate.

Indicatorul efectului de levier a ajuns la 9,50% (excluzand rezultatul net al anului curent) la nivel de Grup, la 31 decembrie 2019, mult peste cerinta minima de 3% (nivel care va fi aplicat pe baza Regulamentului 2019/876 de modificare a CRR incepand cu iunie 2021).

Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de nivel 1 de baza si structurii bilantiere specifice modelului de banca universala cu focus special pe activitati de retail.

PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

In conformitate cu Articolul 148 din Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, BRD a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Banca realizeaza periodic o evaluare a adecvarii capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerintele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual iar monitorizarea adecvarii capitalului se realizeaza trimestrial.

O evaluare a riscurilor are loc anual, si implica analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusa si identificarea riscurilor semnificative.

Cerinta de capital evaluata intern este determinata utilizand abordarea "Pilonul 1 +", care presupune adaugarea la cerintele de capital reglementare, a cerintelor de capital pentru urmatoarele riscuri:

- Riscul de concentrare, riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul rezultat din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate (subestimare)
- Riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor in afara portfoliului de tranzactionare
- Riscul de finantare
- Riscul strategic
- Alte riscuri semnificative: risc reputational, riscul de conformitate, riscul de model, riscuri externe institutiilor de credit.

In scopul evaluarii adecvarii capitalului, se considera ca fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementare.

Tinand cont de Strategia de Administrare a Afacerilor si Riscurilor si de apetitul la risc, Banca elaboreaza proiectii pentru fondurile proprii si cerintele de capital pe un orizont de trei ani pentru a se asigura de mentinerea unui nivel adecvat al acestora, atat in conditii normale cat si in situatii de criza.

8. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

Sistemul de control intern se bazează pe modelul celor trei linii de apărare care consolidează separarea responsabilităților între diversele funcții de control.

Prima linie de apărare este reprezentată de întregul personal al Bancii, pentru operațiunile din perimetrul de activitate, situate atât în Rețea, cât și în Centrală, care sunt în primul rând responsabile pentru administrarea continuă a riscurilor generate de activitatea lor zilnică, având în vedere apetitul la risc al Bancii și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele existente.

Toate structurile Bancii (inclusiv structurile care îndeplinesc rolul de funcții de control) sunt responsabile de realizarea **controlului de nivel 1** (primul nivel de control). Acesta reprezintă totalitatea măsurilor implementate la nivel operational, în vederea asigurării conformității, validității și securității operațiunilor realizate (controale ale activității operationale și controlul conturilor contabile).

Responsabilitatea implementării primului nivel de control este a managementului tuturor structurilor Bancii (atât din prima linie de apărare, precum și din a doua linie de apărare), prin gestionarea continuă a riscurilor care decurg din desfășurarea activităților zilnice, conform cadrului normativ intern, dar și prin punerea în practică a unor măsuri de control de prim nivel și prin luarea măsurilor corective necesare în toate situațiile în care sunt identificate deficiențe ca urmare a derulării proceselor sau realizării controalelor.

Directia Business Integrity Support (BIS) coordonează și armonizează supervizarea managerială prin acordarea de sprijin managementului operational în implementarea acesteia. De asemenea, BIS centralizează rezultatele supervizării manageriale și le transmite către Comitetul de Direcție, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Control Intern, după caz.

Într-o manieră similară BIS, Directia Contabilitate Generală, prin echipa dedicată, coordonează și asigură suport structurilor Bancii în activitatea de supervizare managerială a conturilor contabile.

A doua linie de apărare este reprezentată de funcțiile **administrarea riscurilor și conformitate**. În calitate lor de funcții independente care supraveghează riscurile, acestea se asigură că riscurile sunt identificate, măsurate, monitorizate și raportate, conform cerințelor interne și externe și oferă suport structurilor operationale în îndeplinirea sarcinilor lor pe linia gestionării riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de supravegherea activităților de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscurilor, în mod independent față de structurile operationale și suport. Aceasta are misiunea de a sprijini structurile Bancii pe linia gestionării riscurilor care decurg din desfășurarea activităților lor zilnice. Directorul General Adjunct Risc este Coordonatorul Funcției Centralizate de Administrare a Riscurilor și raportează direct către organul de conducere, precum și către comitetele relevante, prin transmiterea/comunicarea, către acestea din urmă a tuturor rezultatelor / concluziilor / recomandărilor de îmbunătățire ale funcției de gestionare a riscului. Detalii legate de Funcția de administrare a riscurilor și structurile implicate, sunt prezentate în capitolul referitor la guvernanta administrării riscurilor.

Ca parte a funcției de administrare a riscului, BRD dispune de o structură de control de nivel 2, care are responsabilitatea de a asigura o mai bună eficiență a sistemului de control intern, prin evaluarea calității controlului de nivel 1. Aceasta evaluează vizează controalele pentru prevenirea riscurilor operationale generate de activitățile și procesele aplicabile în cadrul Grupului BRD.

Controlul de nivel 2 are următoarele responsabilități:

- evaluarea design-ului modului în care sunt definite procedurile de control de nivel 1, pentru a se asigura de existența cadrului adecvat pentru monitorizarea și controlul riscurilor operationale aferente activităților
- evaluarea performanței acestor controale, pentru a se asigura că au fost identificate toate riscurile operationale și anomaliile de către primul nivel de control, precum și că există acțiuni adecvate de remediere și că acestea sunt implementate.

Funcția conformitate este o funcție de control intern independentă de celelalte funcții de control. Personalul său nu are nicio atribuție care să intre sub incidența activităților pe care urmează să le monitorizeze și să le controleze și nu trebuie să se afle în vreun conflict de interese din perspectiva responsabilităților referitoare la conformitate. Funcția conformitate este coordonată de Directorul Departamentului Conformitate, care este coordonatorul funcției conformitate la nivelul Bancii, fiind subordonat ierarhic Directorului General al Bancii.

Cea de-a treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si cadrului de guvernanta a riscurilor. Functia de audit intern raporteaza si functioneaza conform mandatului primit din partea Consiliului de Administratie.

Principalele instrumentele implementate in cadrul BRD pentru asigurarea un sistem eficient de control intern sunt:

- Transpunerea strategiilor / politicilor / proceselor Bancii in reglementari scrise (norme, politici, instructiuni, proceduri de lucru) si revizuirea lor periodica
- Sensibilizarea fiecarui nivel operational privind necesitatea de a controla operatiunile si de a pune in aplicare proceduri de lucru adaptate la natura si volumul de activitate, luand in considerare toate tipurile de riscuri
- Un proces decizional bine definit si alocarea clara a responsabilitatilor si limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice si structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvata a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilitati contradictorii
- Un proces continuu de identificare, evaluare, diminuare, monitorizare si raportare a riscurilor semnificative
- Un program de conformitate
- Un plan de audit
- Informarea imediata a persoanelor cu functie de conducere de nivel adecvat asupra deficientelor identificate in legatura cu sistemul de control intern, acestea urmand sa ia masuri pentru remedierea cu promptitudine a deficientelor
- Informarea structurii de conducere a Bancii asupra deficientelor majore ale sistemului de control intern

Cadrul aferent controlului intern descris mai sus se aplica de asemenea si in cadrul proceselor de raportare financiara si ofera o asigurare rezonabila cu privire la fiabilitatea raportarii financiare, respectarea legilor si reglementarilor in vigoare, precum si a politicilor si procedurilor interne.

Consiliul de Administratie confirma faptul ca Grupul dispune de mecanisme adecvate de control intern si gestionare a riscurilor in ceea ce priveste profilul de risc si strategia Grupului.

9. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2020

In 2019, BRD a obtinut o profitabilitate ridicata gratie cresterii veniturilor, profilului de risc robust si performantei comerciale solide pe ambele segmente de clienti, retail si companii, continuand in acelasi timp implementarea planului de transformare a modelului de afaceri. BRD Assset Management a inregistrat o performanta spectaculoasa evidentiata de cresterea activelor in administrare cu 74% in comparatie cu anul precedent, in linie cu strategia BRD de a valorifica potentialul deplin al pietei de economisire si de a propune clientilor sai o alternativa depozitelor standard. In paralel, BRD a finantat activ IMM-urile prin oferta sa de leasing.

In linie cu programul de transformare a modelului de afaceri, BRD a accelerat investitiile in inovatia digitala pentru a oferi clientilor o experienta imbunatatita. Pentru companii, BRD a lansat o noua aplicatie de mobil pentru cash management si ofera acces facil la solutiile de factoring si trade finance. Pentru clientii retail, imbunatatirea continua a solutiilor de banca la distanta ale BRD a condus la o crestere de doua cifre a ratei de adoptie si a volumului de tranzactii pe canalele digitale.

De asemenea, BRD a sustinut din ce in ce mai mult comunitatile locale. BRD si-a extins angajamentul catre societate prin initierea de proiecte de voluntariat pentru angajatii sai. In plus, acum BRD contribuie la lupta impotriva defrisarilor prin crearea Fondului BRD pentru Paduri.

In 2019 BRD a continuat sa-si consolideze baza solida, confirmand abilitatea BRD de a se adapta mediului in schimbare, continuand finantarea economiei romanesti intr-un mod echilibrat si responsabil.

BRD isi pastreaza angajamentul de a-si mentine prezenta pe piata, oferind in continuare servicii bancare de inalta calitate catre clientii sai si concentrandu-se pe atingerea obiectivelor sale strategice.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele Bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2020, supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

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 adoptate de Uniunea Europeana, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2019 si care includ:
 - Situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
 - Situatia individuala si consolidata a profitului sau pierderii;
 - Situatia individuala si consolidata a rezultatului global;
 - Situatia individuala si consolidata a modificarilor capitalurilor proprii;
 - Situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situatiile financiare.

- 2) Aprobarea repartizarii profitului si fixarea dividendului pe anul 2019. Dividendul brut propus este de 1,64 lei / actiune. Dividendele vor fi platite in data de 3 iunie 2020.

- 3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

Giovanni LUCA SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

Francois BLOCH

Director General

Stephane FORTIN

Director General Adjunct

Anexa 1 - Declaratia BRD - Groupe Société Générale privind conformarea cu prevederile Codului de Governanta Corporativa a BVB

PREVEDEREA	RESPECTA	RESPECTA PARTIAL	NU RESPECTA	MOTIV NECONFORMARE
SECTIUNEA A - RESPONSABILITATI				
A.1. Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al Consiliului care include termenii de referinta/responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii, si care aplica, printre altele, Principiile Generale din Sectiunea A.	X			
A.2. Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. In orice caz, membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii (inclusiv prin neaprezentare, cu exceptia cazului in care neaprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	X			
A.3. Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	X			
A.4. Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independent in cazul societatilor din Categoria Standard. In cazul societatilor din Categoria Premium, nu mai putin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independenti. Fiecare membru independent al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de	X			

<p>Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale in vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele in baza carora se considera ca este independent din punct de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii:</p> <p>A.4.1. nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani.</p> <p>A.4.2. nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani.</p> <p>A.4.3. nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv.</p> <p>A.4.4. nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta.</p> <p>A.4.5. nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societati daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea.</p> <p>A.4.6. nu este si nu a fost in ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al</p>				
--	--	--	--	--

<p>auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta.</p> <p>A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv.</p> <p>A.4.8. nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani.</p> <p>A.4.9. nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.</p>				
<p>A.5. Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.</p>	X			
<p>A.6. Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.</p>	X			
<p>A.7. Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinire a activitatii Consiliului.</p>	X			
<p>A.8. Declaratia privind guvernanta corporativa va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Presedintelui sau a comitetului de nominalizare si, in caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate in urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.</p>	X			
<p>A.9. Declaratia privind guvernanta corporativa</p>	X			

trebuie sa contina informatii privind numarul de intalniri ale Consiliului si comitetelor in cursul ultimului an, participarea administratorilor (in persoana si in absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.				
A.10. Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	X			
A.11. Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.		X		Consiliul de Administratie a constituit un Comitet de Nominalizare. Comitetul este format din administratori neexecutivi care se remarca prin caracter si capacitate de actiune independenta in analiza si formularea propunerilor de nominalizare a candidatilor pentru pozitii in cadrul organului de conducere.
Sectiunea B - Sistemul de gestiune a riscului si control intern				
B.1. Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. In cazul societatilor din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie sa fie format din cel putin trei membri si majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie sa fie independenti.	X			

B.2. Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	X			
B.3. In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	X			
B.4. Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atentia Consiliului.	X			
B.5. Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	X			
B.6. Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	X			
B.7. Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.	X			
B.8. Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau ad-hoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	X			
B.9. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	X			

B.10. Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	X			
B.11. Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terțe independente.	X			
B.12. In scopul asigurarii indeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. In scopuri administrative si in cadrul obligatiilor conducerii de a monitoriza si reduce riscurile, acesta trebuie sa raporteze direct directorului general.	X			
Sectiunea C - Justa recompensa si motivare				
C.1. Societatea trebuie sa publice pe pagina sa de internet politica de remunerare si sa includa in raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel incat sa permita actionarilor intelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului in		X		<p>Informatii privind remunerarea membrilor organului de conducere fac obiectul Politicii de Remunerare a Bancii, un extras din aceasta Politica fiind prezentat in Raportul Anual.</p> <p>In cadrul Raportului Anual sunt prezentate si informatii privind Mandatul Directorului General.</p>

<p>sistemul dualist. Aceasta trebuie sa descrie modul de conducere a procesului si de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remuneratiei conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea actiunilor, beneficii in natura, pensii si altele) si sa descrie scopul, principiile si prezumtiile ce stau la baza fiecarei componente (inclusiv criteriile generale de performanta aferente oricarei forme de remunerare variabila). In plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta in contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.</p>				
<p>Sectiunea D Adaugand valoare prin relatiile cu investitorii</p>				
<p>D.1. Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:</p>	<p>X</p>			

<p>D.1.1. Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor;</p> <p>D.1.2. CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit;</p> <p>D.1.3. Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod;</p> <p>D.1.4. Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care sustin propunerile de candidati pentru alegerea in Consiliu, impreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; intrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate;</p> <p>D.1.5. Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuii catre actionari, sau alte evenimente care conduc la dobandirea sau limitarea drepturilor unui actionar, inclusiv termenele limita si principiile aplicate acestor operatiuni. Informatiile respective vor fi publicate intr-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii;</p> <p>D.1.6. Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;</p> <p>D.1.7. Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.),</p>				
--	--	--	--	--

situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.				
D.2. Societatea va avea o politica privind distributia anuala de dividende sau alte beneficii catre actionari, propusa de Directorul General sau de Directorat si adoptata de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intentioneaza sa le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distributie catre actionari va fi publicata pe pagina de internet a societatii.	X			
D.3. Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.	X			
D.4. Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunarile generale si exercitarea drepturilor acestora. Modificarile regulilor vor intra in vigoare, cel mai devreme, incepand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	X			
D.5. Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand	X			

rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.				
D.6. Consiliul va prezenta adunarii generale anuale a actionarilor o scurta apreciere asupra sistemelor de control intern si de gestiune a riscurilor semnificative, precum si opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunarii generale.	X			
D.7. Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea actionarilor in baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului in care Presedintele Consiliului hotaraste in alt sens.	X			
D.8. Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat in limba romana, cat si in limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari in nivelul vanzarilor, al profitului operational, profitului net si al altor indicatori financiari relevanti, atat de la un trimestru la altul, cat si de la un an la altul.	X			
D.9. O societate va organiza cel putin doua sedinte/teleconferinte cu analistii si investitorii in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea relatii cu investitorii a paginii de internet a societatii la data sedintelor/teleconferintelor.	X			
D.10. In cazul in care o societate sustine diferite forme de expresie artistica si culturala, activitati sportive, activitati educative sau stiintifice si considera ca impactul acestora asupra caracterului inovator si competitivitatii societatii fac parte din misiunea si strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa in acest domeniu.	X			

Anexa 2 - DECLARATIA NON - FINANCIARA

DESCRIEREA ACTIVITATII

BRD Groupe Société Générale a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, 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 restului de actiuni aflate in proprietatea statului roman.

La 31 decembrie 2019, SG detinea 60,17% din capitalul social. Banca franceza, una dintre cele mai mari din zona euro, cu 149.000 de angajati in 67 de tari si peste 31 de milioane de clienti in intreaga lume, a transferat in Romania know-how care i-a permis BRD sa devina in scurt timp unul dintre liderii pietei romanesti.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, acestea fiind admise la tranzactionare pe o piata reglementata, in conformitate cu legea societatilor comerciale, legislatia bancara, legislatia pietei de capital, prevederile Actului Constitutiv si alte reglementari interne.

BRD - Groupe Société Générale opereaza o retea de 648 de unitati si ocupa o pozitie importanta pe piata romaneasca a cardurilor, cu aproximativ 2,4 milioane de carduri si o retea de acceptare de aproximativ 29.000 POS-uri si aproape 1.500 ATM-uri.

Comparativ cu decembrie 2018, numarul de utilizatori activi unici pentru servicii de banca la distanta, MyBRD Mobile si MyBRD Net, a crescut in anul 2019 cu 19%.

Prezenta in toate sectoarele economiei si oferind o gama larga de servicii, Banca foloseste tehnologii inovatoare si dezvolta activitati prin care le ofera clientilor - de la copii si studenti pana la familii, de la mici intreprinzatori pana la mari corporatii - produse personalizate, confort si siguranta.

Gama sa de produse si servicii acopera pe langa finantarile clasice pentru persoanele fizice si juridice, cash managementul, factoringul intern si extern, co-finantare si consultanta pentru accesarea fondurilor europene, consultanta in fuziuni-achizitii, servicii pe piata de capital. Banca este in topul pietei romanesti a factoringului si a creditelor sindicalizate.

BRD a reusit sa creeze un grup financiar care ofera, in conexiune cu liniile de activitate ale Grupului Société Générale, expertiza in operatiunile bancare de investitii, cum ar fi fuziuni si achizitii si finantari structurate, leasing financiar si operational (BRD Sogelease si ALD Automotive Romania), gestionarea activelor (BRD Asset Management), asigurari de viata (BRD Asigurari de Viata), credite de consum (BRD Finance). BRD este prezenta de asemenea, prin BRD Pensii, pe piata fondurilor de pensii private. Banca este un jucator important pe segmentul marilor corporatii si pe piata competitiva de factoring.

Dupa privatizare, incepand cu anul 2004, Banca a pus in aplicare o politica care urmareste dezvoltarea diviziei de retail, construind o retea puternica de unitati in intreaga tara. In premiera pe piata romaneasca, BRD a lansat diverse concepte de sucursale, adaptate diferitelor tipuri de clienti. Grupul (Banca + filiale) numara astazi 7.356 de angajati.

La sfarsitul anului 2017, BRD a lansat programul intern de dezvoltare Level Up, in linie cu strategia de transformare pe termen lung, « Transform to grow », a Société Générale. Level Up urmareste 4 directii: cresterea satisfactiei clientilor, gradul de implicare si responsabilitate al echipelor, cum se poate sustine performanta de business si cum se pot dezvolta comunitatile din jurul nostru. Proiectul a fost analizat cu atentie si constant in cadrul Conducerii Bancii si pe parcursul acesteia au fost realizate mai multe etape si proiecte in toate domeniile de activitate.

RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA

Responsabilitatea sociala corporativa (RSC) consolideaza rolul pe care ni l-am asumat ca Banca, in societate: un partener de incredere pentru clientii nostri pe care ii sustinem sa-si indeplineasca visurile si obiectivele si un factor al progresului pentru economia si viitorul societatii romanesti.

Politica de RSC sprijina dezvoltarea, inovarea si sustenabilitatea atat pentru Banca, cat si pentru partile co-interesate din interiorul si exteriorul Bancii, fiind unul dintre cei 4 piloni esentiali ai programului strategic de dezvoltare Level Up, asumat de BRD Groupe Société Générale la sfarsitul anului 2017.

Angajamentele Grupului si Prioritati RSC

Ca parte a Grupului Société Générale, BRD isi desfasoara activitatea cu respectarea in cel mai inalt grad a valorilor:

- Declaratiei Universale a Drepturilor Omului si angajamentelor suplimentare;
- Conventiilor fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii (OIM);
- Conventiei patrimoniului mondial UNESCO;
- Ghidului pentru intreprinderile multinationale ale OCDE (Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica);
- Principiilor directe ale Natiunilor Unite privind afacerile si drepturile omului.

In plus, Société Générale si-a manifestat, din anul 2000, angajamentul proactiv fata de urmatoarele initiative publice sau private:

- 2000: membru fondator al Grupului Wolfsberg;
- 2001: s-a alaturat Initiativei de finantare a Programului Natiunilor Unite pentru Mediu (UNEPFI);
- 2003: s-a alaturat Retelei Global Compact a Natiunilor Unite, care incurajeaza companiile sa integreze principiile referitoare la drepturile omului, conditiile de munca si lupta impotriva coruptiei;
- 2007: adoptarea principiilor Equator;
- 2014: sprijin pentru Principiile Green Bond;
- 2014: Lyxor a semnat Principiile pentru investitii responsabile;
- 2015: semneaza acordul global pentru drepturile fundamentale cu UNI Global Union (reinnoit in februarie 2019);
- 2015: lanseaza "Positive Impact Manifesto" al UNEP-FI;
- 2015: se alatura "Soft Commodities Compact" al BEI (Initiativei Bancare pentru Mediu) impreuna cu Consumer Goods Forum pentru lupta impotriva defrisarilor tropicale;
- 2015: subscrie la Principiile pentru integrarea actiunilor climatice in cadrul institutiilor financiare, lansate in timpul COP21;
- 2016: semneaza principiile privind abilitarea femeilor - WEP, Carta profesionala privind egalitatea la locul de munca a Organizatiei Natiunilor Unite si Carta globala a Organizatiei Internationale a Muncii privind persoanele cu handicap;
- 2017: adopta Principiile pentru Finantari cu Impact Pozitiv (UNEP-FI);
- 2017: sustine recomandarile Grupului de lucru pentru Raportari financiare care vizeaza impactul asupra climei (TCFD);
- 2018: Angajamentul Katowice pentru alinierea portofoliilor de finantare la obiectivele climatice globale;
- 2018: Société Générale este prima banca franceza care se alatura Programului de Parteneriat pentru Obligatiuni de mediu, o retea internationala de institutii financiare care opereaza obligatiuni de mediu care au ca scop incurajarea investitiilor in zone economice cu emisii reduse de carbon si cu impact pozitiv asupra mediului;
- 2019: semneaza principiile Poseidon care promoveaza emisii scazute de carbon pentru industria navala globala, prin integrarea obiectivelor climatice in managementul portofoliilor si in deciziile de creditare bancara.

In 2018, Société Générale s-a clasat pentru prima data pe primul loc, fiind declarata cea mai buna banca franceza conform standardului de RSC (Responsabilitate Sociala Corporativa) RobecoSAM. Acelasi studiu de RSC a atribuit Grupului Société Générale pozitia 8, intr-o lista de 133 de banci europene.

Conform aceluasi standard, in 2019, Société Générale s-a clasat pe primul loc in lume in functie de criteriile de mediu si pe locul 6 in Europa, din 175 de banci analizate, in functie de toti factorii (Mediu, Social si Guvernanta).

In 2017 Société Générale a lansat un sondaj cu o gama larga de parti interesate, inclusiv interne (angajati) si externe (clienti, actionari, investitori, ONG-uri, etc.) pentru a redefini si intari viziunea asupra RSC.

Concluziile procesului de consultare s-au materializat sub forma unei matrice strategice cu 6 piloni de dezvoltare care construiesc si intaresc noua viziune de RSC a Grupului, si care a fost integrata in planul strategic 2017-2020 al Société Générale.

Cele 6 prioritati ale Grupului se traduc in:

- 3 teme generale: satisfactia clientilor, angajator responsabil, etica si guvernanta (include managementul riscului de mediu, social si de guvernanta);
- 2 teme de RSC specifice: schimbarile climatice, sprijin si implicare in societate
- o tema transversala (dezvoltarea Africii).

Aceasta noua viziune consolidata a fost impartasita cu toate filialele si a inceput sa fie integrata si aplicata conform specificului local si in BRD, incepand cu sfarsitul anului 2017.

Raportul non-financiar al BRD include 5 categorii de indicatori din ariile prioritare si care au fost raportati pentru Raportul extra-financiar al Grupului Société Générale, urmand indeaproape standardul GRI-G4.

I. SATISFACTIA CLIENTILOR

De-a lungul activitatilor sale, Banca isi propune sa construiasca relatiile cu clientii bazate pe incredere, responsabilitate si etica. Ca banca, BRD contribuie la dezvoltarea durabila economica, sociala si de mediu a economiei in care opereaza. Fiind responsabil si etic inseamna sa reactionam rapid la nevoile clientilor, protejand in acelasi timp interesele pe termen lung ale tuturor partilor interesate, prin respectarea stricta a regulilor aplicabile.

Satisfactia clientilor face obiectul unor studii periodice. Société Générale efectueaza sondaje anuale la nivel de grup pentru fiecare filiala, segmentele principale de clienti (clienti persoane fizice, small business si corporate), pentru a evalua nivelul de satisfactie in ceea ce priveste interactiunea client - banca. Aceste sondaje ne indica atat satisfactia generala, cat si satisfactia detaliata pe fiecare interactiune cu Banca. In plus, evaluam si masura in care clientii ne recomanda ca si companie, nivel masurat prin intermediul indicatorului NPS (Net Promoter Score).

Aceasta initiativa este completata incepand cu Q4 2018 de studii continue de evaluare a satisfactiei clientilor in urma interactiunilor cu diferite touchpoint-uri ale Bancii. Aceste feedback-uri sunt obtinute in timp real (maxim 48 H) si ne ajuta sa actionam in cel mai scurt timp pentru a incerca sa transformam clientii nemultumiti in clienti multumiti. In plus, desfasuram si alte studii punctuale si sondaje pre-post testare produse noi lansate pentru a ne adapta cat mai mult oferta nevoilor clientilor.

De asemenea, avem puncte de contact cu clientii si servicii dedicate care raspund intrebarilor, cererilor si sugestiiilor : Call Centre (MyBRD Contact) cu linii dedicate pentru urgente, online in social media (Facebook), email dedicat si adresa specifica pentru a contacta direct departamentul de relatii cu clientii din cadrul Bancii.

Termenul de raspuns la o reclamatie depinde de complexitatea reclamatiei.

In cazul in care raspunsul Bancii nu raspunde pe deplin solicitarii clientului, acesta este informat in scris asupra dreptului sau de a se adresa autoritatilor competente sau de a apela la mecanisme alternative de solutionare a litigiilor (Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul Financiar Non-Bancar SAL-FIN, etc.)

In 2019, am tratat la nivelul departamentul de relatii cu clientii din cadrul Bancii 10.715 reclamatii, sugestii si solicitari.

SATISFACTIA CLIENTILOR	2017	2018	2019
Timp de raspuns dupa primirea reclamatiei (zile)	30	30	30
Timp de raspuns conform procedurii Ombudsman (CSALB) (zile)	90	90	90
Numar de cereri de mediere	60	106	154
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB)	60	106	154
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB), incheiate cu hotarare	28	22	51

II. ETICA SI GUVERNANTA

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

BRD se angajeaza sa mentina si sa imbunatateasca sistemele si procesele care ii permit sa asigure respectarea drepturilor omului in operatiunile si gestionarea resurselor umane, in lantul sau de aprovizionare si in produsele si serviciile sale.

In 2019 nu s-au efectuat traininguri ale angajatilor BRD pe subiecte legate de drepturile omului, iar pana in acest moment, nu am identificat incidente de incalcare a drepturilor omului si nici nu am evaluat riscuri legate de respectarea drepturilor omului.

Angajamentele Société Générale fata de drepturile omului sunt ghidate de urmatoarele conventii, standarde si initiative:

- Declaratia Universala a Drepturilor Omului, Pactul international privind drepturile civile si politice si Pactul international privind drepturile economice, sociale si culturale;
- Conventiile fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii (OIM), care vizeaza, in special, eliminarea muncii fortate si a muncii copiilor, discriminarea in munca, precum si libertatea de asociere si recunoasterea efectiva a dreptului la negociere colectiva;
- Principiile directoare ale Organizatiei Natiunilor Unite privind afacerile si drepturile omului;
- Orientarile OCDE pentru intreprinderile multinationale;
- Global Compact al Natiunilor Unite.

Banca este hotarata sa actioneze cu integritate si in conformitate cu legile aplicabile in toate activitatile sale. Mai multe politici dezvoltate la nivel de Grup includ prevederi care sustin direct sau indirect drepturile omului.

Un exemplu notabil este Codul de Conduita, in care BRD se angajeaza sa respecte drepturile omului si sa respecte regulile stabilite de OIM. Acelasi lucru este valabil si pentru politicile si procesele dezvoltate de Société Générale in legatura cu obligatiile sale de combatere a spalarii banilor, a finantarii terorismului si a coruptiei.

CULTURA SI CONDUITA PROFESIONALA

BRD a aderat la liniile directoare si regulile de conduita si de comportament ale Grupului Société Générale. Increderea pe care clientii, actionarii si partenerii BRD o au in Banca si in personalul acesteia reprezinta fundamentul pentru construirea si mentinerea unei relatii de succes pe termen lung.

Codul de Deontologie reuneste un set de reguli si principii care au ca scop promovarea, in intern si in relatiile cu partile implicate in activitatea Bancii, a valorilor Grupului Société Générale si ale BRD. Acesta abordeaza aspecte precum: integritatea morala si onestitatea, profesionalismul si transparenta, respectarea legislatiei aplicabile si a reglementarilor interne, evitarea conflictelor de interese, impartialitatea si nediscriminarea, asigurarea confidentialitatii, prevenirea si combaterea faptelor de coruptie, spalare de bani si finantarea actelor de terorism, responsabilitatea sociala.

La inceputul anului 2019 toti salariatii BRD au continuat si finalizat o sesiune de formare de tip e-learning Code of Conduct (Codul de conduita) in cadrul careia au fost abordate elementele componente ale Codului mentionat. Formarea a putut fi finalizata doar daca au luat min 80% la testul final.

Codul de Deontologie este disponibil si aplicabil tuturor angajatilor Bancii, inclusiv persoanelor relevante si afiliate acestora, persoanelor initiate si personalului BRD cu responsabilitati privind activitatea Bancii pe pietele financiare.

LUPTA ANTICORUPTIE

Grupul Société Générale isi desfasoara activitatea in mod etic si in conformitate cu toate legile aplicabile, inclusiv legile care interzic coruptia, luarea de mita si traficul de influenta in toate tarile in care opereaza.

Ca parte a proiectelor initiate la nivelul grupului Société Générale in materie de anti-coruptie si in linie cu standardele grupului, in cursul anului 2019, la nivelul Bancii, s-a consolidat cadrul de **governanta**

privind combaterea coruptiei / Guvernanta ABC (Anti-Bribery and Corruption) prin stabilirea unor roluri si structuri de guvernanta dedicate si roluri specifice in acest domeniu.

De asemenea s-a demarat revizuirea cadrului normativ intern in domeniul ABC, fiind deja implementate o serie de initiative de consolidare ale acestuia (reglementari interne, controale, aplicatii IT etc), alte initiative urmand a fi initiate/ finalizate in perioada 2020-2021, in linie cu standardele Grupului Société Générale.

BRD, ca parte a Grupului Société Générale, a aderat la codul, principiile si regulile Grupului Société Générale privind anti-coruptia. Orice act de coruptie sau trafic de influenta este interzis in BRD.

La nivelul BRD exista evaluari privind riscurile legate de coruptie, atat din perspectiva constientizarii la nivelul entitatii locale a riscurilor asociate (de exemplu monitorizarea sesiunilor e-learning derulate pentru personalul Bancii si evaluarea rezultatelor) cat si ca parte a exercitiilor anuale derulate la nivelul Grupului Société Générale privind evaluarea riscurilor anti-mita si coruptie.

In materie de antifrauda, in anul 2019, structura specializata din cadrul BRD a pus accent pe implementarea unor noi mecanisme de securitate si prevenire a fraudelor privind tranzactiile electronice, in conformitate cu cerintele legale PSD2. De asemenea, in vederea prevenirii fraudelor si detectarii timpurie a fraudelor au fost efectuate 18 sesiuni de training face-to-face in intreaga retea retail a Bancii si catre alte structuri din cadrul Bancii revizuirea si eficientizarea controalelor interne in vederea prevenirii fraudelor atat in activitatea de retail cat si non-retail, si de asemenea pe implementarea unor noi mecanisme de securitate si prevenire a fraudelor privind tranzactiile electronice.

Incepand cu trimestrul IV al anului 2019, personalul BRD care face parte din categoria personalului cel mai expus riscurilor de coruptie a participat la cursurile dedicate, rata de participare fiind 100%.

Pentru anul 2020, Banca are in vedere implementarea de noi controale interne in vederea prevenirii si identificarii fraudelor atat in activitatea de retail cat si non-retail si organizarea de traininguri antifrauda, atat prin utilizarea platformei e-learning cat si face-to-face.

In anul 2019, Banca a organizat :

- Sesiuni de training Antifrauda face-to-face in intreaga Retea retail a Bancii cu o durata de 3 ore, la care au participat 612 persoane. Trainingul a avut ca scop constientizarea, prevenirea si combaterea fraudelor prin metode aplicate in activitatea zilnica.
- Sesiuni de training ABC (AntiBribery and Corruption) atat pentru populatia expusa coruptiei, cat si pentru echipele care au solicitat punctual. Au participat la aceasta formare 420 persoane si principalele teme avute in vedere au fost: reamintirea reglementarilor si riscurilor, a politicilor si procedurilor interne Antimita si Coruptie si discutarea unor studii de caz.

ALTE ELEMENTE DE GUVERNANTA CORPORATIVA

CONFLICTE DE INTERESE

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;
- membrii organului de conducere se abtin atunci cand pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie sunt luate decizii cu privire la terti cu care prin natura pozitiei lor se afla intr-un conflict de interese.

- obligatia de a respecta secretul profesional in ce priveste informatiile confidentiale la care au acces, dezbaterile si deciziile la care au participat si care nu au devenit inca publice.

TRATAMENTUL APLICABIL TRANZACTIILOR CU ENTITATI AFILIATE

Cadrul de reglementare interna stabileste reguli privind identificarea, tratamentul, monitorizarea si raportarea tranzactiilor cu entitatile afiliate.

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 persoane 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 personale efectuate de catre persoanele initiate cu instrumente financiare BRD.

TRANZACTII EFECTUATE DE PERSONALUL DE CONDUCERE

Conform cadrului normativ intern, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea (in sensul Art. 25 din Regulamentul MAR, membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului de Directie BRD) notifica emitentul (Secretariatul General/ Afaceri Corporative) si ASF la fiecare tranzactie efectuata pe seama lor, in legatura cu actiunile BRD, titluri de creanta BRD sau orice alte instrumente in legatura cu emitentul BRD.

Notificarile se fac cu promptitudine si nu mai tarziu de trei zile lucratoare de la data tranzactiei, de indata ce volumul total al tranzactiilor atinge pragul fixat de catre ASF.

Pragul se calculeaza insumand toate tranzactiile realizate in cadrul unui an calendaristic, fara compensare.

SECURITATE DIGITALA

In domeniul securitatii digitale, BRD Groupe Société Générale este aliniata politicilor implementate la nivel de grup pentru gestionarea securitatii sistemelor informatice.

La nivelul BRD, activitatea este coordonata de catre Directorul Directiei de Securitatea Informatiei.

Pentru a combate criminalitatea informatica, Banca a implementat solutii pentru a proteja activele si tranzactiile clientilor, persoane fizice si juridice.

BRD Groupe Société Générale se straduiește constant sa adapteze masurile de securitate pentru a spori protectia clientilor sai in fata amenintarilor, intr-o continua crestere la nivel international, la adresa securitatii informatiei, statistic.

Ca exemplu, BRD este printre putinele banci pe piata din Romania care ofera gratuit clientilor sai, atat persoane juridice cat si persoane fizice, o solutie de securitate pentru aplicatiile de banca la distanta, actionand totodata si pentru cresterea gradului de constientizare cu privire la subiectele de securitatea informatiei prin clauzele contractuale ale serviciilor de "Banca la distanta" si prin site-ul institutional BRD.

Si in anul 2019, Directia de Securitatea Informatiei a fost implicata in imbunatatirea gradului de constientizare a personalului BRD cu privire la riscurile legate de securitatea informatiilor, prin intermediul mai multor prezentari de impact, videoclipuri de prezentare, articole pe site-ul intranet, exercitii periodice anti-phishing.

Incepand din 2019, BRD a contribuit la cresterea responsabilitatii partenerilor sai pentru securitatea informatiei, prin consolidarea clauzelor specifice de securitatea informatiei incluse, in mod sistematic, in contractele in care BRD este beneficiar si / sau Operator (GDPR).

Din Decembrie 2015, BRD Groupe Société Générale SA detine certificare PCI DSS ca „Service Provider Level 1”.

Si in 2019, Polul IT din BRD Groupe Société Générale (Business Solution Center) a documentat si reinnoit doua certificari importante pentru Banca: **ISO27001:2013**, cu privire la managementul securizat al informatiilor si **PCI-DSS**, esential pentru relatia cu autoritatile si comerciantii in domeniul Monetica.

PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

BRD Groupe Société Générale acorda o mare atentie protectiei datelor cu caracter personal. Ca partener de incredere al clientilor sai, BRD Groupe Société Générale prelucreaza datele acestora pentru furnizarea de servicii de calitate si de produse adecvate, in acord cu asteptarile pe care clientii le au fata de Banca.

Pentru a se conforma reglementarilor in vigoare si pentru a sublinia angajamentul sau pentru protectia datelor cu caracter personal, BRD Groupe Société Générale a desemnat un Responsabil cu protectia datelor personale si a creat Celula Protectia Datelor Personale, avand in responsabilitatea sa toate aspectele legate de protejarea datelor personale si a vietii private. Misiunea principala a acestei functiuni este de a consilia si informa toate entitatile BRD Groupe Société Générale cu privire la protectia datelor, de a asigura asistenta si a raspunde solicitarilor primite de la filialele Grupului, de a raspunde oricaror solicitari din partea persoanelor vizate si de a tine legatura cu autoritatea nationala in domeniu, ANSPDCP.

Responsabilul cu Protectia Datelor Personale trebuie sa fie consultat de fiecare data cand se implementeaza sau se modifica o operatiune de prelucrare a datelor. In conformitate cu reglementarile locale si europene, instructiunile interne descriu regulile si procedurile aplicate pentru a garanta protectia datelor clientilor si angajatilor.

Orice operatiune de prelucrare a datelor intreprinsa de BRD Groupe Société Générale trebuie sa fie insotita de garantii specifice si adecvate privind securitatea prelucrării respective.

BRD Groupe Société Générale a stabilit, de asemenea, proceduri adecvate pentru a asigura respectarea drepturilor persoanelor vizate (clienti, angajati), inclusiv pentru a informa persoanele vizate cu privire la conditiile in care li se prelucreaza datele personale. Acestea sunt transpuse in formularele dedicate colectarii datelor personale si in notele de informare cu privire la prelucrarea datelor . De asemenea, clientii pot accesa pe site-ul Bancii si gratuit in Reteaua BRD Groupe Société Générale, documentele de informare cu privire la maniera in care BRD Groupe Société Générale le poate prelucra datele personale.

In ceea ce priveste datele angajatilor, Departamentul de Resurse Umane al BRD Groupe Société Générale a adoptat reguli de protectie a datelor cu caracter personal atat pentru angajati, cat si pentru candidatii la o pozitie in cadrul Bancii.

Regulile Corporatiste Obligatorii privind protectia datelor (Binding Corporate Rules), se aplica tuturor entitatilor Grupului Société Générale care au aderat la acestea si sunt concepute pentru a asigura un nivel adecvat si uniform de protectie a datelor personale si a vietii private a angajatilor si potentialilor angajati care sunt parte a procesului de management al resurselor umane.

Celula coordonata de Responsabilul cu protectia datelor are misiunea sa contribuie la sustinerea activitatilor Bancii si la reducerea riscurilor legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, asigurand conformitatea cu prevederile legislatiei privind protectia datelor cu caracter personal precum si cu politicile de Grup din acest domeniu.

Totodata, BRD Groupe Société Générale a asigurat un program de formare profesionala pentru angajatii sai, in domeniul prelucrării datelor cu caracter personal. Incepand cu anul 2018, angajatii Bancii au fost instruiti in sistem e-learning si au fost organizate si cursuri de tip classroom (fata in fata) dedicate unor categorii specifice de angajati, sustinute in principal de catre consultanti externi.

ANGAJATOR RESPONSABIL

In anul 2019, peisajul bancar continua sa sufere schimbari profunde, printre care asteptarile clientilor si ale partilor interesate, emergenta noilor tehnologii si cadrul de reglementare care transforma afacerile BRD si abilitatile necesare pentru a lucra. Pentru BRD Groupe Société Générale, aceasta oportunitate de dezvoltare a angajatilor, capacitatea lor de a-si adapta abilitatile si modalitatile de lucru este esentiala pentru sustenabilitatea afacerilor.

Cultura corporativa a Bancii noastre se bazeaza pe valorile pe care le promoveaza pentru a oferi cele mai bune servicii clientilor (spirit de echipa, inovatie, responsabilitate si angajament), comportamentul si abilitatile pe care le inspira si comportamentul care trebuie urmat de cei care lucreaza in aceste zone.

Drepturile omului, diversitate, politica de anti discriminare, egalitatea de gen

In cadrul BRD, politica generala este aceea de a trata pe toata lumea, barbat sau femeie, cu acelasi respect, oferind fiecaruia sanse egale de a fi recrutat, promovat, recompensat, format si bazat numai pe calitatile personale.

Diversitatea este o componenta importanta a strategiei Bancii si se bazeaza pe un sistem eficient si independent de management al performantei care asigura valorificarea atributelor angajatilor din perspectiva competentelor.

In momentul angajarii si fixarii drepturilor individuale, Banca va asigura egalitatea de sanse si tratament pentru toti angajatii fara discriminare, directa sau indirecta, in functie de criteriile de rasa, culoare, origine nationala, etnie, religie, origine sociala, varsta sau activitate sindicala, sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, handicap, situatie familiala sau responsabilitate sau orice alte criterii care au ca scop sau efect neacordarea, reducerea sau anulara recunoasterii, utilizarii sau exercitarii drepturilor in baza contractului colectiv de munca.

Deciziile legate de salarii, beneficii, formare, misiuni de lucru, promovari, masuri disciplinare sau concediere se bazeaza exclusiv pe performanta angajatilor, nu pe caracteristicile personale, de rasa, origine, sex, religie, orientare sexuala sau opinii politice.

Conditii de munca adecvate si respectarea demnitatii angajatilor - privind elaborarea Contractului colectiv de munca si a documentelor de reglementare interne ale Bancii, scopul este asigurarea conditiilor de munca adecvate pentru activitate si in ceea ce priveste protectia sociala, sanatatea si securitatea la locul de munca precum si respectarea demnitatii si constiintei angajatilor.

Pentru toti angajatii sunt recunoscute urmatoarele:

- dreptul la negociere colectiva;
- dreptul la protectia datelor cu caracter personal;
- dreptul de protectie impotriva concedierii ilegale;
- dreptul la protectie impotriva tuturor formelor de hartuire;
- alte drepturi prevazute de legislatia in vigoare.

La nivelul BRD exista un contract colectiv de munca, care este rezultatul negocierilor anuale intre management si sindicatul angajatilor (grad de sindicalizare de 38%).

Instrumente BRD si programe speciale:

- Recrutare (profil post, criterii de selectie) ;
- Promovarea (criterii, programe specifice);
- Remunerare (criterii, pachete de compensatii si beneficii);
- Managementul carierei (Programe specifice);
- Evaluare (abilitati, sistem de rating);
- Concediere (criterii, pachete compensatorii).

Aceste instrumente iau in considerare: nevoile Bancii, calificarea, experienta profesionala, performanta profesionala, abilitatile tehnice, comerciale, manageriale, profesionalismul, spiritul de echipa, inovarea.

In BRD, femeile nu sunt o populatie minoritara, ele reprezentand de fapt 76% din totalul personalului (la sfarsitul anului 2019). De asemenea, ele ocupa un numar semnificativ de functii de conducere (68 % din totalul functiilor de conducere) ;

- 561 de femei sunt in concediu de maternitate (9% din numarul lor total). La intoarcerea din concediul de maternitate, ele primesc o formare de integrare in acord cu managerul direct ;
- Pentru ca numarul femeilor angajate este ridicat, majoritatea acestora avand varste cuprinse intre 26-42 de ani (61%), BRD organizeaza evenimente speciale dedicate acestora, care vizeaza dezvoltarea personala si profesionala si bunastarea.

Numarul angajatilor Grupului BRD la sfarsitul anului 2019 a fost de 7.356 (sfarsitul anului 2018: 7.471), in timp ce numarul angajatilor activi ai Bancii la sfarsitul anului 2019 a fost de 6.751 (sfarsitul anului 2018: 6.882).

De asemenea, Banca recunoaste si sustine beneficiile diversitatii membrilor organului de conducere si considera ca este un element esential in protectia si extinderea avantajului competitional avand in vedere faptul ca, prin intermediul diversitatii, pot fi atinse eficacitatea si performanta maxima, cresterea inovatiei si a cooperarii atat in cadrul organului de conducere cat si in cadrul Bancii. In acest context, Banca a adoptat si implementat o politica de diversitate.

In acest sens, se urmareste existenta unui echilibru astfel incat membrii organului de conducere sa detina cunostinte teoretice si a experienta practice referitoare la: pietele financiare; cadrul si cerintele de reglementare; planificarea strategica si intelegerea strategiei si a planului de afaceri a Bancii si realizarea acestora; administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si reducerea principalelor tipuri de risc, incluzand activitatea anterioara/atributiile avute in acest sens); contabilitate si audit; evaluarea eficacitatii cadrului de guvernanta, instituirea unor mecanisme eficiente de guvernanta, supraveghere si control; interpretarea informatiilor financiare ale unei institutii de credit, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informatii si a unor controale si masuri corespunzatoare.

Comitetul de Nominalizare evalueaza si revizuieste anual componenta organului de conducere. In orice moment, comitetul poate propune imbunatatirea oricarui aspect privind diversitatea organului de conducere.

In cursul anului 2019 au fost mai multe schimbari la nivelul organului de conducere, inclusiv numirea unor noi membri (in cadrul Consiliului de Administratie a fost ales un reprezentant al genului feminin). Acestia asigura diversitatea de varsta, geografica, experienta si expertiza in diverse domenii de activitate.

Mai multe detalii referitoare la schimbarile care au avut loc la nivelul organului de conducere sunt disponibile in raportul administratorilor.

Managementul performantei

Departamentul de Resurse Umane acorda o deosebita atentie angajamentului angajatilor, ceea ce imbunatatesta performanta echipei. Recunoscand contributia fiecarui individ la performanta pe termen lung a Grupului, asigurarea bunastarii la locul de munca si valorificarea diversitatii echipelor sunt esentiale pentru mentinerea legaturilor angajatilor cu compania si imbunatatirea eficientei.

Managementul performantei se bazeaza pe trei piloni majori:

- Obiective clare si masurabile bazate pe o descriere adecvata a postului;
- Feedback continuu si plan individual de dezvoltare;
- Un proces serios si transparent de evaluare a angajatului, atat asupra rezultatelor, cat si asupra modului in care acestea au fost realizate.

Procesul de evaluare este o modalitate de a gestiona si dezvolta competente care vizeaza:

- discutii despre nivelul asteptat al atingerii obiectivelor in functie de termenele si mijloacele definite la inceputul anului, precum si de mediul de lucru;
- Evaluarea rezultatelor si modul in care acestea au fost realizate avand in vedere responsabilitatile si obiectivele stabilite pentru anul respective;
- Identificarea competentelor dobandite;
- identificarea nevoilor de formare si asigurarea dezvoltarii profesionale.

Mai jos sunt cativa indicatorii cheie privind resursele umane, pentru anul 2019:

Indicator	Anul 2017	2017 % din total angajati	Anul 2018	2018 % din total angajati	Anul 2019	2019 % din total angajati
Numarul total al angajatilor femei cu contracte permanente	5.082	66	5.062	67	5.061	68
Numarul total al angajatilor femei cu contracte pe durata determinata	695	9	628	8	580	8
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte permanente	1.714	22	1.688	22	1.641	22
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte pe durata determinata	159	2	143	2	114	2
Numar total de angajati	7.650	100	7.521	100	7.396	100
Numarul total al angajatilor femei prezente la munca cu contracte permanente (FTE)	4.441	64	4.463	65	4.463	66
Numarul total al angajatilor femei prezente la munca cu contracte pe durata determinata (FTE)	686	10	623	9	575	8
Numarul total al angajatilor barbati prezenti la munca cu contracte permanente (FTE)	1.701	24	1.673	24	1.626	24
Numarul total al angajatilor barbati prezenti la munca cu contracte pe durata determinata (FTE)	158	2	142	2	114	2
FTE*	6.986	100	6.901	100	6.778	100
Numarul stagiarii prezenti in timpul anului	730	10	656	10	1.168	16
Numarul de accidente de munca (asa cum sunt definite de legislatia locala)	4	0	4	0	2	0
Numarul angajatilor care au avut o evaluare anuala (angajati eligibili cu vechime mai mare de 6 luni)	5.921	96	5.921	99	6.200	100

Training	Anul 2017	Anul 2018	Anul 2019
Numarul total de ore de pregatire profesionala	164.568	296.459	356.340
Numarul total de ore de pregatire pentru femeile angajate (fata in fata si prin e-learning)	124.919	223.972	280.740
Numarul total de ore de pregatire pentru barbati angajati (fata in fata si prin e-learning)	39.649	72.488	75.600
Numarul mediu de ore de pregatire pe angajat care a participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	30	37	52
Numarul de femei angajate care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	3.994	5.980	5.133
Numarul de barbati angajati care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	1.424	2.100	1.806
Numarul angajatilor care au facut cel putin un curs	5.418	8.080	6.939

* angajatii cu part-time sunt numarati ca FTE=1

Alte detalii despre strategia de resurse umane sunt disponibile in raportul anual, la capitolul dedicat resurselor umane.

III. Schimbarile Climatice

Impactul social si de mediu al activitatilor de business

In fata schimbarilor climatice si a modificarilor ecologice, mentinerea echilibrului ecologic devine o adevarata provocare. In 2015, inainte de conferinta COP21 privind schimbarile climatice, Groupe Société Générale s-a angajat sa-si alinieze portofoliul de finantare la traiectoria de incalzire globala stabilita de Agentia Internationala pentru Energie (IEA), care stabileste un scenariu de 2°C (2DS) 2020.

In 2017, Société Générale s-a angajat sa ajute la strangerea a 100 de miliarde de euro in finantari pentru tranzitia de energie intre 2016-2020 si sa raporteze periodic asupra progreselor facute. In prezent, acest obiectiv a fost indeplinit in proportie de 69%.

De asemenea, in 2018, Grupul a adoptat politici de excludere cu privire la proiectele de explorare si de extractii petroliere din zone desertice si zona Arctica.

Principiile Equator

BRD aplica principiile Equator din 2009. Acest angajament luat de Grupul Société Générale prevede, pentru evaluarea riscurilor sociale si de mediu a proiectelor, alocarea a peste 10 milioane USD.

Adoptat de Grup in 2007 si revazut in 2013, principiile Equator sunt una dintre initiativele de baza in domeniul social si al mediului inconjurator. BRD are proceduri si instrumente interne speciale pentru a se asigura ca acestea sunt respectate. Principiile Equator ofera un cadru comun sectorului financiar pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscurilor sociale si de mediu ale proiectelor.

Politicile Sectoriale

BRD si-a concentrat eforturile initiale asupra clarificarii si implementarii strategiei sale climatice in sectorul minier si al carbunelui. Au fost deja intreprinse actiuni in sectorul energetic (politica sectoriala, oprirea finantarii proiectelor noi pentru centralele pe carbune, etc.). Société Générale a elaborat o metodologie pentru monitorizarea expunerii sale la credite acordate sectorului carbunelui in scopul implementarii angajamentului sau fata de planul 2DS al AIE pentru 2020, iar BRD raporteaza semestrial despre implementarea acestei politici sectoriale.

Impactul activitatilor proprii asupra mediului

Responsabilitatea pentru protectia mediului depaseste limitele legale obligatorii si reprezinta un angajament voluntar al Bancii, care urmareste sa reduca in mod constant emisiile de CO2 provenite din activitatile proprii. O astfel de politica presupune controlul si imbunatatirea impactului sau direct asupra mediului, in asociere cu diversele parti interesate.

Pentru masurarea indicatorilor de mediu, BRD utilizeaza Planethic – o platforma interna online gestionata de Société Générale (care include cel putin entitatile si filialele unde SG detine peste 50% din actiuni).

Aplicatia masoara indicatori din 6 arii de interes pentru mediu si utilizeaza mai multe unitati de masura:

- Energie
- Sistemul de management al cladirilor (numar cladiri, numar ocupanti, suprafete si tipuri de suprafete – birouri, cantine, parcuri)
- Hartie
- Transport
- Deseuri
- Apa

Toti acesti indicatori (raportati/completati de diverse structuri din BRD) sunt centralizati si prelucrati de aplicatie, astfel incat, la final, rezulta un singur indicator general pe mediu, care exprima amprenta de carbon.

Indicator BRD	Valoare 2017	2017 raportat la total ocupanti	Valoare 2018	2018 raportat la total ocupanti	Valoare 2019	2019 raportat la total ocupanti
Consumul de energie electrica de la furnizori (kwh)	29.273.241	3.568	29.623.582	3.918	29.745.579	3.972
Consumul de gaz (kwh)	24.837.502	3.027	24.624.251	3.257	23.362.909	3.120
Consum agent termic (kwh)	3.092.288	4.307	3.060.028	4.340	2.963.749	4.270
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul (km)	1.348.042	164	1.478.650	196	1.722.109	237
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – pe distante scurte (<500km) (km)	569.657	69	695.827	92	883.708	118
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – pe distante medii (> 500 km < 1600 km) (km)	180.600	22	126.566	17	199.043	27
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – pe distante lungi (> 1600 km) (km) (*)	597.785	73	656.257	87	689.358	92
Distante parcurse in interes de serviciu cu masina (km)	9.368.709	1.142	8.870.460	1.173	9.317.711	1.244
Cantitatea totala de hartie folosita (kg)	741.496	90	682.924	90	636.488	85
Cantitatea totala de deseuri produse (kg) din care:	400.565	49	443.240	59	447.990	60
deseuri reciclate (hartie, carton si DEEE)	62.385	8	41.940	6	33.560	5
deseuri nereciclate	338.180	41	401.300	53	414.430	55,3
Consumul de apa (m3)	71.175	9	69.123	9	65.761	9
Suprafata ocupata (m2)	238.756	29	231.578	31	223.086	29,8
Numarul de ocupanti (persoane prezente efectiv la munca in cladiri BRD – angajati si prestatori)	8.205		7.560		7.488	
Numarul de cladiri	794		749		680	

Consumul de gaz si agent termic sunt in concordanta cu temperatura mediului ambiant.

Société Générale a decis sa-si reduca emisiile de CO2 cu 20% intre anii 2014-2020 si, incepand din 2017, sa includa si deseurile sale in amprenta de carbon a Grupului.

Conștienta de impactul pe care Banca îl are asupra mediului prin activitatea sa de afaceri, BRD are, de asemenea, o strategie care presupune controlul resurselor și reducerea impactului negativ, măsurând totodată emisiile sale de carbon, a căror evoluție o prezentăm mai jos:

Tone CO2	Total emisii CO2			Total emisii CO2/ocupant		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Emisii CO ₂	*20.359	20.271	19.950	*2,56	2,68	2,67

*Emisiile de CO₂ sau amprenta de carbon se calculează în funcție de o serie de factori de emisie specifici, care variază de la un an la altul. Ca să putem face o comparație între ani, în fiecare an se reiau calculele și pentru anii anteriori, folosind valorile factorilor de emisie din anul de raportare.

Suma totală a fiecărei emisii se calculează luând în calcul consumul de hârtie (tone de hârtie cumpărată), energie electrică (kWh consumată), călătoriile de afaceri (Km efectuate cu avionul, tren, autoturisme), deseuri (tone de deseuri colectate (hârtie, lemn, DEEE, ...) etc., pentru care se aplică factori specifici de emisie.

Pentru hârtie s-au aplicat factorii de emisie ADEME pentru întregul Grup.

Pentru energia electrică s-au aplicat factorii de emisie AIE (pe țări).

Pentru transportul cu avionul s-au aplicat factorii de emisie DEFRA pentru întregul Grup.

Colectarea și reciclarea deșeurilor în BRD

BRD a implementat un program de colectare și reciclare a deșeurilor din echipamente electrice și electronice, în parteneriat cu asociațiile Recolamp și Ateliere fără Frontiere. În 2019, BRD a predat cu titlu gratuit 210 de kg de becuri către Recolamp și 10,51 tone de deseuri electrice și electronice către Asociația Ateliere fără Frontiere, fiind cel mai mare contribuitor al AFF. Deseurile de hârtie fac, de asemenea, obiectul colectării și reciclării în BRD (20,8 de tone de hârtie+carton reciclate în 2019).

IV. RESPONSABILITATEA FAȚA DE DEZVOLTAREA SOCIETĂȚII ROMÂNESTI

Există o nevoie pregnantă la nivelul societății românești de identificare și susținere a unor piloni de dezvoltare. În opinia BRD, cultura, educația și tehnologia, sunt esențiale pentru construirea unui viitor sustenabil, dar și pentru facilitarea accesului tinerelor generații la resurse complementare, prin care se pot dezvolta.

De aceea, anul acesta, BRD a continuat să susțină educația și tehnologia, cultura și voluntariatul, în beneficiul comunităților unde își desfășoară activitatea. Suma investită în 2019, în aceste proiecte, este de aproximativ **10.300.000 RON**.

În ultimii ani, Société Générale a urmărit o transformare digitală în profunzime, implicând în această direcție toate resursele disponibile. Astfel, în 2018, Grupul a primit premiul: prima companie din punct de vedere al transformării digitale, oferit de eCAC40 Awards, după ce în 2017 obținuse locul al doilea.

Pentru al șaselea an consecutiv, Société Générale se află, în 2019, în topul celor mai mature companii CAC 40 în ceea ce privește transformarea digitală. Premiile eCAC40 din 2019 au recunoscut Société Générale drept prima bancă și a 4-a dintre cele mai avansate companii CAC 40, din punct de vedere al maturității digitale.

BRD se aliniază eforturilor SG în domeniul **tehnologiei și inovației** și susține pregătirea unor actori-cheie (noua generație, specialiști în domeniul IT și tehnologie și antreprenori) pentru o societate digitală. Proiectele pe care BRD le are în vedere, merg în direcția educației în disciplinele STEM și se desfășoară sub platforma program **MINDCRAFT – development hub BRD**, care cuprinde: **BRD First Tech Challenge Romania, 2 laboratoare de robotica din cadrul Universității Politehnice București (unul pentru elevii din sistemul competițional FTC și unul pentru studenți și tineri antreprenori în tehnologie), Innovation Labs, Partneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science)**. Împreună, aceste proiecte au impact asupra a peste 50.000 de beneficiari: elevi, studenți, profesori, tineri antreprenori în tehnologie.

În plus, pentru publicul pasionat de tehnologie și știință, BRD și-a propus să dezvolte un proiect jurnalistic dedicat. Așa a apărut, la jumătatea anului 2019, **MINDCRAFT Stories**, o platformă de comunicare ce deschide o conversație pe marginea descoperirilor tehnologice, a invențiilor și a noului, acordând o atenție particulară peisajului științific românesc, dar nu numai.

O altă platformă, de data aceasta de educație este Scoala9, lansată de BRD împreună cu jurnaliștii de la DOR. Publicația, care este un demers de susținere a modernizării educației preuniversitare, a devenit, în scurt timp, un spațiu care adună idei și lansează o provocare la dialog tuturor actorilor – profesori, părinți, elevi, factori de decizie (instituții), specialiști în educație – cu privire la direcția în care se îndreaptă educația românească, adresând totodată cele mai bune metode dedicate dezvoltării performanței și calității în educație. Platforma strânge lunar până la 150.000 cititori unici.

BRD investește în susținerea culturii contemporane și a tinerilor creatori. Ca vorbim de muzică clasică, artele vizuale sau artele spectacolului Banca urmărește să dezvolte sau să susțină proiecte, platforme care dau acces tinerii generații la finanțare, promovare sau spații de expunere, sau proiecte care oferă un acces mai larg publicului la cultura, care construiesc noi audiențe, în special public tânăr.

Principala platformă culturală este **Fundatia9**, care, sub îndrumarea unui Consiliu Director independent, a continuat să dezvolte cele trei programe deja cunoscute publicului :

1. **Scena9**, platforma de jurnalism cultural on line fondată în 2015, o voce importantă deja pe scena culturală românească, un spațiu unde jurnaliști, ilustratori, artiști, fotografi care ilustrează noua generație de creatori din domenii cât mai variate, de la artă până la știință, le urmăresc proiectele și evoluția. Ei sunt cei care desenează portretul acestei noi generații care face lumea noastră să se învârtă. Scena9 are 700.000 cititori anual în on line și apare și pe hartie în 5.000 de exemplare.
2. **Rezidenta BRD Scena9**, centrul cultural destinat tinerei generații de creatori de cultură contemporană, ce găzduiește, finanțează și produce un program cultural interdisciplinar care are în centru artele vizuale.
3. **Fondul de cinema Lucian Pintilie**, program creat în memoria marelui cineast român, care își propune să păstreze și să restaureze patrimoniul cinematografic și să sprijine filmele de autor, semnate de regizori români aflați la debut, în spiritul cinematografiei lui Pintilie. Dacă în 2018, Fundația a acordat 3 burse unor cinești români, în 2019 a finanțat și organizat restaurarea filmului "Balanta" unul din cele mai importante filme ale lui Pintilie și ale cinematografiei românești, pelicula care era într-o stare avansată de degradare. În acest fel, Fundația face posibilă cunoașterea unei părți a patrimoniului cultural românesc de către generațiile viitoare, filmul rulând deja pe marile ecrane din întreaga țară.

Un punct de referință în agenda culturală a anului trecut este Sezonul Franta – România - cel mai amplu proiect de diplomatie publică și culturală desfășurat de cele două state, care a cuprins întâlniri, expoziții, festivaluri în 30 de ore din țară.

În calitate de partener strategic, BRD a deschis sezonul cu expoziția de artă contemporană „Specii de Spații”, care a reunit 24 de lucrări din colecția de artă contemporană a Société Générale, fiind deschisă publicului la Muzeul Național de Artă al României, din aprilie până în iulie. În paralel, Rezidenta BRD Scena9 a găzduit, în același context, expoziția „Spațiu (continuare și sfârșit)”, ambele fiind curatoriate de Mihnea Mircan.

Sub umbrela Sezonului Franta – România s-au derulat în 2019 și cele două turnee de muzică clasică, finanțate de BRD: Sonoro Conac și Stradivarius.

Ziua V, primul program de voluntariat intern al BRD, încurajează implicarea angajaților săi în proiecte de voluntariat care schimbă în bine comunitățile locale. Mai mult, Banca alocă 1 zi/ an/ angajat pentru acțiunile de voluntariat. Lansat în 2018, programul are la bază o platformă online special creată, care prezintă proiecte de voluntariat din zone și domenii diferite, dintre care angajații pot alege.

În 2019, BRD a organizat 50 acțiuni de voluntariat corporativ care au avut un impact pozitiv asupra a aprox. 10.000 de oameni în dificultate, beneficiarii direcți ai acțiunilor și au implicat 2.300 de voluntari BRD.

Printre aceste actiuni, putem aminti:

- aproape 4.000 de mese calde si de pachete alimentare pentru oamenii in nevoie;
- 13 campanii de donare de sange, majoritatea organizate in sediile centrale al bancii;
- 1.100 de cadouri de Craciun personalizate, pentru copiii defavorizati;
- donatii in valoarea de aproximativ 35.500 euro pentru a sustine cauzele comunitare promovate de programul Ziuav.ro in 2019.

In decembrie 2019, BRD a lansat 2 initiative legate de mediul inconjurator :

- **Fondul BRD pentru Paduri**, care are ca scop finantarea iniciativelor legate de protejarea padurilor Romaniei, unele dintre cele mai valoroase din Europa. Prima initiativa finantata din acest Fond este un program al WWF care isi propune sa identifice, monitorizeze si protejeze cel putin 100 de Ha din zona Podisului Hartibaciului, paduri extrem de valoroase atat din punct de vedere ecologic, cat si social;
- Un **program educational si ecologic pentru scolile din zonele urbane**, care va fi implementat cu sprijinul voluntarilor din BRD si care isi propune sa transforme curtile scolilor in spatii verzi, unde copiii sa poata face lectii in aer liber.

Mai multe detalii despre aceste programe se afla in cuprinsul Raportului Anual al Consiliului de Administratie.

DECLARAȚIE

În calitate de administratori ai BRD - Groupe Société Générale SA, în conformitate cu *articolul 30 din legea Contabilității nr. 82/1991 republicată și cu art 223 lit. A, alin.1 (c) din Regulamentul ASF nr 5/ 2018 privind emitentii de instrumente financiare și operațiuni de piață*, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31 decembrie 2019 și atestăm că, după cunoștințele noastre:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate întocmite la 31 decembrie 2019 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare;
- b) Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată de către BRD și filialele sale incluse în procesul de consolidare a situațiilor financiare;
- c) BRD - Groupe Société Générale SA își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul Consiliului de Administrație asupra situațiilor financiare sus-mentionate cuprinde o analiză corectă a dezvoltării și performanțelor Băncii cât și a Grupului, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate.

Giovanni Luca SOMA
Presedinte al Consiliului de Administrație

Francois BLOCH
Membru al Consiliului de Administrație și
Director General

Lista filialelor si a societăților controlate de BRD - Groupe Societe Generale la 31 decembrie 2019 ()*

() in conformitate Regulamentul nr. 5/2018 al Autorității de Supraveghere Financiară, privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață*

<i>Nr</i>	<i>Nume</i>	<i>Domeniul de activitate</i>	<i>Tip societate</i>
1	BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Filiala
2	BRD Finance IFN SA	Alte activitati de creditare	Filiala
3	BRD Asset Management SAI SA	Activitati de administrare a fondurilor	Filiala

Lista persoanelor aflate in relatii speciale cu BRD Groupe Societe Generale S.A. la 31 decembrie 2019

- 1 Vrancart S.A
- 2 VINATORU Lavinia Miana
- 3 VINATORU Corneliu Claudiu
- 4 VIGROUX JEAN - PIERRE GEORGES
- 5 UNGUREANU GHEORGHE
- 6 TURQUIN Roxana
- 7 TURQUIN Benjamin
- 8 TOPLICEANU Radu-Octavian
- 9 Tiba Iuliana
- 10 Tiba Maria
- 11 Tiba Iosif
- 12 STOICA si ASOCIATII
- 13 STOICA MARIUS
- 14 STOICA CORNELIA MIHAELA
- 15 SOGESSUR
- 16 SOCIETE GENERALE WARSHOVIE
- 17 SOCIETE GENERALE VIENNA
- 18 SOCIETE GENERALE TOKYO
- 19 SOCIETE GENERALE SEOUL BRANCH
- 20 SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES SPA MILANO
- 21 SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES POLAND
- 22 SOCIETE GENERALE S.A. FRANKFURT AM MAIN
- 23 Societe Generale Private Banking Suisse
- 24 SOCIETE GENERALE POLAND BRANCH
- 25 SOCIETE GENERALE PARIS
- 26 SOCIETE GENERALE NEW YORK
- 27 SOCIETE GENERALE NANTES - TITRES
- 28 SOCIETE GENERALE MADRID
- 29 SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE PRIVATE
- 30 SOCIETE GENERALE Factoring DE
- 31 SOCIETE GENERALE FACTORING
- 32 Societe Generale European Business Services
- 33 SOCIETE GENERALE CORPORATE INVESTMENT BANKING
- 34 SOCIETE GENERALE BRUXELLES BRANCH
- 35 SOCIETE GENERALE BANK AND TRUST S.A. LUXEMBOURG
- 36 SOCIETE GENERALE AMSTERDAM BRANCH
- 37 SOCIETE GENERALE ALGERIE
- 38 SOCIETE GENERALE - PARIS AGENCY
- 39 Sirbu Radu
- 40 SIF Banat Crisana
- 41 SG London Branch
- 42 SG Issuer
- 43 SG FINANS NORVEGIA
- 44 SG Factoring SA
- 45 SG China
- 46 SG ACCEPTANCE NV CURACAO
- 47 SELEGEAN Tiberiu-Mihai
- 48 SELEGEAN Elena
- 49 S.G. LONDON
- 50 S G FACTORING S.P.A.
- 51 Ruiz Eric
- 52 ROGARIU IMOBILIARE SRL
- 53 REY Marc Claude Christophe
- 54 REY CLEMENT
- 55 RESCEANU Stefan
- 56 Resceanu Oana
- 57 RADU VASILE MARIAN
- 58 RADU LUMINITA
- 59 PURCAREA MIHAI
- 60 POPA MARIANA FLAVIA
- 61 NUTIU Anca Otilia
- 62 NUFERILOR 22A IMO SRL
- 63 MOISE Stefan -Octavian
- 64 MOISE Oana Monica

65 Moise Liana
66 Mikic Maja
67 MIHAILESCU GABRIELA
68 MERZLICHIN Florentina
69 MEDELEAN Mirela
70 Marcu Olivia Georgiana
71 MARCU Mihail
72 LALLEMAND YVES JEAN GUENOLE
73 KOMERCNI POJISTOVNA
74 KOMERCNI BANKA A.S.
75 Gubandru Mariana Mihaela
76 Ghirca Bogdan Mihaela
77 Fundatia 9
78 FORTIN STEPHANE
79 Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA
80 FLOROIU Neculai
81 FLOROIU Delia
82 FELEAGA Liliana
83 FACTORING KB, A.S
84 Emmalou Concept SRL
85 Dragos Bogdan
86 Dragon Ludovic Filip
87 DRAGOI Anca Mihaela
88 DOCHIA AURELIAN
89 Dinoci Mihai
90 DINOCI Adriana-Lavinia
91 DIA BUSINESS MANAGEMENT SRL
92 DHOSTE ERIC
93 DANILIUC Felix Silviu
94 Dan Aneta
95 COMVEX SA
96 COMBEI ALEXANDRU
97 Coface Romania Credit Management Services SRL
98 CERCEL Justin
99 CERCEL- DUCA MIRUNA ALEXANDRA
100 CERCEL -DUCA LAURENTIU ANDREI
101 CERCEL- DUCA ALEXANDRU- CLAUDIU
102 BUNESCU Sorin Dragos
103 BUNESCU PETRE
104 BUNESCU Lidia
105 BUNESCU Laura Persida
106 BUNESCU Adiel Milven
107 BRD-ASIGURARI DE VIATA
108 BRD SOGELEASE IFN SA
109 BRD Sogelease Asset Rental
110 BRD Societatea de administrare a fondurilor de pensii private (fost BRD Fond de Pensii)
111 BRD FINANCE IFN SA
112 BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.
113 BRD ASIGURARI DE VIATA
114 Boldescu Florin
115 BLOCH FRANCOIS
116 BLOCH ADRIEN
117 BLOCH YAEL
118 Biroul de Credit
119 Biofarm SA
120 BANCO Frédéric Nicolas
121 ANASTASIU Doina
122 ALDEGUER FRANÇOIS JOSE
123 ALD AUTOMOTIVE SRL
124 ABRAHAM Luiza
125 Abraham Ana Maria