Raportul Anual al Consiliului de Administratie

2018

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

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII 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 2019 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 76

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 ACTIONARII 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 2018, 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 2018, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings *(ultima actualizare: ianuarie-2019)*	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+
Suport	2

Moody's *(ultima actualizare: septembrie-2018)*	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

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 infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazandu-se pe un model diversificat de banca universala, grupul combina soliditatea financiara cu o strategie de crestere sustenabila si isi propune sa fie o banca de referinta in relatia cu clientii, recunoscuta pe pietele unde activeaza, aproape de clientii sai si aleasa pentru calitatea si angajamentul echipelor sale.

Société Générale joaca un rol vital in economie de peste 150 de ani. Cu peste 147,000 de angajati, in 67 de tari, Société Générale deserveste zilnic peste 31 de milioane de clienti in toata lumea. Echipele Société Générale ofera consiliere si servicii atat clientilor individuali, cat si companiilor si institutiilor, pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franta* cu reteaua de unitati Société Générale, Credit du Nord si Boursorama, care ofera o gama completa de servicii financiare cu produse omnichannel aflate in topul inovarii digitale;
- *Banca internationala de retail, servicii financiare si asigurari* prezenta in economiile emergente si detinand pozitii importante pe diverse segmente specializate;
- *Corporate si investment banking, private banking, administrarea activelor si servicii de intermediere financiara,* care ofera expertiza de top si solutii integrate, situandu-se pe primele locuri in 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.

POZITIA BRD IN CADRUL SOCIETE GENERALE

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

In 1999, participa la procesul de privatizare a Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din capitalul social al bancii.

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

BRD face parte din reteaua internationala a Société Générale, gestionata de Divizia internationala de retail si servicii financiare (IBFS), care ofera o gama larga de produse si servicii catre clienti, cuprinzand persoane fizice, profesii liberale si companii si a carei dezvoltare globala se bazeaza pe:

- Banca universala internationala si reteaua de credit de consum, organizata in jurul a trei regiuni : Europa, Rusia si Africa / Asia / Bazinul mediteranean & Teritoriile franceze;
- Trei linii de activitate specializate, lideri pe pietele de asigurari, inchirierea si administrarea flotelor de autovehicule si finantarea de echipamente.

CIFRE CHEIE 2018

	Banca	2017	2018	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	2,641	2,981	+12.8%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,388)	(1,400)	+0.9%
	Costul net al riscului (RONm)	376	246	-34.4%
	Rezultat net (RONm)	1,380	1,546	+12.0%
	Raport Cost / Venit	52.5%	47.0%	-5.6 pt
	ROE	20.6%	21.5%	+0.9 pt

	RON mld	2017	2018	Variatie
Credite si depozite	Total credite nete	27.9	28.9	+3.7%
	Total depozite	44.4	45.3	+2.1%

	RON m	2017	2018	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii	5,339	5,271	-1.3%
	Active ponderate la risc	27,023	26,951	-0.3%
	Rata fondurilor proprii totale	19.8%	19.6%	-0.2 pt
Retea	Numar de agentii	760	723	(37)

	Grup	2017	2018	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	2,786	3,115	+11.8%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,473)	(1,490)	+1.1%
	Costul net al riscului (RONm)	360	230	-35.9%
	Rezultat net (RONm)	1,415	1,563	+10.5%
	Raport Cost / Venit	52.9%	47.8%	-5.1 pt
	ROE	20.1%	20.8%	+0.7 pt

	RON mld	2017	2018	Variatie
Credite si depozite	Total credite nete inclusiv leasing	29.2	30.4	+4.0%
	Total depozite	44.2	45.2	+2.3%

	RON m	2017	2018	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii	5,673	5,543	-2.3%
	Active ponderate la risc	28,219	28,470	+0.9%
	Indicator de solvabilitate(*)	20.1%	19.5%	-0.6 pt

(*) in conformitate cu Basel 3; fondurile proprii pe 2018 nu includ rezultatul anului; fondurile proprii pe 2017 includ profitul anului net de dividendele aprobate

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

ACTIUNEA BRD

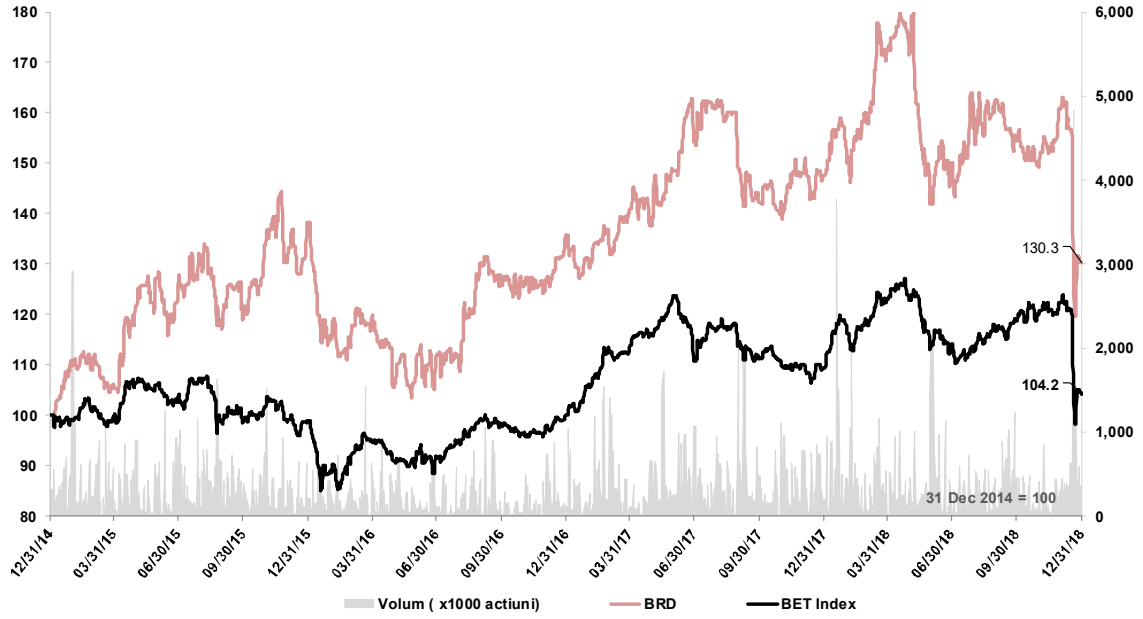
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR , BET-BK , BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt 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 2018, a fost de 11,40 RON/actiune (12,90 RON/actiune la 31 decembrie 2017). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 7.944,7 milioane RON (31 decembrie 2017: 8.990,0 milioane RON).

In cursul anului 2018 nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data 31 decembrie 2018, 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 2018



Sursa: Bloomberg

DIVIDENDE

In conformitate cu legislatia romana si Actul Constitutiv, dividendele se platesc din fondurile constituite in acest scop dupa aprobarea AGA, in termen de maxim 6 luni de la data Adunarii Generale a Actionarilor de stabilire a dividendelor. In cazul in care Adunarea Generala a Actionarilor nu stabileste data platii dividendelor, acestea se vor plati in termen de 30 de zile de la data publicarii Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor de stabilire a dividendelor in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a, data de la implinirea careia societatea este de drept in intarziere.

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

Evolutia dividendelor aprobate si distribuite efectiv in ultimii trei ani este prezentata mai jos:

Dividende	2017	2016	2015
Rezultat distribuibil (Milioane RON)	1,380.4	728.3	445.4
Dividende totale (Milioane RON)	1,142.9	508.7	223.0
Numar de actiuni (milioane)	696.9	696.9	696.9
Dividend pe actiune (RON), nominal	1.64	0.73	0.32
Rata de distributie din profitul distribuibil	83%	70%	50%
Dividende platite efectiv pana la 31.12.2018	1,139.0	506.9	222.3
Ponderea dividendelor platite efectiv pana la 31.12.2018	99.6%	99.6%	99.7%

Pentru exercitiul financiar 2018, Consiliul de Administratie a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor, distribuirea unui dividend de 1,64 RON pe actiune, ce corespunde unei rate de distributie de 74% din profitul net al bancii pe 2018.

Numarul de actiuni a ramas neschimbat în ultimii 3 ani.

PLATA DIVIDENDELOR

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

Plata dividendelor se realizeaza in conformitate cu prevederile legale si a Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor privind repartizarea profitului, fixarea dividendului si a procedurii de plata a dividendelor pusa la dispozitia actionarilor pe site-ul Bancii.

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

ACTIVITATI DE CERCETARE - DEZVOLTARE

Atat Banca cat si Grupul nu efectueaza activitati de cercetare-dezvoltare.

2. GUVERNANTA CORPORATIVA

Modelul BRD - Groupe Société Générale S.A. de guvernare interna este aliniat modelului bancii-mama, Société Générale.

Modelul de guvernanta corporativa adoptat de BRD asigura:

- respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor, prin protejarea si punerea in practica a prerogativelor acestora;
- stabilirea rolului si respectarea drepturilor grupurilor de interese, altele decat actionarii;
- stabilirea raspunderii Consiliului de Administratie fata de institutia de credit si actionari, precum si a responsabilitatii de supraveghere a activitatii Comitetului de Directie;
- transparenta si accesul la informatii, prin publicarea periodica, intr-o maniera corecta si reala a informatiilor financiare si operationale relevante.

Permanent preocupata de respectarea principiilor de guvernanta corporativa, BRD - Groupe Société Générale a aderat si aplica, incepand din anul 2012, principiile definite de Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB). „Declaratia privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta BVB la data de 31 decembrie 2018" este prezentata in Anexa 1.

BRD - Groupe Société Générale are propriul Cod de Guvernanta Corporativa pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea : https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa.

Guvernanta corporativa in BRD - Groupe Société Générale este un proces continuu in care integritatea, responsabilitatea si transparenta sunt elementele fundamentale in luarea unor decizii corecte si stabilirea unor obiective care sa contribuie la cresterea increderii actionarilor in companie, eficienta economica, crestere sustenabila si stabilitate financiara.

La 31 decembrie 2018 Société Générale S.A., este singurul actionar semnificativ al Bancii, detinand 60,1683% din capitalul social.

ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

Adunarile generale ale actionarilor constituie un prilej pentru membrii Consiliului de Administratie si conducerea superioara de a prezenta actionarilor rezultatele obtinute pe durata exercitarii mandatului in baza responsabilitatilor ce le-au fost conferite.

Adunarile Generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin odata pe an, in cel mult 4 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar.

Banca depune toate diligentele, cu respectarea cerintelor legislatiei in materie, pentru facilitarea participarii actionarilor la lucrarile Adunarilor Generale, precum si a exercitarii depline a drepturilor acestora.

Adunarea Generala Ordinara decide cu privire la: situatiile financiare anuale (pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie si al auditorului financiar), stabilirea dividendului, numirea/ revocarea membrilor Consiliului de Administratie si a auditorului financiar, fixarea duratei minime a contractului de audit financiar, remuneratia cuvenita pentru exercitiul in curs membrilor Consiliului de Administratie, bugetul de venituri si cheltuieli, programul de activitate pe exercitiul financiar urmator.

Adunarea Generala Extraordinara decide cu privire la: schimbarea duratei de functionare a Bancii, majorarea capitalului social, reducerea capitalului social sau reintregirea sa prin emisiune de noi actiuni, mutarea sediului social, fuzionarea sau divizarea, dizolvarea anticipata a Bancii, emisiunea de obligatiuni, conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni, incheierea de catre conducatorii Bancii a actelor juridice privind dobandirea, instrainarea, inchirierea, schimbarea sau constituirea in garantie a bunurilor aflate in patrimoniul Bancii, a caror valoare depaseste limitele prevazute de legislatia aplicabila, desemnarea pietelor de capital pe care vor fi listate si tranzactionate actiunile Bancii, schimbarea domeniului principal de activitate si a activitatii 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 2018, au avut loc 2 Adunari Generale ale Actionarilor (o Adunare Generala Ordinara si o Adunare Generala Extraordinara in data de 19 aprilie 2018).

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 Guvernanta 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 2018, in componenta Consiliului de Administratie existau 2 administratori independenti.

Anul 2018 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 19 aprilie 2018 a decis:
  - reinnoirea mandatului de administrator al domnului Giovanni Luca SOMA, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 24 octombrie 2018;
  - alegerea domnului François BLOCH in calitate de administrator, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 29 iunie 2018;
- Domnul Bernardo SANCHEZ - INCERA a renuntat la mandatul sau de membru in Consiliul de Administratie, incepand cu data de 21 iunie 2018;
- Mandatului Domnului Aurelian DOCHIA de administrator independent a incetat prin ajungere la termen, in data de 5 august 2018;
- Consiliul de Administratie, in temeiul art. 137^2 din Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, a aprobat in reuniunea din data de[1]:
  - 21 iunie 2018 numirea domnul Philippe Laurent Charles HEIM in calitate de administrator provizoriu;
  - 19 septembrie 2018 numirea Doamnei Liliana FELEAGA in calitate de administrator independent provizoriu;

  incepand cu data emiterii aprobarii prealabile BNR[1], pana la intrunirea primei Adunari Generale Ordinare a actionarilor.

[1] *BNR a aprobat numirea Domnului Philippe Laurent Charles HEIM in calitate de administrator provizoriu, respectiv a Doamnei Liliana FELEAGA in calitate de administrator independent provizoriu, in data de 20 decembrie 2018.*

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE LA 31 DECEMBRIE 2018

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 Societe Generale Consumer Finance and Operational Vehicle Leasing and Fleet Management.

Domnul Giovanni Luca Soma ocupa in prezent functia de Director al Diviziei Internationale Banci si Servicii Financiare, Responsabil pentru Europa (Director al Diviziei Internationale Retail Banking, Europa).

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 executiv si unul 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 septembrie 2017 a fost numit Consilier al Directorului General Adjunct al Grupului Société Générale.

De asemenea, este membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale.

Petre BUNESCU

Membru executiv al Consiliului de Administratie

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 Génér*ale: 2015

Anul expirarii mandatului: 2019

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 executiv si unul 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.

Ioan CUZMAN

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie

Data nasterii: 3 octombrie 1944

Anul primei numiri in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2007

Ultima reinnoire a mandatului de membru in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2015

Anul expirarii mandatului: 2019

Detine 3.500 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 neexecutiv in cadrul BRD – Groupe Société Générale.

De asemenea, ocupa functia de membru al Consiliului de administratie al Universitatii de Vest „Vasile Goldis" din Arad.

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

Este Doctor in economie si Conferentiar universitar.

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

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 OTTENWAELTER

Membru al Consiliului de Administratie

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, piete de capital si trezorerie, precum si in interactiunea cu autoritatile de reglementare bancare internationale.

De-a lungul carierei, a ocupat functii de conducere precum: Director Risc, Membru al Comitetului Executiv al Grupului Societe Generale (2009 –iunie 2016), Director Adjunct si apoi Co-director al Diviziei Societati, Institutii si Consiliere, Membru al Comitetului Executiv al Société Générale Corporate and 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 Piete de Capital Paris (1994 -2000), Director Administrativ si Director Financiar, apoi Director al Departamentului Instrumente Financiare Derivative la Société Générale Strauss Turnbull London (1990 -1994), Director Back-office la Société Générale Paris (1988 -1990).

Alte functii ocupate: Ministerul 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 d Statistica (1981 – 1985), Cercetator in Econometrie, in cadrul Divizia Cercetare a INSEE – Institutu National Francez de Statistica (1979 - 1981).

François BLOCH

Membru executiv al Consiliului de Administratie (*incepand din 29 iunie 2018*)

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 Societe Generale.

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 al Consiliului Patronatelor Bancare din Romania.

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 Societe Generale 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 Societe Generale (2010-2012); Sef al departamentului Risc de Credit, Institutii Financiare si Riscuri de Tara, Societe Generale (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 Societe Generale Strakhovanie (subsidiara, Societe Generale specializata in asigurari non-viata), Societe Generale Strakhovanie Zhizni (subsidiara, Societe Generale specializata in asigurari de viata).

Din 21 decembrie 2016, detine functia de Director General al BRD - Groupe Societe Generale.

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

Philippe Laurent Charles HEIM

Membru neexecutiv provizoriu al Consiliului de Administratie (*incepand din 20 decembrie 2018*)

Presedinte al Comitetului de Remunerare

Membru al Comitetului de Nominalizare

Data nasterii: 03 aprilie 1968

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

Data expirarii mandatului: 18 aprilie 2019 (prima AGOA)

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 cadrul Grupului Société Générale.

Biografie: este absolvent al Scolii Nationale de Administratie, al Institutului de Studii Politice din Paris, al Universitatii Sorbona si al Scolii Superioare de Comert din Paris.

Are o experienta vasta în functiile de top management în domeniul bancar precum: Director General Adjunct al Société Générale (din mai 2018), Director Financiar al Grupului Société Générale (martie 2013 – mai 2018), membru al Consiliului de Administratie si Director Executiv al Inter Europe Conseil – filiala a Société Générale specializata în creditare (încand din martie 2013), administrator al Sogecap (începand din mai 2018), Director Financiar Adjunct al Grupului Société Générale si Conducator al Departamentului Strategie Grup (martie 2012 – martie 2013), Conducator al Departamentului Strategie Grup (2009 - martie 2012), Ofiter Bancar Superior SG Corporate & Investment Banking (2007 – 2009) dar si în functii publice precum: Adjunct, ulterior Conducator al Cabinetului dlui J.F. Copé, Ministrul Bugetului si Purtator de cuvant al Guvernului (2005 - 2006), Consilier Sef Buget al dlui Nicolas Sarkozy, Ministrul Economiei, Finantelor si Industriei (2004 - 2005), Consilier al dlui Francis Mer, Ministrul Economiei, Finantelor si Industriei (2003 - 2004), Comisar Comercial Adjunct la Ambasada Frantei din Singapore (2001 - 2003), diverse functii în cadrul Departamentului Buget (1997 - 2001).

Liliana FELEAGA

Membru independent provizoriu al Consiliului de Administratie (*incepand din 20 decembrie 2018*)

Membru al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 31 octombrie 1969

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

Data expirarii mandatului: 18 aprilie 2019 (prima AGOA)

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). Începand 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 25 ani în cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti - ASE). În 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.

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 atributiuni.

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 stategiei 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 2018

In 2018, au avut loc 19 sedinte ale Consiliului de Adminstratie si deciziile Consiliului au fost luate in general cu unanimitate de voturi.

La reuniunile Consiliului, administratorii au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii: Giovani Luca Soma (Presedinte al Consiliului de Administratie), Jean-Luc André Joseph Parer (Membru), Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Membru), Petre Bunescu (Membru executiv), si Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent) au participat la toate reuniunile Consiliului;
- Domnul Ioan Cuzman (Membru) a participat la 18 din cele 19 reuniuni ale Consiliului;
- Domnul Bernardo Sancez -Incera (Membru), pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la 6 din cele 7 reuniuni ale Consiliului;
- Domnul Aurelian Dochia (Membru independent), pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la toate reuniunile Consiliului (9);
- Domnul François Bloch (Membru), a participat la toate reuniunile Consiliului organizate dupa obtinerea aprobarii prealabile BNR (11);

BNR a aprobat numirea Domnului Philippe Laurent Charles HEIM in calitate de administrator provizoriu si a Doamnei Liliana Feleaga in calitate de administrator independent provizoriu in data de 20 decembrie 2018, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Consiliului de Administratie din 2018.

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse urmatoarele subiecte: situatiile financiare, Planul de audit 2018, Raportul privind activitatea de conformitate piete financiare desfasurata in anul 2017 si planul de control pentru 2018, Raportul de control intern pentru anul 2017, Raportul privind masurile intreprinse pe linia administrarii riscurilor semnificative in cursul anului 2017, modificarea cadrului de administrare a riscului de lichiditate, Politica de remunerare, Evaluarea riscurilor 2018, Cadrul privind apetitul de risc, Strategia de administrare a afacerilor si riscurilor 2018-2020, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri – ICAAP pentru anul 2017, Politica ICAAP, Raportul privind cerintele de transparenta si publicare pentru 2017, Raportul anual al functiei de conformitate pentru anul 2017, Contributia BRD la Planul de Redresare al Grupului Societe Generale 2018, principalele axe de transformare ale Bancii, modificari in conducerea Bancii, numirea a doi administratori provizorii, modificari ale reglementarilor interne in competenta sa de aprobare, 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 Programul de Transformare al Bancii (Level Up) care si-a propus o actualizare a modelului de business si a fost structurat pe patru piloni (Corporate, Retail, Operatiuni, Sisteme Informatice si Proiecte), avand o guvernanta transversala:

- **Corporate** : toate activitatile corporate din Centrala si Retea au fost grupate in cadrul Polului Global Corporate astfel incat sa existe o abordare integrata la nivel de segment iar activitatea sa se concentreze mai mult pe sub-segmentele relevante (IMM-uri, mari clienti corporativi).
- **Retail** : a avut ca obiectiv simplificarea structurii, responsabilizarea decidentilor si alinierea cu schimbarile aduse de noua structura Corporate.
- **Operatiuni** - a fost creat Polul Operatiuni care a grupat toate functiile de Back Office prin transferul unor activitati de la alte structuri si prin crearea unor noi entitati.
- **Sisteme Informatice & Proiecte**: a fost creat Polul Business Solution Center care grupeaza activitatile informatice din cadrul Bancii, strategia fiind determinata de nevoia de a fi mai agili, de a creste gradul de automatizare si de a implementa API-uri.

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.

REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Pentru anul 2018, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie individuala pentru membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie in valoare de 1.500 EUR/luna (suma bruta), la care se adauga 19,9% reprezentand transferul contributiilor, precum si o limita generala pentru remuneratiile suplimentare ale administratorilor si remuneratia directorilor pentru 2018 in suma de 16,8 milioane lei (suma bruta).

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 2018, 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 provizoriu).

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.

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 Societe Generale 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 2018, 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.

La reuniunile Comitetului de Audit au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii Jean-Pierre Georges Vigroux si Giovanni Luca Soma au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Aurelian Dochia (Presedinte Independent al Comitetului de Audit), pe durata cat a detinut calitatea de administrator independent, a participat la toate reuniunile Comitetului (5).

BNR a aprobat numirea Doamnei Liliana FELEAGA in calitate de administrator independent provizoriu in data de 20 decembrie 2018, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului de Audit din 2018.

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 2018 Comitetul era format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent. Din comitet faceau parte domnii Philippe Laurent Charles Heim (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 2018, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Remunerare.

La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat dupa cum urmeaza:

- Domnul Jean-Luc André Joseph Parrer a participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Aurelian Dochia, pe durata cat a detinut calitatea de administrator independent, a participat la toate reuniunile Comitetului (3);

- Domnul Bernardo Sanchez Incera (Presedinte al Comitetului de remunerare), pe durata cat a detinut calitatea de administrator, a participat la 1 reuniune din cele 2 organizate;
- Domnul Jean-Pierre Georges Vigroux, a participat la singura reuniune organizata dupa numirea sa in Comitet.

BNR a aprobat numirea Domnului Philippe Laurent Charles HEIM in calitate de administrator provizoriu in data de 20 decembrie 2018, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului de remunerare din 2018.

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 Societe Generale 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 2018, 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 provizoriu).

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

In anul 2018, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

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

- Domnii Giovanni Luca Soma si Jean-Luc André Joseph Parrer au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Aurelian Dochia, pe durata cat a detinut calitatea de administrator independent, a participat la toate reuniunile Comitetului (2);

BNR a aprobat numirea Doamnei Liliana Feleaga in calitate de administrator independent provizoriu in data de 20 decembrie 2018, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului de Administrare a Riscurilor din 2018.

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.

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 Societe Generale 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 2018, Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii: Jean-Luc André Joseph Parer (Presedinte), Philippe Laurent Charles Heim (Membru) si Giovanni Luca Soma (Membru).

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

In anul 2018, au avut loc 3 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;
- In perioada in care Domnul Bernardo Sanchez Incera a detinut calitatea de membru nu au fost organizate reuniuni ale Comitetului.

BNR a aprobat numirea Domnului Philippe Laurent Charles Heim in calitate de administrator provizoriu in data de 20 decembrie 2018, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului de nominalizare din 2018.

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 Societe Generale 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 6 Directori Generali Adjuncti. Comitetul de Directie este condus de Directorul General.

Anul 2018 a adus modificari in componenta Comitetului de Directie, dupa cum urmeaza:

- Doamna Gabriela Stefania GAVRILESCU a renuntat la pozitia de Director General Adjunct pentru a prelua alte responsabilitati în cadrul bancii incepand cu data de 01 iunie 2018;
- BNR a aprobat incepand cu data de 29 iunie 2018:
  - ✓ numirea Domnului Jérôme Yann BRUN in functia de Director General Adjunct Riscuri si a Domnului Yves Jean Guenole LALLEMAND in functia de Director General Adjunct Global Corporates;
  - ✓ exercitarea de catre Domnul François José ALDEGUER, Director General Adjunct Resurse, a responsabilitatilor suplimentare rezultate din coordonarea unor activitati noi in cadrul Bancii, ca urmare a modificarilor intervenite in structura organizatorica a Bancii.

MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2018

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.

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

Petre BUNESCU

Director General Adjunct – Finante/Trezorerie

Anul primei numiri in calitate de Conducator BRD - Groupe Societe Generale: 1999

Coordoneaza: Departamentul Financiar, Directia Achizitii, si Departamentul Juridic.

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.

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.

Gheorghe MARINEL

Director General Adjunct – Retail

Data nasterii: 13 martie 1965

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2012

Coordoneaza: Departamentul Marketing si Management Produse, Departamentul Distributie Retail, Centrul de Management Transversal Retail, Departamentul Fonduri Europene, Programe nationale si parteneriate si are autoritate ierarhica asupra Retelei: (Regiunilor Retail).

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 Academia de Studii Economice Bucuresti - Finante si Contabilitate cu “Summa cum Laudae” in anul 1991.

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

Are o experienta de peste 26 de ani in domeniul bancar activand in institutii de credit precum: Banca Comerciala Romana (1991-1993), Société Générale – Bucuresti (1993-1995) si ABN AMRO BANK Romania (1995-2001).

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

François José ALDEGUER

Director General Adjunct - Resurse

Data nasterii: 12 iunie 1960

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

Coordoneaza: Polul Centrul Solutii de Business, Directia de Securitate a InformatieiPolul Operatiuni, Directia Imobiliara, Directia Securitate, Directia Logistica,Departamentul Business Inteligence Center.

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 Societe Generale.

In anul 1995 incepe colaborarea cu Societe Generale, 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 Societe Generale 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

Coordoneaza: Polul Global Corporates compus din Senior Banker, Centrul Management Transversal Corporate, Directia Top Corporates Coverage, Departamentul SME Coverage, Departamentul Management Vanzari, Departamentul Corporates Credit Grup, Directia Finantari Structurate, Directia Corporates Finance, Departamentul Global Transaction Banking,

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 Societe Generale, 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 Societe Generale Splitska Banka (august 2016 – septembrie 2016). De asemenea a exercitat urmatoarele mandate in cadrul Grupului SG: membru al Consiliului

de administratie al Societe Generale Algeria (din August 2014), Presedinte al Consiliului de Supraveghere al SG Leasing Croatia (august 2016 - mai 2017), Presedinte al Comitetului de Directie al Societe Generale 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.

Jérôme Yann BRUN

Director General Adjunct Riscuri

Data nasterii: 3 februarie 1977

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

Coordoneaza: Polul Pilotaj Riscuri, Polul Risc Operatiuni de Creditare, Departamentul Management Credite Speciale.

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 Institutul National Politehnic din Grenoble în anul 1999 si a obtinut o diploma de Master in Strategia si Ingineria Afacerilor Internationale la ESSEC Business School, Paris, Franta.

Cu o experienta de peste 18 de ani in cadrul Grupului Société Générale, a debutat in 2000 in Société Générale, Sucursala din Praga, in functia de analist credite.

In perioada 2001 - 2003 a detinut functia de coordonator proiecte risc in cadrul Komercni Banka, una dintre cele mai mari banci din Cehia.

In 2003, a devenit Analist de Risc de Piata, specializat in metale pretioase in cadrul Société Générale.

Din 2005 pana in 2007 a fost Director al Departamentului Credite Piata de Capital in cadrul Komercni Banka.

Din 2008 pana in 2011 a fost Director Adjunct, Evaluarea Riscului de Credit.

Intre 2011 si 2016 a detinut functia de Director Executiv Risc in cadul SKB Banka, Slovenia (a treia banca din Slovenia).

In 2016 s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A., preluand din luna septembrie 2016 functia de Director Executiv Adjunct Risc, iar ulterior din iunie 2017 pana in iunie 2018 a fost Director Executiv Risc.

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 2018 au fost organizate 100 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. 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, analizarea 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 tarifare (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 activitatii de customer experience, care urmareste sa asigure, la nivelul intregii Banci, eficientizarea procesului de imbunatatire a calitatii experientelor oferite clientilor, din perspectiva feedback-ului primit 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 2018:

Nume:	Numar de actiuni
Petre BUNESCU	300,000
Ioan CUZMAN	3,500
Alexandru - Claudiu CERCEL - DUCA	1,030
TOTAL	304,530

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 investorilor, 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 2018 a fost organizata o conferinta de presa la prezentarea rezultatelor preliminare pentru exercitiul financiar al anului 2017 si 4 webcast-uri audio in direct pentru rezutatele financiare interimare.

Calendarul financiar pentru anul 2019 este urmatorul:

Rezultate financiare preliminare la 31 decembrie 2018 si intalnirea cu jurnalistii	7 februarie 2019
Adunarea Generala a Actionarilor	18 aprilie 2019
Comunicarea rezultatelor la 31 decembrie 2018	18 aprilie 2019
Comunicarea rezultatelor pentru trimestrul 1 2019	3 mai 2019
Comunicarea rezultatelor pentru semestrul 1 2019	1 august 2019
Comunicarea rezultatelor pentru primele 9 luni din 2019	6 noiembrie 2019

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 intern normativ, 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 (Autoritatea de Supraveghere Financiara) la fiecare tranzactie efectuata pe seama lor, în 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, deindata 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.

3. RESURSE UMANE

CIFRE CHEIE 2018

- **6.882** angajati activi in BRD, din care:
  - **1.258** recrutari externe
  - **1.191** mobilitate functionala
  - **18,2%** turnover total, din care **12,9%** turnover voluntar

Numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul anului 2018 a fost de 7.471 (7.568 la sfarsitul anului 2017) in timp ce numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul anului 2018 a fost de 6.882 (6.970 la sfarsitul anului 2017). Angajatii activi sunt angajatii prezenti la lucru, (excluzandu-i pe cei aflati in concediu de maternitate si in concediu medical de lunga durata).

In 2018, 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.

SUPORT AL ACTIVITATII COMERCIALE SI PERFECTIONARE 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 2018, peste 1.000 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.

Peste 1.200 de persoane au fost recrutate din extern in 2018, 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 salaratilor este urmatorul : 90% superioare, 10% medii.

TRAINING SI CONSTIENTIZAREA RISCULUI

In anul 2018, 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 reclamatiilor, 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 capacitare 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 2 universitati, Baia Mare, Iasi, Brasov, Craiova, Timisoara, Galati) si alte 2 locatii au fost identificate pentru 2019.

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

De asemenea, o aplicatie pentru un curs optional este in curs de dezvoltare – obiectivul este de a dezvolta un curs de soft skills legat de competentele viitorului, in parteneriat cu Junior Achievement, Facultatea de Administrare a Afacerilor/ UB si alte 2 universitati.

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 2018, portofoliul de parteneriate a fost revizuit si in acest moment exista 100+ 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 putem imprumuta carti, citi studii de caz online sau viziona videoclipuri TED sau cursuri predate la universitati de top. Putem 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 Societe Generale

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 criterii financiare, cat si criterii 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 nici o 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 consideratie 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 cuvenite, 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 drepturile 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 2018, 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 Societe Generale, cu scopul de a le facilita sederea in Romania, impreuna cu familiile lor.

b) **Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie**

Pentru anul 2018, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie individuala pentru membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie in valoare de 1.500 EUR/luna + 19,9% compensatie transfer taxe (suma bruta, echivalent lei).

Limita generala pentru remuneratiile directorilor si ale administratorilor, inclusiv remuneratiile suplimentare, pentru anul 2018 sunt in suma de 16,8 milioane lei, brut (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 cei 4 piloni esentiali ai programului strategic de dezvoltare Level Up, asumat de BRD Groupe Société Générale la sfarsitul anului 2017.

RESPONSABILITATEA APLICATA IN LINIILE DE BUSINESS

PRINCIPIILE DE LA 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.

In 2017, Societe Generale s-a angajat sa ajute la strangerea a 100 de miliarde de euro in finantarea tranzitiei in domeniul energiei intre 2016-2020 si sa raporteze periodic asupra progreselor facute.

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

EDUCATIE

PROGRAME DE EDUCATIE FINANCIARA

BRD a continuat pentru al treilea an (2016 – 2018) programul de educatie financiara pentru scolile primare si gimnaziale "Banii pe intelesul copiilor", dezvoltat de Asociatia pentru Promovarea Performantei in Educatie.

In cadrul acestui program au fost elaborate, tiparite si distribuite peste 10.000 de caiete de exercitii si manuale de educatie financiara care explica elevilor ce sunt banii, cum sunt ei cheltuiti, economisiti, imprumutati sau investiti in zilele noastre, notiuni primare de economie, informatii despre metodele de plata actuale, cum se imbina tehnologia cu banca si bune practici de gestiune a propriilor bani.

Cu ajutorul invatatorilor si a profesorilor, multi dintre copii au realizat proiecte practice precum website-uri, machete de ATM-uri sau agentii bancare, simulari de produse de economisire sau „planuri de afaceri" pe care le-au prezentat an de an in cadrul Olimpiadei Micilor Bancheri de la Bucuresti.

CULTURA

BRD investeste in muzica clasica, artele vizuale si artele spectacolului si in proiecte care promoveaza si dezvolta tanara generatie. Sustinem proiecte care ofera un acces mai larg public la cultura si proiecte care construiesc noi audiente, in special public tanar.

In anul 2018, BRD a lansat **Fundatia9**, o initiativa non profit care isi propune sa sustina liderii si proiectele noii generatii de creatori si profesori, oferindu-le programe si platforme de afirmare. Banca a pus la dispozitia Fundatiei resurse, dar si know-how dezvoltat în ultimii ani, de tip incubator de proiecte culturale sau de educatie, si platforme de idei, platforme care sunt acum asezate sub îndrumarea unui Consiliu Director independent, pentru a fi curatoriate si extinse.

Acestea sunt: **Scena9**, platforma de jurnalism cultural fondata în 2015, o voce importanta deja pe scena culturala romaneasca, si **Rezidenta BRD Scena9**, centru cultural destinat tinerei generatii de creatori de cultura contemporana, ce gazduieste, finanteaza si produce un program cultural interdisciplinar.

Rezidenta BRD Scena9 a gazduit sau co-produs peste 60 de evenimente culturale in 2018 la care au participat peste 10 000 de oameni au participat la ele. Evenimente de tip idei, dezbateri, conferinte, expozitii de arta contemporana, fotografie documentara sau ateliere pentru copii.

Fundatia9 a dezvoltat programul *„Fondul de cinema Lucian Pintilie"* creat în memoria acestui important regizor roman. Prin intermediul acestui fond, Fundatia9 îsi propune sa onoreze memoria marelui cineast roman si sa sprijine filmele de autor, semnate de regizori romani aflati la debut, în spiritul cinematografiei lui Pintilie. In 2018, Fundatia a acordat 3 burse unor cineasti romani.

ARTELE SPECTACOLULUI

Cele mai importante parteneriate din 2018 in domeniul artelor spectacolului au fost *Festivalul International de Teatru Sibiu, Festivalul National de Teatru Bucuresti* si *Festivalul de Teatru pentru Tineret Ideo Ideis* din Alexandria.

ARTA CONTEMPORANA

BRD a fost pentru al patrulea an principalul partener al *Noptii Albe a Galeriilor*, eveniment care sarbatoreste arta contemporana. Am organizat in Rezidenta BRD Scena9, un hotspot cultural, expozitia principala a evenimentului care a fost dedicata spatiilor culturale independente. De asemenea, BRD a organizat vizite ghidate ale expozitiei si atelierele de lucru pentru copii *"Care este treaba cu arta contemporana".* De asemenea, Rezidenta BRD Scena9 este un spatiu care a privilegiat arta contemporana si fotografia in 2018, producand si gazduind inca 3 expozitii .

MUZICA CLASICA este o modalitate prin care BRD a impartasit publicului valorile in care echipa BRD se increde: excelenta, inovatie, responsabilitate.

SoNoRo Conac este o serie 10 -15 concerte de muzica de camera care are la baza ideea de a spori gradul de constientizare a publicului cu privire la multitudinea de cladiri reabilitate, dar in care nici un eveniment cultural nu a avut loc vreodata. Acestea sunt cladiri fabuloase, spectaculoase si elegante care, totusi, nu sunt folosite in scopuri culturale.

Turneul Stradivarius este un alt proiect care combina excelenta artistica cu generozitatea. Proiectul isi propune sa aduca sunetul muzicii clasice unei audiente mai largi. Violonistul Alexandru Tomescu a inclus in turneul sau din 2018 16 orase mari si medii din Romania, la concertele sale asistand mii de oameni. In timpul acestui tuneu, oamenii sunt incurajati sa contribuie financiar pentru a sustine "*Academia Enescu*" un proiect care vizeaza aducerea educatiei artistice copiilor din partea de nord a Romaniei.

Muzica corala a fost in 2018 in focus, prin proiectul „*Playing for Philharmonie de Paris*" organziat de Grupul Societe Generale. In acest program unic peste 300 de muziceni amatori, angajati ai Grupului s-au pregatit alaturi de muziceni profesionisti pentru a concerta pe scena Filarmonicii din Paris. 32 de angajati ai BRD si filiale, muzicieni amatori au participat la acest proiect si au dedicat din timpul lor pregatirii muzicale. BRD mai sustine coruri profesioniste de muzica: Corul Regal, Corul Armonia sau Corul de copii Radio.

Impreuna cu *Fundatia Principesa Margareta a Romaniei* BRD 10 ani programul Tinere Talente - peste 30 de tineri artisti au primit burse si au acces la tabere de creatie, competitii in strainatate, programe de mentorat si promovare.

NOUL JURNALISM

Pentru al cincilea an, BRD sustine jurnalismul tanar prin parteneriatul cu Fundatia Friends for Friends pentru *"Premiile Superscrieri"* evenimentul care recompenseaza cele mai bune scrieri non-fictiune din Romania si *"Zilele Superscrier"i* – o serie de evenimente, workshopuri care aduc impreuna jurnalisti cu experienta, platforme tinere de jurnalism si publicul lor.

Impreuna cu *Fundatia Friends For Friends* BRD isi doreste sa contribuie la cresterea unei noi generatii de jurnalisti.

TEHNOLOGIE SI INOVATIE

BRD sprijina dezvoltarea Romaniei prin tehnologie si inovatie, prin implicarea eforturilor in pregatirea actorilor-cheie (noua generatie, specialisti IT si tehnologie si antreprenori) pentru o societate digitala.

BRD s-a orientat catre proiecte cu impact direct asupra tineretului romanesc, acesta fiind cel mai "nativ si firesc" pregatit sa construiasca un viitor digital.

Principalele programe marca BRD in domeniul tehnologiei si inovatiei:

MINDCRAFT – development hub BRD este o platforma - program care are ca scop incurajarea tinerilor sa se dezvolte prin utilizarea creativa a tehnologiei si inovatie. Sub umbrela **MINDCRAFT**, sprijinul BRD pentru tineri 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, Partneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science).

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.

In primele 3 editii editii (2016-2018), competitia cuprinde 145 de licee, cu peste 2000 de elevi si 400 de profesori activi in echipele de robotica. Pana in 2022, BRD First Tech Challenge va ajuta 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.

Un alt proiect care combina educatia si tehnologia a fost „Laboratorul de Imaginar" un proiect dezvoltat de BRD impreuna cu CINETIC (Centrul International de Cercetare si Educatie in Tehnologii Inovativ Creative) si tanarul scenograf Adrian Damian. Acesta reprezinta o instalatie interactiva care utilizeaza tehnologia (casti neuronale, holograme etc) pentru a masoara activitatea creierului in timpul lecturii. Instalatia a fost disponibila unui public vast si variata in evenimente culturale precum: Targul de Carte Gaudeamus, Festivalul de Teatru International de la Sibiu, Ziua Internationala a Teatrului (in cadrul Odeon).

SPORT

Fie ca este vorba de tenis sau handbal, sportivi cu experienta sau talente tinere, BRD si-a reafirmat angajamentul de a promova sportul in Romania. Cele mai reprezentative parteneriate sunt Turneul WTA BRD Bucharest Open si parteneriatul cu Federatia Romana de Handbal.

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. La 6 luni de la lansarea programului Ziua V, s-au derulat peste 37 de proiecte de voluntariat la care au participat peste 1400 de angajati voluntari.

Prin programul de donatii salariale al BRD, *"Superoameni pentru Supersanse"*, BRD a finantat in 2018 programele educationale si prevenirea abandonului copilului ale fundatiei *Hope and Homes for Children Romania*. La program au participat peste 700 de angajati voluntari care au donat lunar sume care au fost apoi dublate de Banca. In 2018, acest program a permis includerea a 280 de copii si tineri din comunitati defavorizate in programul de prevenire a abandonului scolar si prescolar. 50 de copii si tineri care preiau responsabilitati în gospodaria parintilor au fost inclusi in programul „Micii Oameni Mari" si au primit sustinere pentru dezvoltarea de competente care sa-i ajute sa fie independenti. Iar 40 de tineri in dificultate au primit burse de excelenta de la BRD, care le permit sa-si continue studiile si sa-si urmeze pasiunile.

In 2018, cadoul de final de an pe care l-am oferit clientilor nostri a fost redirectionarea bugetului anual alocat cadourilor corporate pentru clienti, catre proiectul de constructie a Primului Spital de Oncologie si Radioterapie pentru copii din Romania, dezvoltat de Asociatia Daruieste Viata.

RESPONSABILITATEA FATA DE MEDIU

De asemenea, Banca genereaza impact asupra mediului prin activitatea sa de afaceri. Constient de responsabilitatea sa in acest sens, Groupe Societe Generale aplica politica sa de mediu in ceea ce priveste propriile activitati; o astfel de politica presupune controlul si imbunatatirea impactului sau direct asupra mediului, in asociere cu diversele parti interesate. In cadrul programului sau de reducere a emisiilor de carbon 2014-2020, Societe Generale a decis sa-si reduca emisiile de CO2 cu 20%.

De asemenea, BRD ia masuri pentru diminuarea impactului sau negativ asupra mediului.

In ultimii 3 ani, avem urmatoarele cantitati de emisii de CO2.

Tone CO_2	**Total emisii CO_2**		
	2016	**2017**	**2018**
Emisii CO_2	20 897*	19 353*	19 282

** 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 IN BRD

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*. In 2018, BRD a predat cu titlu gratuit 180 de kg de becuri catre Recolamp si 17 tone de deseuri electrice si electronice catre *Asociatia Ateliere fara frontiere*, fiind cel mai mare contribuitor al asociatiei.

5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2018

Cresterea PIB a incetinit in comparatie cu anul precedent, dar a ramas totusi solida, atingand +4,1% in 2018 fata de +7,0% in 2017. Motorul principal al cresterii economice a ramas consumul privat, care a beneficiat de cresteri salariale si de pensii substantiale, impreuna cu o rata scazuta a somajului, mentinand astfel tendinta gospodariilor pentru consum la un nivel ridicat. In schimb, investitiile au continuat sa fie modeste, iar cererea externa a avut un impact negativ asupra cresterii, reflectand incetinirea dinamicii exporturilor de bunuri si servicii in comparatie cu cea a importurilor.

Rata anuala a inflatiei a atins 3,3% la decembrie 2018, similar cu dinamica inregistrata in 2017, reintrand in intervalul tinta al Bancii Nationale a Romaniei (2,5% ± 1 puncte procentuale), in scadere fata de nivelul maxim de 5,4% inregistrat la finalul lunii iunie 2018.

Avand in vedere asteptarile inflationiste pe parcursul anului, BNR a mentinut o politica monetara acomodativa in 2018, lasand neschimbata rata cheie de politica monetara la 2,5% incepand cu mai 2018 precum si rata rezervelor minime obligatorii, la 8% atat pentru pasivele in lei cat si pentru cele in valuta.

Pe piata bancara, 2018 a adus o evolutie favorabila in ceea ce priveste creditarea, impreuna cu avansul continuu al economiilor, in timp ce calitatea activelor bancare a continuat sa se imbunatateasca. Creditele acordate sectorului privat (persoane fizice si companii) au crescut cu +7,4%* fata de finalul anului 2017, beneficiind de un context economic favorabil (cresterea salariilor, nivel relativ scazut al ratelor dobanzilor). Creditele acordate au inregistrat o crestere solida in dinamica anuala (+9,1%* fata de anul precedent) in timp ce creditele acordate companiilor au accelerat spre final de an (+5,7%* fata de anul precedent). In functie de destinatie, creditele pentru locuinte au crescut cu +11,0%* in comparatie cu finalul anului 2017, sustinute de Prima Casa; avansul creditelor de consum a atins +6,9%* in dinamica anuala. Cresterea depozitelor a ramas ridicata in dinamica anuala, in crestere cu +8.5%* fata de anul precedent, marcata de un avans solid pe ambele segmente: persoane fizice (+10,5%* an pe an) si companii (+6,1%* an pe an).

Rata creditelor neperformantre pentru sistemul bancar (conform definitiei Autoritatii Bancare Europene) a continuat sa scada, atingand 4,95% la final de decembrie 2018 in comparatie cu 6,41% la final de decembrie 2017, sustinuta de operatiunile de curatare a bilanturilor.

Capitalizarea sistemului bancar romanesc a ramas la un nivel confortabil, avand o rata de adecvare a capitalului de 19,66% la finalul anului 2018.

**Variatii la un curs de schimb constant*

PREMII PRIMITE IN 2018

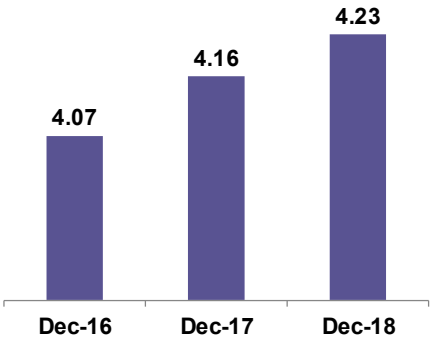
- Premiul “Banca anului in Romania” acordat de The Banker pentru anul 2018
- Premiul “Banca anului in Romania” acordat de Euromoney pentru anul 2018
- Premiul “e-product” acordat de eFinance pentru ContALL, primul agregator de conturi pe piata romaneasca (MyBRD Mobile)
- Premiile “Best Trade Finance Provider in Romania ”, “Best Sub-custodian Bank in Romania”, “Best FX Provider” acordate de Global Finance
- Cel mai bun furnizor de servicii de sub-custodie din Romania, conform Sondajului pe piata serviciilor de sub-custodie realizat in 2018 de Global Investor Group
- ”Banca custode cu cel mai mare portofoliu de instrumente financiare administrat in 2018“ acordat de Bursa de Valori Bucuresti
- Premiul “Cel mai bun fond de investitii” acordat de Piata Financiara pentru fondul mutual Simfonia administrat de BRD Asset Management
- Premiul “Friendliest bank for youth” (Cea mai prietenoasa banca pentru tineri), acordat de Mastercard

ACTIVITATEA COMERCIALA

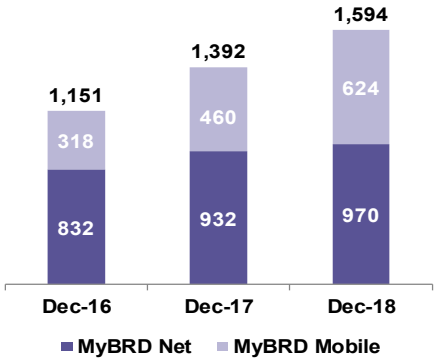
La 31 decembrie 2018 Banca avea 723 agentii (31.12.2017: 760 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

De asemenea, gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca, de la 4,16 la 31 decembrie 2017 la 4,23 la 31 decembrie 2018, beneficiind de amplificarea cererii pentru solutii de banca la distanta.

Grad de echipare (clienti persoane fizice) (nr. produse / client)



Numar de contracte – solutii de banca la distanta pentru clienti persoane fizice (x 1000)



BRD a detinut o cota de piata de 12,0% dupa total active, la 31 decembrie 2018, conform calculelor interne ale Bancii :

	2016	2017	2018
TOTAL ACTIVE	**12.9%**	**12.5%**	**12.0%**
CREDITE	**13.2%**	**12.8%**	**12.1%**
Persoane fizice	*16.9%*	*16.9%*	*16.1%*
Persoane juridice	*9.7%*	*8.7%*	*8.1%*
DEPOZITE*	**14.1%**	**13.4%**	**12.6%**
Persoane fizice	*14.0%*	*13.8%*	*13.2%*
Persoane juridice	*14.3%*	*13.0%*	*11.9%*

**Depozitele includ clientii din administratia publica*

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

RON mld	Dec-16	Dec-17	Dec-18	vs. Dec-17
Retail	**19.2**	**20.8**	**21.6**	**3.7%**
Persoane fizice	18.5	20.2	21.0	3.9%
Companii foarte mici	0.7	0.6	0.6	-3.6%
Non-retail	**7.7**	**7.6**	**8.0**	**4.9%**
IMM-uri	2.6	2.5	2.3	-7.7%
Mari clienti	5.1	5.2	5.7	10.9%
Total credite nete	**26.9**	**28.5**	**29.6**	**4.0%**
Creante din leasing financiar	0.7	0.7	0.8	4.6%
Total credite nete, inclusiv leasing	**27.5**	**29.2**	**30.4**	**4.0%**

Nota: Creditele non-retail in sold la 31 decembrie 2016 si 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 la nivelul Grupului BRD, inclusiv creantele din leasing financiar, a crescut cu 4,0% fara de finalul anului 2017 gratie contributiei pozitive a segmentului retail cat si a celui non-retail.

Pe segmentul persoanelor fizice, soldul creditelor nete a crescut cu 3,9% datorita creditelor pentru locuinte (in crestere cu 4,7%) si creditelor de consum fara ipoteca (mai mari cu 7,0%).

Soldul creditelor non-retail a crescut cu 4,9% fata de anul precedent, in principal gratie segmentului marilor clienti corporativi. In ceea ce priveste intreprinderile mici si mijlocii, in 2018, BRD a acordat finantari IMM-urilor in valoare de peste 100 de milioane de euro in cadrul diverselor programe nationale si europene, contribuind activ la dezvoltarea sustenabila a sectorului IMM in Romania. A co-finantat peste 140 de proiecte de investitii cucomponenta de subventie europeana, prin credite în valoare de 54 milioane de euro, din care aproximativ jumatate pentru sectorul agricol in cadrul Programului National de Dezvoltare Rurala (PNDR). BRD a continuat, de asemenea, sa sustina fermierii romani, acordand 3.200 de credite punte în cadrul programului APIA, totalizand peste 35 milioane EUR.

Structura **depozitelor** clientelei la nivel de Group a evoluat dupa cum urmeaza in ultimii trei ani:

RON mld	Dec-16	Dec-17	Dec-18	vs. Dec-17
Retail	**26.0**	**27.8**	**29.8**	**7.1%**
Persoane fizice	22.5	24.0	25.5	6.1%
Companii foarte mici	3.5	3.8	4.3	13.5%
Non-retail	**16.2**	**16.4**	**15.4**	**-6.0%**
IMM-uri	6.3	6.6	6.3	-4.9%
Mari clienti	9.8	9.7	9.1	-6.8%
Total depozite	**42.2**	**44.2**	**45.2**	**2.3%**

Depozitele clientelei au crescut cu 2,3% fata de finalul anului 2017 impulsionate de segmentul retail in principal datorita intrarilor in conturile curente, care au crescut cu 21% pe fondul cresterii venitului disponibil. Depozitele non retail au scazut in contexul unei pozitii confortabile de lichiditate.

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

BRD SOGELEASE IFN SA

La 31 decembrie 2018, creantele nete din leasing financiar ale BRD Sogelease au crescut cu 4,5% pana la 761 milioane RON de la 728 milioane RON la sfarsitul anului 2017. Volumul finantarilor nou acordate a fost de 520,5 milioane RON, ponderea cea mai mare fiind detinuta de vehiculele comerciale si de pasageri, urmate de constructii si industrie, echipamente pentru agricultura, IT si medicale.

BRD FINANCE IFN SA

Rezultatele BRD Finance pe 2018 au continuat evolutia pozitiva din anii precedenti: portofoliul creditelor nete a crescut cu 9% atingand 577 milioane RON, volumul creditelor nou acordate inregistrand tot o imbunatatire de 9% atingand 670 milioane RON datorita cresterii pe produse precum creditul clasic si creditele auto. Venitul net bancar a fost de 102,4 milioane RON, in crestere cu 6% fata de 2017.

Aceasta performanta a fost sustinuta de continuarea strategiei comerciale bazata pe consolidarea si dezvoltarea parteneriatelor cheie 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 12,77%* la sfarsitul lunii decembrie 2018. Compania avea 2,75 miliarde RON active in administrare la finalul lunii decembrie 2018.

BRD Asset Management le propune investitorilor 7 fonduri deschise de investitii diferite in ceea ce priveste structura portofoliilor, riscurile, performantele dorite precum si orizontul recomandat al investitiilor. Astfel, fondurile BRD Simfonia (denominat in RON), BRD Euro Fond (denominat in EUR) si BRD USD Fond (denominat in USD) investesc in principal in instrumente cu venit fix si monetare, BRD Obligatiuni se concentreaza pe obligatiunile corporative. BRD Diverso (denominat in RON si EUR) este un fond diversificat cu investitii in actiuni, instrumente cu venit fix si monetare. Obiectivul fondului este ca valoarea unitara activului net sa nu scada sub 90% din valoarea protejata, iar pentru implementare se foloseste o strategie de tip « Constant Proportion Portofolio Insurance (CPPI) », BRD Actiuni (denominat in RON si EUR) investeste pe pietele de actiuni din Romania, in timp ce BRD Index este un fond de actiuni ce investeste pe pietele din Europa Centrala si de Est.

**calculul cotei de piata bazat pe total active sub administrare in fonduri deschide 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 2018, cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor la 31 decembrie 2018 a crescut cu 1,1% la nivelul Bancii si cu 1,4% la nivelul Grupului fata de 31 decembrie 2017.

Acestea au avut urmatoarea structura:

BANCA

Active (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**% total**	**vs. Dec-17**
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,140	7,682	6,022	11.1%	-21.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1,496	2,487	3,298	6.1%	32.6%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	26,398	27,873	28,893	53.4%	3.7%
Alte instrumente financiare	14,408	14,093	14,533	26.9%	3.1%
Active imobilizate	976	992	1,004	1.9%	1.3%
Alte active	239	365	339	0.6%	-7.1%
Total active	**50,658**	**53,491**	**54,089**	**100.0%**	**1.1%**

GRUPUL

Active (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**% total**	**vs. Dec-17**
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,140	7,682	6,022	10.8%	-21.6%
Credite si avansuri acordate institiutiilor de credit	1,523	2,506	3,316	6.0%	32.3%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	26,852	28,469	29,603	53.1%	4.0%
Creante din leasing financiar	664	728	761	1.4%	4.6%
Alte instrumente financiare	14,408	14,108	14,552	26.1%	3.1%
Active imobilizate	988	1,002	1,014	1.8%	1.2%
Alte active	306	433	452	0.8%	4.4%
Total active	**51,881**	**54,927**	**55,719**	**100.0%**	**1.4%**

Nota: Creditele si avansurile acordate clientelei si Creante asupra institutiilor financiare la 31 decembrie 2016 si 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 cu 3,7% la nivelul Bancii si 4,0% la nivelul Grupului (excluzand leasingul) in comparatie cu anul precedent datorita performantei pozitive inregistrata pe segmentul retail, cat si cel non-retail.

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 scazut cu 8,3% fata de 31 decembrie 2017 la nivelul Grupului.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Centrala au crescut cu 1,9% de la 3 562 milioane RON la 31 decembrie 2017 la 3 631 milioane RON la 31 decembrie 2018.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta in special titluri de stat emise de Guvernul Romaniei. Acest agregat include 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 talte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare, precum si active detinute in vederea vanzarii. Acest agregat a reprezentat 26,1% din totalul activelor Grupului la 31 decembrie 2018, crescand usor fata de sfarsitul anului precedent.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale (din care partea cea mai importanta este reprezentata de terenuri si cladiri, 56% din acest agregat) reprezinta 1,8% din total active.

Valoarea totala a investitiilor (intrari de Imobilizari Corporale, Investitii Imobiliare si Imobilizari necorporale) a fost de aproximativ 146 milioane RON la nivelul Bancii si 148 milioane RON la nivelul Grupului in 2018, in comparatie cu 148 RON milioane pentru Banca si Grup in 2017. Nu s-a capitalizat nici o cheltuiala de cercetare-dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv pentru perioada 2016 – 2018 este urmatoarea:

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**% total**	**vs. Dec-17**
Sume datorate institutiilor de credit	670	935	314	0.6%	-66.4%
Sume datorate clientilor	42,291	44,387	45,316	83.8%	2.1%
Alte pasive	1,330	1,141	1,132	2.1%	-0.8%
Capitaluri proprii	6,367	7,028	7,327	13.5%	4.3%
Total Datorii si Capitaluri proprii	**50,658**	**53,491**	**54,089**	**100.0%**	**1.1%**

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**% total**	**vs. Dec-17**
Sume datorate institutiilor de credit	1,633	2,138	1,604	2.9%	-25.0%
Sume datorate clientilor	42,193	44,220	45,217	81.2%	2.3%
Alte pasive	1,382	1,201	1,240	2.2%	3.3%
Capitaluri proprii	6,674	7,369	7,657	13.7%	3.9%
Total Datorii si Capitaluri proprii	**51,881**	**54,927**	**55,719**	**100.0%**	**1.4%**

DATORII PRIVIND CLIENTELA

Atat Grupul cat si Banca continua sa beneficieze de o autonomie financiara ridicata si de o baza solida de finantare. Datoriile privind clientela au crescut cu 2,1% la nivelul Bancii si cu 2,3% la nivelul Grupului, in comparatie cu 31 decembrie 2017 si au reprezentat 84% din total datorii si capitaluri proprii la nivelul Bancii si 81% la nivel Grupului. Cresterea depozitelor clientilor a fost determinata in mare parte de cresterea detinerilor in conturile curente.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind, in principal, imprumuturi primite de la Institutiile Financiare Internationale si de la societatea mama, si reprezintau 2,9% din totalul pasivelor la nivelul Grupului, la 31 decembrie 2018.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale totalizau 1,1 miliarde RON (2,3% din total datorii).

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii au crescut cu 4,3% fata de 31 decembrie 2017, pentru Banca, si cu 3,9% pentru Grup (crestere de 5,1% la nivelul Bancii si de 5,0% la nivelul Grupului, fata de capitalurile proprii la 1 ianuarie 2018, ulterior aplicarii impactului FTA IFRS 9) datorita rezultatului mai mare inregistrat pe anul curent.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**vs. Dec-17**
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	272	62	(3)	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	3,580	4,451	4,815	8.2%
Total capitaluri proprii	**6,367**	**7,028**	**7,327**	**4.3%**

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	**Dec-16**	**Dec-17**	**Dec-18**	**vs. Dec-17**
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	272	66	3	-95.4%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	3,836	4,733	5,092	7.6%
Interese care nu controleaza	50	53	47	-12.8%
Total capitaluri proprii	**6,674**	**7,369**	**7,657**	**3.9%**

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul si-au mentinut un nivel confortabil de lichiditate in 2018.

Indicatorul credite nete/depozite a atins 63,8% la 31 decembrie 2018 (de la 62,8%* la 31 decembrie 2017) pentru Banca si 67,2% pentru Grup (de la 66,0% la 31 decembrie 2017) fiind incluse si creantele din leasing financiar.

**Indicatorul credite nete/depozite la 31 decembrie 2017 a fost retratat pentru comparabilitate ca urmare a reclasificarii tranzactiilor reverse repo din credite in alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.*

REZULTATE FINANCIARE 2018

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Bancii pentru perioada 2016 – 2018 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2016	2017	2018	18/17
Venit net bancar	**2,634**	**2,641**	**2,981**	**12.8%**
- venituri nete din dobanzi	1,481	1,604	1,869	16.5%
- comisioane, nete	737	726	759	4.5%
- alte venituri bancare	416	311	352	13.3%
Cheltuieli operationale	**-1,310**	**-1,388**	**-1,400**	**0.9%**
- cheltuieli cu personalul	-643	-691	-716	3.6%
- alte cheltuieli	-667	-697	-684	-1.8%
Profit operational	**1,324**	**1,254**	**1,581**	**26.1%**
Costul net al riscului	-461	376	246	-34.4%
Rezultat brut	863	1,630	1,828	12.1%
Rezultat net	**728**	**1,380**	**1,546**	**12.0%**

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Grupului pentru perioada 2016 - 2018 este prezentat mai jos:

Milioane RON	2016	2017	2018	18/17
Venit net bancar	**2,778**	**2,786**	**3,115**	**11.8%**
- venituri nete din dobanzi	1,586	1,719	1,989	15.7%
- comisioane, nete	773	763	797	4.5%
-alte venituri bancare	419	303	329	8.5%
Cheltuieli operationale	**-1,388**	**-1,473**	**-1,490**	**1.1%**
-cheltuieli cu personalul	-688	-739	-768	3.9%
-alte cheltuieli	-700	-734	-722	-1.7%
Profit operational	**1,390**	**1,313**	**1,626**	**23.8%**
Costul net al riscului	-484	360	230	-35.9%
Rezultat brut	907	1,672	1,856	11.0%
Rezultat net	**763**	**1,415**	**1,563**	**10.5%**
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	758	1,406	1,556	10.6%

Venitul net bancar la nivelul Grupului BRD in anul 2018 a atins 3.115 milioane RON, in crestere cu 11,8% in dinamica anuala, determinata de contributia pozitiva a tuturor categoriilor de venituri. Veniturile nete din dobanzi au crescut cu +15,7% fata de anul precedent, reflectand cresterea volumelor, atat ale creditelor cat si ale depozitelor clientilor si mediul favorabil al ratelor de dobanda. Veniturile nete din comisioane au crescut cu +4,5% fata de anul precedent, in principal datorita evolutiei dinamice a activitatii pe segmentul cardurilor si a serviciilor de depozitare si custodie, precum si cresterii volumelor de tranzacti.

Cheltuielile operationale au totalizat 1.490 milioane RON, inregistrand doar o crestere marginala fata de anul precedent (+1,1% in dinamica anuala), reducerea contributiilor cumulate la Fondurile de Garantare si de Rezolutie aproape compensand cheltuielile mai mari cu personalul (+3,9% fata de anul precedent, determinate de ajustari de salarii si alte beneficii, intr-o piata de munca tensionata) si cresterea costurilor IT, sub impactul investitiilor aferente programului de transformare.

Prin urmare, Grupul BRD a inregistrat o performanta operationala foarte solida, cu rezultatul operational brut in crestere cu +23,8% fata de anul 2017. Indicatorul cost/venit a fost in continuare imbunatatit, atingand 47,8% (-5,1 puncte procentuale), in comparatie cu 52,9% in 2017.

Profilul de risc al portofoliului de credite a continuat sa se amelioreze: rata creditelor neperformante si-a mentinut tendinta de scadere, situandu-se la 4,6% la sfarsitul anului 2018 fata de 6,8% la sfarsitul anului 2017, reflectand operatiunile de write-off si vanzarile de credite neperformante, precum si controlul bun al riscului in procesul de acordare de noi credite. Rata de acoperire a creditelor neperformante a ramas la un nivel adecvat, la 74,2% la finalul lunii decembrie 2018, neschimbata in comparatie cu sfarsitul anului 2017 (creditele neperformante, conform metodologiei ABE). Costul riscului a inregistrat reluari nete de 230 milioane RON fata de 360 milioane RON in 2017.

In acest context, profitul net al Grupului BRD a atins 1.563 milioane RON in 2018, in crestere cu +10,5% fata de anul precedent, datorita dezvoltarii comerciale continue, imbunatatirii performantei operationale si costului net al riscului pozitiv. Rentabilitatea capitalurilor proprii a atins 20,8% in 2018 in comparatie cu 20,1% in 2017. Rentabilitatea activelor a fost de 2,8% in 2018 (fata de 2,6% in 2017). Banca a inregistrat tendinte similare, profitul net atingand 1.546 milioane RON, in crestere cu 12,0% de la 1.380 milioane RON in 2017.

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.

Nu au fost identificate evenimente ulterioare datei raportarii.

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 anuala strategica, 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 cascadat 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 din cadrul apetitului la risc si evolutia acestora se monitorizeaza periodic pe parcursul anului, cu scopul de a detecta orice evenimente care ar putea determina evolutii nefavorabile ale profilului de risc al Bancii.

GUVERNANTA ADMINISTRARII RISCURILOR

Guvernanta administrarii riscurilor la nivelul Bancii 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 punerea in aplicare a normelor si procedurilor

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 administarea 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 calitatea 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)

- Directia Deontologie si AML administreaza riscul de conformitate si riscul reputational.

Cu toata 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. Comitete 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 deleaga 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 (riscul 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 misunea 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.

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 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 taxa pe active financiare, reglementarea limitelor maxime ale dobanzilor, extinderea legii Darii in plata la nivelul creditelor acordate prin Prima Casa, introducerea unor conditii care stabilesc a priori existenta impreviziunii, eliminarea caracterului executoriu al contractului de credit, de ipoteca sau al oricarui alt inscris emis in garantarea creditului) 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

Industria serviciilor financiare este extrem de competitiva, estimandu-se ca va ramane astfel si in perioada urmatoare. Concurenta se refera la transformarea digitala, la viteza de raspuns la cerintele clientilor, la produse si servicii, inovatie, reputatie, pret si resurse informatice. Presiunile asupra preturilor ar putea creste pe anumite segmente in viitor, avand in vedere ca anumiti competitori vor incearca sa isi creasca cota de piata prin reducerea preturilor.

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 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 RISCULUI 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 utilizate 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

- analizarea 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 Bancii 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. Evaluarile 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 capacitatile 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 (FNGCIMM sau FGCR) sau Eximbank, cea mai mare expunere fiind asociata programului Prima Casa. O alta categorie de garanti este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garanti 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 41.1 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018.

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, revizuieste si aproba strategia de risc de lichiditate si cadrul de administrare a riscului de lichiditate, cel putin o data pe an si se asigura ca Comitetul de Directie administreaza in mod eficient riscul de lichiditate.

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 potentiale 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 41.3 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018.

RISCUL DE RATA A DOBANZII SI RISCUL VALUTAR AFERENT ACTIVITATILOR IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (RISCURI 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 pozitiilor 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. De asemenea a fost implementat un set complementar de limite aplicat senzitivitatii venitului net din dobanzi. Ultimul set de limite ar trebui sa devina limite ferme dupa un an de observare

Informatii detaliate despre riscul rata a dobanzii se regasesc in Nota 41.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018.

RISCUL 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 preturilor din piata.

Administrarea riscului de piata este bine intregrata 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 conducerera 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 41.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018.

RISCUL 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 pilotaj 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

In 2018, strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

- Consolidarea culturii de risc operational prin cresterea nivelului de constientizare din partea managementului, coroborat cu sustinerea de programe de training pentru angajati
- Revizuirea procesului Comitetului de Produse Noi
- Implicarea in programul de revizuire a proceselor bancii prin coordonarea evaluarilor de riscuri si controale pentru procesele vizate
- Definirea unei proceduri de escaladare a Incidentelor Majore conform PSD2 (Directiva EU privind Serviciile de Plata)
- Revizuirea instrumentelor de administrare a riscurilor operationale (KRI, RCSA), avand o abordare bazata pe proces
- Derularea analizei de impact asupra activitatilor bancii (BIA) luand in considerare scenariile de criza relevante pentru BRD si actualizarea solutiilor de back-up pentru asigurarea continuitatii activitatii, in baza unei metodologii conforme cu standardele internationale in domeniu; monitorizarea testelor si exercitiilor anuale de continuitate a activitatii si de gestionare a crizei si optimizarea dispozitivelor de continuitate a activitatii si de gestionare a crizei; consolidarea programelor de sensibilizare/pregatire a personalului pe problematica specifica pentru a raspunde cat mai eficient unor situatii de criza si a minimiza impactul acestora asupra clientilor, personalului, activitatilor si activelor bancii; adaptarea sistematica a strategiei de continuitate a activitatii BRD la cerintele reglementare si la cele ale Grupului Société Générale in domeniu
- Revizuirea si eficientizarea controalelor interne in vederea prevenirii fraudelor, atat in activitatea de retail cat si non-retail

RISCUL 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.

RISCUL 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 bazeza 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%-9%, 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 consolide 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 5.543 milioane RON la 31 decembrie 2018 (excluzand rezultatul net al anului curent) fata de 5.673 milioane RON la 31 decembrie 2017 (fondurile proprii la 31 decembrie 2017 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 2018, 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 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.

Alte deduceri/ajustari reglementare aferente instrumentelor CET 1 aplicate in perioada de tranzitie incheiata in 31 decembrie 2017 se refera la:

- Interesele minoritare rezultate din consolidarea unei entitati neeligibile si nereglementate trebuie excluse din calculul capitalului reglementat consolidat. In conformitate cu dispozitiile

tranzitorii ale CRR, 20% din interesele minoritare neeligibile (i.e. care rezulta din consolidarea BRD Finance) au fost eliminate din CET 1 pana la 31 decembrie 2017.

- Castigurile si pierderile nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorii prin alte elemente ale rezultatului global (OCI) au fost incluse integral in CET 1 incepand cu 2018, deoarece perioada de tranzitie s-a incheiat la 31 decembrie 2017.

La 31 decembrie 2018 si 31 decembrie 2017, 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 evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare) egale cu 5,06% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2018 (3,94% in 2017). Prin urmare, TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD a fost de 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 va fi constituit la nivelul a 2,5% din total RWA. La 31 Decembrie 2018, nivelul impus era de 1,875%.

- 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 de 0%.

- 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 pentru anul 2018 a fost de 1%. Cerinta de capital pentru amoritzoarele structurale se determina ca maximul dintre amortizorul de capital O-SII si amortizorul de capital pentru riscul sistemic. Prin urmare, avand in vedere ca un amortizor de capital O-SII este deja aplicat, introducerea amortizorului de capital pentru riscul sistemic nu are efect asupra cereintelor de capital la nivelul BRD.

Sumarul evolutiei fondurilor proprii si cerintelor de capital este prezentata mai jos:

	Banca		Grupul	
RON m	**2017**	**2018**	**2017**	**2018**
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile	5,824	5,785	6,117	6,052
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile dupa ajustari	5,845	5,781	6,142	6,055
Fonduri proprii de nivel 1	5,339	5,271	5,673	5,543
Total fonduri proprii	**5,339**	**5,271**	**5,673**	**5,543**
Cerinte de capital				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	1,998	1,940	2,090	2,057
Risc de piata	13	21	13	21
Risc operational	146	182	149	186
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	5	14	5	14
Total cerinte de capital	**2,162**	**2,156**	**2,258**	**2,278**
Active ponderate la risc				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	24,971	24,244	26,123	25,706
Risc de piata	164	264	164	263
Risc operational	1,822	2,272	1,866	2,328
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	66	172	66	172
Valoarea ponderata la risc a expunerilor	**27,023**	**26,951**	**28,219**	**28,470**
Indicator de solvabilitate	**19.76%**	**19.56%**	**20.10%**	**19.47%**
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 (%)	**19.76%**	**19.56%**	**20.10%**	**19.47%**

Nota: Fondurile proprii la sfarsitul anului 2017 includ profitul, net de dividendele aprobate; fondurile proprii la sfarsitul anului 2018 exclud rezultatul anului. Indicatorul de solvabilitate ce include profitul net de dividende (supuse aprobarii AGA) a fost 20,92% (Grup) si 21,05% (Banca) la sfarsitul anului 2018.

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 8,98% la nivel de Grup, la 31 decembrie 2018, mult peste cerinta minima de 3% testata de Comitelul Basel in perioada de evaluare.

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 semnficative.

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 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 (BIS) 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 administarea riscurilor semnificative sunt urmatoarele:

- Structurile de Administrare a Riscurilor (RISC) 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 calitatea 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 Bussiness Solution Center si Directia de Securitate a Informatiei administreaza riscurile aferente tehnologiei informatiei (subcategorii ale riscului operational)
- Directia Deontologie si AML administreaza riscul de conformitate si riscul reputational

Cu toata ca responsabilitatea administrarii riscurilor in cadrul Bancii este impartita intre structurile celei de a doua linii de aparare (asa cum este descris mai sus), Polul Administrarea 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.

Ca parte a functiei de gestionare a riscului, BRD dispune de o structura de control de nivel 2 cu urmatoarele responsabilitati:

- Evaluarea pertinentei, eficientei si calitatii controalelor de prim nivel (pe baza rezultatelor controalelor de nivel 1 - supervizare manageriala, controale încrucisate si / sau controale operationale), selectate si / sau bazate pe esantioane
- Detectarea disfunctionalitatilor în exercitarea primului nivel de control, analizarea si corectarea anomaliilor identificate, precum si îmbunatatirea calitatii mediului de control
-
- Certificarea faptului ca toate controalele de supervizare manageriala sunt bine definite, executate si eficiente si ca anomaliile identificate au facut obiectul unui plan de corectie si / sau îmbunatatire

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 2019

In 2018, BRD a inregistrat crestere pe toate categoriile principale de venituri, sub impulsul dinamicii comerciale solide, ce se reflecta in avansul creditelor si al depozitelor. Trendul pozitiv al performantei operationale a dus la o profitabilitate solida, datorita, totodata, gestiunii prudente a riscului si bunei calitati a portfofoliul de credite.

In 2019, se preconizeaza ca sistemul bancar va trebui sa faca fata unor conditii de piata inrautatite, ca urmare a incetinirii cresterii economice si a incertitudinii legislative ce scade increderea investitorilor. In mod deosebit, se estimeaza ca taxa pe activele financiare ale bancilor va restrictiona accesul la creditare pentru toti actorii economici din Romania si va afecta puternic profitabilitatea sistemului bancar, in cazul in care Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 114/2018 ramane in forma actuala.

In acest context, 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 pentru 2020. Dupa cum se stie, la inceputul anului 2018, BRD a anuntat ca initiaza un program de transformare bazat pe patru piloni : Retail, Corporate, Operatiuni si Sisteme Informatice & Proiecte. Anul trecut, banca a pus bazele planului de transformare, iar in 2019 va accelera implementarea acestuia, concentrandu-se, in continuare, pe imbunatatirea experientei clientului prin adaptarea ofertei de produse si servicii in functie de nevoile si profilul acestuia, pe construirea unei platforme omnichannel complete pe segmentul retail, eficientizarea proceselor, si implementarea, prin metoda Agile, a proiectelor in relatie cu liniile de business.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2019, 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 2018 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 2018. Dividendul brut propus este de 1,64 lei / actiune. Dividendele vor fi platite în data de 31 mai 2019.

3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

Giovanni LUCA SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

Francois BLOCH

Director General

Stephane FORTIN

Director Financiar

Anexa 1 - Declaratia BRD - Groupe Societe Generale privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta 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 în regulamentul Consiliului. În 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 neprezentare, cu exceptia cazului în care neprezentarea ar împiedica 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 în cazul societatilor din Categoria Standard. În 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			

Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale în vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele în baza carora se considera ca este independent din punct de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii: 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 în ultimii cinci (5) ani. A.4.2. nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie în ultimii cinci (5) ani. A.4.3. nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, în afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv. 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. A.4.5. nu are si nu a avut în anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie în mod direct fie în 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 îi poate afecta obiectivitatea. A.4.6. nu este si nu a fost în ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau				

asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta. A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv. A.4.8. nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani. A.4.9. nu are legaturi de familie cu o persoana în situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.				
A.5. Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive în Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali înainte de nominalizare si în cursul mandatului sau.	X			
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.	X			
A.7. Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	X			
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, în caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate în urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind	X			

evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.				
A.9. Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa contina informatii privind numarul de întalniri ale Consiliului si comitetelor în cursul ultimului an, participarea administratorilor (în persoana si în absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.	X			
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 înfiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri în 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 în analizarea si formularea propunerilor de nominalizare a candidatilor pentru pozitii în cadrul organului de conducere.
Sectiunea B - Sistemul de gestiune a riscului si control intern				
B.1. Consiliul trebuie sa înfiinteze un comitet de audit în 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	X			

corespunzatoare. În 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.				
B.2. Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	X			
B.3. În cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	X			
B.4. Evaluarea trebuie sa aiba în 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 în urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante în atentia Consiliului.	X			
B.5. Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese în 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	X			

care trebuie înaintate ulterior Consiliului.				
B.9. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri încheiate 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 în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita în mod corect actionarilor si potentialilor investitori, în masura în care aceste tranzactii se încadreaza în 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 terte independente.	X			
B.12. În scopul asigurarii îndeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative si în 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 în raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare în		X		Informatii privind remunerarea membrilor organului de conducere fac obiectul Politicii de Remunerare a Bancii, un extras din

cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel încat sa permita actionarilor întelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului în 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 în 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). În plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta în contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate în politica de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita în politica de remunerare trebuie publicata în timp util pe pagina de internet a societatii.				aceasta Politica fiind prezentat în Raportul Anual. În cadrul Raportului Anual sunt prezentate si informatii privind Mandatul Directorului General.
Sectiunea D Adaugand valoare prin relatiile cu investitorii				
D.1. Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea	X			

organizatorica. În afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, în limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv: D.1.1. Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor; D.1.2. CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive în consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit; 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; 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 în Consiliu, împreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; întrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate; D.1.5. Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuiri 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 într-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii; D.1.6. Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante; D.1.7. Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), 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 în 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 în mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta în vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în 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 în vigoare, cel mai devreme, începand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	X			
D.5. Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunari.	X			
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 în baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului în care Presedintele Consiliului hotaraste în alt sens.	X			
D.8. Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat în limba romana, cat si în limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari în 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 în fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în sectiunea relatii cu investitorii a paginii	X			

de internet a societatii la data sedintelor/teleconferintelor.				
D.10. În cazul în 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 în 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 statul roman.

La 30 septembrie 2018, SG detinea 60,17% din capitalul social. Banca franceza, una dintre cele mai mari din zona euro, cu 147.000 de angajati în 67 de tari si peste 31 de milioane de clienti în întreaga lume, a transferat în Romania know-how care i-a permis BRD sa devina în 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 este a treia banca romaneasca din punct de vedere al activelor si cea de-a cincea companie la Bursa de Valori Bucuresti din punct de vedere al capitalizarii bursiere.

Prezenta în toate sectoarele economiei, banca foloseste tehnologii inovatoare si dezvolta activitati prin care le ofera clientilor - de la copii si studenti pana la familii, de la mici întreprinzatori 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 în fuziuni-achizitii, servicii pe piata de capital. Banca este liderul pietei romanesti a factoringului si în topul pietei romanesti a creditelor sindicalizate.

BRD a reusit sa creeze un grup financiar care ofera, în conexiune cu liniile de activitate ale Grupului Société Générale, expertiza în 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 numarul 1 in Romania pe piata de factoring.

Dupa privatizare, începand cu anul 2004, banca a pus în aplicare o politica care urmareste dezvoltarea diviziei de retail, construind o retea puternica de 723 de sucursale în întreaga tara. În premiera pe piata romaneasca, BRD a lansat diverse concepte de sucursale, adaptate diferitelor tipuri de clienti si locatii (sucursale standard, sucursale Express în mall-uri, institutii publice, universitati sau rural). Grupul (banca + filiale) numara astazi 7.471 de angajati.

BRD este unul dintre liderii pietei bancare de retail. Performanta financiara a bancii înregistreaza o tendinta ascendenta, cu un venit net bancar solid: 3.117 miliarde RON si un profit net de 1.565 milioane RON la sfarsitul anului 2018. Numărul abonaţilor la serviciile de internet şi mobile banking a crescut cu +15% faţă de sfârşitul lui 2017, rata de adoptare a serviciului de mobile banking majorandu-se rapid (numărul de abonaţi MyBRD Mobile a crescut cu +36%).

De asemenea, odată cu lansarea ContAll, o funcţionalitate de agregare de conturi ce le permite utilizatorilor MyBRD Mobile sa aibă o imagine completă şi rapidă a tuturor conturilor bancare pe care le deţin la BRD şi la alte bănci, BRD şi-a poziţionat oferta comercială în prim-planul inovaţiei bancare. Clienţii pot acum să consulte, într-un singur loc, informaţii complete despre soldul contului curent, istoricul tranzacţiilor, credite, carduri de credit, depozite la termen şi conturi de economii.

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 de implementare : cât de mulțumiți sunt clienții noștri, cât de implicați și responsabili suntem ca echipă, cum putem susține performanța noastră de business și cum putem dezvolta comunitățile din jurul nostru.

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 îsi desfasoara activitatea cu respectarea în cel mai înalt grad a valorilor si principiilor:

- Declaratiei Universale a Drepturilor Omului si angajamentelor suplimentare;
- Conventiile fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii (OIM);
- Conventia patrimoniului mondial UNESCO;
- Ghidul pentru întreprinderile multinationale ale OCDE (Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica);
- Principiile directoare ale Natiunilor Unite privind afacerile si drepturile omului.

În 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 încurajeaza companiile sa integreze principiile referitoare la drepturile omului, conditiile de munca si lupta împotriva 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;
- 2015: lanseaza “Positive Impact Manifesto” al UNEP-FI;
- 2015: se alatura “Soft Commodities Compact” al BEI (Initiativei Bancare pentru Mediu) împreuna cu Consumer Goods Forum pentru lupta împotriva defrisarilor tropicale;
- 2015: subscrie la Principiile pentru integrarea actiunilor climatice în cadrul institutiilor financiare, lansate în 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: Societe Generale 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.

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 Societe Generale pozitia 8, intr-o lista de 133 de banci europene.

Si alte agentii de rating extra-financiar au oferit Grupului evaluari pozitive in 2018: standard “A” de la MSCI, “Outperformer” oferit de Sustainalytics si “Prime” via ISS-Oekom.

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 întari viziunea asupra RSC.

Concluzile 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 Societe Generale.

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 îsi propune sa construiasca relatiile cu clientii bazate pe încredere, responsabilitate si etica. Ca banca, BRD contribuie la dezvoltarea durabila economica, sociala si de mediu a economiei în care opereaza. Fiind responsabil si etic înseamna sa reactionam rapid la nevoile clientilor, protejand în acelasi timp interesele pe termen lung ale tuturor partilor interesate, prin respectarea stricta a regulilor aplicabile. De asemenea, înseamna sa acordam importanta modului în care obtinem rezultate, asa cum facem si cu rezultatele însele.

Satisfactia clientilor face obiectul unor studii periodice. Société Générale efectueaza sondaje anuale la nivel de grup pentru fiecare filiala, pentru fiecare dintre segmentele principale de clienti (clienti individuali, profesionisti si corporativi), pentru a evalua nivelul lor de satisfactie. Aceste sondaje dezvaluie nivelul general si detaliat al satisfactiei clientilor în fiecare aspect al relatiei bancare.

Aceste instrumente folosesc scorul Net Promoter (NPS) împreuna cu o analiza a satisfactiei generale si specifice.

În fiecare an, cateva mii de persoane fizice, clientela profesionala si IMM-uri sunt astfel chestionate în numele BRD cu privire la intentia lor de recomandare si la satisfactia lor generala, precum si aspectele cheie ale satisfactiei clientilor, cum ar fi modul în care sunt tratate cererile lor si cat de bine corespund serviciile oferite nevoilor si proiectelor.

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 transforma clientii nemultumiti in clienti multumiti.

De asemenea, avem puncte de contact cu clientii si servicii dedicate care raspund cererilor si sugestiilor : call centre (MyBRD Contact) cu linii dedicate pentru urgente, online în social media (Facebook), email dedicat si adresa specifica pentru a contacta direct departamentul de relatii cu clientii.

Termenul de raspuns la o reclamatie depinde de complexitatea reclamatiei.
In cazul în care raspunsul Bancii nu raspunde pe deplin solicitarii clientului, acesta este informat în 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 în domeniul Financiar Non-Bancar SAL-FIN, etc.)

In 2018, am primit la nivelul Departamentului de Relatii cu Clientii 9.520 de reclamatii, sugestii si solicitari.

SATISFACTIA CLIENTILOR	2016	2017	2018
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	19	60	106
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB)	19	60	106
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB), incheiate cu hotarare	5	28	22

II. ETICA SI GUVERNANTA

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

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

In 2018 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, în special, eliminarea muncii fortate si a muncii copiilor, discriminarea în 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 întreprinderile multinationale;
- Global Compact al Natiunilor Unite.

Banca este hotarata sa actioneze cu integritate si în conformitate cu legile aplicabile în 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, în 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 în 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 abordează aspecte precum: integritatea morală 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.

In cursul anului 2018, toti angajatii Bancii au fost implicati in Programul de cultura si conduita profesionala care a avut ca obiectiv principal: dezvoltarea gradului de constientizare a culturii si conduitei profesionale la nivelul Bancii, realizarea celor mai inalte standarde de calitate a serviciilor, integritate si comportament astfel incat sa reprezinte factori cheie de diferentiere fata de competitori.

La cele 885 de sesiuni, de cate 2 ore fiecare, au participat in total 6.830 de angajati BRD.

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.

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

La nivelul BRD exista evaluari privind riscurile legate de coruptie, atat din perpectiva 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 Societe Generale privind evaluarea riscurilor anti-mita si coruptie.

În materie de antifrauda, în anul 2018, departamentul specializat din cadrul BRD a pus accent pe revizuirea si eficientizarea controalelor interne in vederea prevenirii fraudelor atat in activitatea de retail cat si non-retail.

Iar la sfarsitul celui de-al 3-lea trimestru s-a lansat o sesiune de formare de tip e-learning Anti-bribery and Corruption (ABC) (cu durata de 6 :30 ore) , in cadrul careia au fost abordate temele principale privind gestionarea riscurilor ABC. Formarea s-a finalizat cu o testare, la sfarsitul anului 2018, cu o rata de finalizare de 96,2%.

Pentru anul 2019, banca are în vedere organizarea de sesiuni de training antifrauda face-to-face in intreaga retea retail a Bancii si de asemenea implementarea unor noi mecanisme de securitate si prevenire a fraudelor privind tranzactiile electonice.

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 exercită responsabilități de conducere, precum și persoanele care au o legătură strânsă cu acestea (in sensul Art. 25 din Regulamentul MAR, membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului de Directie BRD) notifică emitentul (Secretariatul General/ Afaceri Corporative) si ASF la fiecare tranzacție efectuată pe seama lor, în legătură cu acțiunile BRD, titluri de creanta BRD sau orice alte instrumente in legatura cu emitentul BRD.

Notificările se fac cu promptitudine și nu mai târziu de trei zile lucrătoare de la data tranzacției, deindata 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

În domeniul securității digitale, BRD Groupe Société Générale este aliniată politicilor implementate la nivel de grup pentru gestionarea securității sistemelor informatice.

La nivelul BRD, activitatea este coordonată de către Directorul Direcției de Securitatea Informației.

Pentru a combate criminalitatea informatică, banca a implementat soluții pentru a proteja activele și tranzacțiile clienților, persoane fizice și juridice.

BRD Groupe Société Générale se străduiește constant să adapteze măsurile de securitate pentru a spori protecția clienților săi în fața amenințărilor, într-o continuă creștere la nivel internațional, la adresa securității informației, statistic.

Ca exemplu, BRD este printre puținele bănci pe piața din Romania care oferă gratuit clienților săi, atât persoane juridice cât și persoane fizice, o soluție de securitate pentru aplicațiile de bancă la distanță.

Şi în anul 2018, Direcția de Securitatea Informației a fost implicată în îmbunătățirea gradului de conștientizare a personalului BRD cu privire la riscurile legate de securitatea informațiilor, prin intermediul mai multor prezentări de impact.

Din Decembrie 2015, BRD Groupe Societe Generale SA deține certificare PCI DSS ca „Service Provider Level 1”.

Din Martie 2018, Departamentul Sisteme Informatice din BRD Groupe Société Générale detine certificare ISO27001:2013.

PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

BRD Groupe Société Générale acordă o mare atenție protecției datelor cu caracter personal. Ca partener de încredere și custode al datelor personale ale clienților săi, BRD prelucrează datele

acestora exclusiv pentru furnizarea de servicii de calitate și de produse adecvate, în acord cu așteptările pe care clienții le au față de bancă.

Pentru a se conforma noilor reglementări și pentru a sublinia angajamentul său pentru protecția datelor cu caracter personal, BRD a creat Serviciul Protecția Datelor în cadrul Direcției de Securitatea Informației, având în responsabilitatea sa toate aspectele legate de protejarea datelor personale și a vieții private. Misiunea principală a acestei funcțiuni este de a consilia și informa toate entitățile BRD cu privire la protecția datelor, de a asigura asistența și a răspunde solicitărilor primite de la filialele Grupului, de a răspunde oricăror solicitări din partea persoanelor vizate și de a ține legătura cu autoritatea națională in domeniu, ANSPDCP.

Serviciul Protecția Datelor Personale trebuie să fie consultat de fiecare dată când se implementează sau se modifică o operațiune de prelucrare a datelor. În conformitate cu reglementările locale și europene, instrucțiunile interne descriu regulile și procedurile aplicate pentru a garanta protecția datelor clienților și angajaților.

Orice operațiune de prelucrare a datelor întreprinsă de BRD Groupe Société Générale trebuie să fie însoțită de garanții specifice și adecvate privind securitatea prelucrării respective.

BRD a stabilit, de asemenea, proceduri adecvate pentru a asigura respectarea drepturilor persoanelor vizate (clienti, angajați) de acces la datele lor personale. Aceste proceduri sunt transpuse în formularele dedicate colectării datelor personale și în termenii și condițiile generale și specifice pentru produsele și serviciile băncii, incluzând modalitatea de exercitare a drepturilor. De asemenea, clienții pot accesa toate informațiile necesare privind protecția și utilizarea datelor lor personale pe site-ul băncii.

În ceea ce privește datele angajaților, Departamentul de Resurse Umane al BRD a adoptat reguli de protecție a datelor cu caracter personal atât pentru angajați, cât și pentru candidații la o poziție in cadrul băncii.

Regulile Corporatiste Obligatorii privind protecția datelor (Binding Corporate Rules), se aplică tuturor entităților Grupului Société Générale din întreaga lume și sunt concepute pentru a asigura un nivel adecvat și uniform de protecție a datelor personale și a vieții private a angajaților și potențialilor angajați care sunt parte a procesului de management al resurselor umane.

Începând cu luna octombrie 2017, BRD Groupe Société Générale a numit, de asemenea, un responsabil cu protecția datelor personale, acesta având rolul de a monitoriza în mod continuu respectarea legislației în domeniu pentru a asigura persoanele vizate că toate datele cu caracter personal încredințate băncii sunt protejate în mod corespunzător în operațiunile de prelucrare a datelor.

Totodată, BRD a asigurat un program de formare profesională pentru angajații săi, în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal. In anul 2018, angajații băncii au fost instruiți în sistem e-learning, iar angajații cu poziții cheie au participat și la cursuri în clasă susținute de către consultanți specializați în cadrul programului băncii de implementare a GDPR.

III. ANGAJATOR RESPONSABIL

În anul 2018, 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 în aceste zone.

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

În 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

În momentul angajarii si fixarii drepturilor individuale, banca va asigura egalitatea de sanse si tratament pentru toti angajatii fara discriminare, directa sau indirecta, în 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 anularea recunoasterii, utilizarii sau exercitarii drepturilor în 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 în 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 împotriva concedierii ilegale ;
- dreptul la protectie împotriva tuturor formelor de hartuire ;
- alte drepturi prevazute de legislatia în vigoare.

La nivelul BRD exista un contract colectiv de munca, care este rezultatul negocierilor anuale intre management si sindicatul angajatilor (grad de sindicalizare de 39%).

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 în considerare: nevoile bancii, calificarea, experienta profesionala, performanta profesionala, abilitatile tehnice, comerciale, manageriale, profesionalismul, spiritul de echipa, inovarea.

În BRD, femeile nu sunt o populatie minoritara, ele reprezentand de fapt 75% din totalul personalului (la sfarsitul anului 2018). De asemenea, ele ocupa un numar semnificativ de functii de conducere (68 % din totalul functiilor de conducere) ;

• 605 de femei sunt în concediu de maternitate (11% din numarul lor total). La întoarcerea din concediul de maternitate, ele primesc o formare de integrare în acord cu managerul direct ;

• Pentru ca numarul femeilor angajate este ridicat, majoritatea acestora avand varste cuprinse între 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 2018 a fost de 7471 (sfarsitul anului 2017 : 7568), în timp ce numarul angajatilor activi ai Bancii la sfarsitul anului 2018 a fost de 6882 (sfarsitul anului 2017: 6970).

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 cunoștințe teoretice şi a experiența practice referitoare la: pieţele financiare; cadrul şi cerinţele de reglementare; planificarea strategică şi înţelegerea strategiei și a planului de afaceri a băncii şi realizarea acestora; administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul şi reducerea principalelor tipuri de risc, incluzând activitatea anterioară/atribuțiile avute în acest sens); contabilitate si audit; evaluarea eficacităţii cadrului de guvernanţă, instituirea unor mecanisme eficace de guvernanţă, supraveghere şi control; interpretarea informaţiilor financiare ale unei instituţii de credit, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informaţii şi a unor controale şi măsuri corespunzătoare.

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 2018 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 îmbunatateste 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 îmbunatatirea 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 în 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 în functie de termenele si mijloacele definite la începutul anului, precum si de mediul de lucru;
- Evaluarea rezultatelor si modul în care acestea au fost realizate avand în 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 2018:

Indicator	Anul 2017	2017 % din total angajati	Anul 2018	2018 % din total angajati
Numarul total al angajatilor femei cu contracte permanente	5.082	66	5.062	67
Numarul total al angajatilor femei cu contracte pe durata determinata	695	9	628	8
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte permanente	1.714	22	1.688	22
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte pe durata determinata	159	2	143	2
Numar total de angajati	**7.650**	**100**	**7.521**	**100**
Numarul total al angajatilor femei prezente la munca cu contracte permanente (FTE)	4.441	64	4.463	65

Numarul total al angajatilor femei prezente la munca cu contracte pe durata determinata (FTE)	686	10	623	9
Numarul total al angajatilor barbati prezenti la munca cu contracte permanente (FTE)	1.701	24	1.673	24
Numarul total al angajatilor barbati prezenti la munca cu contracte pe durata determinata (FTE)	158	2	142	2
FTE	**6.986**	**100**	**6.901**	**100**
Numarul stagiarilor prezenti in timpul anului	730	10	656	10
Numarul de accidente de munca (asa cum sunt definite de legislatia locala)	4	0	4	0
Numarul angajatilor care au avut o evaluare anuala	5.921	85	5.921	86

Training	**Anul 2017**		**Anul 2018**	
Numarul total de ore de pregatire profesionala	164.568		296.459	
Numarul total de ore de pregatire pentru femeile angajate (fata in fata si prin e-learning)	124.919		223.972	
Numarul total de ore de pregatire pentru barbatii angajati (fata in fata si prin e-learning)	39.649		72.488	
Numarul mediu de ore de pregatire pe angajat care a participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	**30**		**37**	
Numarul de femei angajate care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	3.994		5.980	
Numarul de barbati angajati care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	1.424		2.100	
Numarul angajatilor care au facut cel putin un curs in 2018	5.418		8.080	
Procentul de angajati care au beneficiat de evaluarea anuala a performantei	**96%**		**99%**	

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

IV. Schimbarile Climatice

Impactul social si de mediu al activitatilor de business

În fata schimbarilor climatice si a modificarilor ecologice, mentinerea echilibrului ecologic devine o adevarata provocare. În 2015, înainte de conferinta COP21 privind schimbarile climatice, Groupe Société Générale s-a angajat sa-si alinieze portofoliul de finantare la traiectoria de încalzire 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.

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.

Adoptat de Grup în 2007 si revazut în 2013, principiile Equator sunt una dintre initiativele de baza în 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 în sectorul minier si al carbunelui. Au fost deja întreprinse actiuni în sectorul energetic (politica sectoriala, oprirea finantarii proiectelor noi pentru centralele pe carbune, etc.). Societe Generale a elaborat o metodologie pentru monitorizarea expunerii sale la credite acordate sectorului carbunelui în 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 în mod constant emisiile de CO2 provenite din activitatile proprii. O astfel de politica presupune controlul si îmbunatatirea impactului sau direct asupra mediului, în 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, parcari)
- Hartie
- Transport
- Deseuri
- Apa

Toti acesti indicatori (raportati/completati de diverse departamente din BRD) sunt centralizati si prelucrati de aplicatie, astfel încat, 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**
Consumul de energie electrica de la furnizori (kwh)	29.273.241	3.568	29.623.582	*3.918
Consumul de gaz (kwh)	24.837.502	3.027	24.624.251	3.257
Consum agent termic (kwh)	3.092.288	4.307	3.060.028	4.340
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul (km)	1.348.042	164	1.478.650	**196
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – *pe distante scurte (<500km) (km)*	569.657	69	695.827	92
Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – *pe distante medii (> 500 km < 1600 km) (km)*	180.600	22	126.566	17

Distante parcurse in interes de serviciu cu avionul – pe distante lungi *(> 1600 km) (km) (*)*	597.785	73	656.257	87
Distante parcurse in interes de serviciu cu masina (km)	9.368.709	1.142	8.870.460	1.173
Cantitatea totala de hartie folosita (kg)	741.496	90	682.924	90
Cantitatea totala de deseuri produse (kg) din care:	***400.565	49	443.240	59
deseuri reciclate (hartie, carton si DEEE)	62.385	8	41.940	6
deseuri nereciclate	338.180	41	401.300	53
Consumul de apa (m3)	***71.175	9	69.123	9
Suprafata ocupata (m2)	238.756	29	231.578	31
Numarul de ocupanti (persoane prezente efectiv la munca in cladiri BRD– angajati+prestatori)	**8.205**		**7.560**	
Numarul de cladiri	794		749	

**In 2018, din cauza unor defectiuni tehnice, o parte dintre valorile consumului de energie electrica a trebuit sa fie estimate, mai mult decat in 2017: ca urmare, valoarea acestui indicator este aproximativa si posibil mai mare decat in realitate si respectiv decat in 2017.*

***Acest indicator se refera la majoritatea (85%) calatoriilor de afaceri Bucuresti-Paris necesare pentru alinierea strategiei (comerciale si tehnice) Société Générale, iar in ultimii ani calatoria cu avionul a devenit din ce in ce mai avantajoasa.*

****Dupa publicarea raportului din 2017, s-au facut o serie de corectari de indicatori, iar valorile apar aici modificate.*

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% între anii 2014-2020 si, începand din 2017, sa includa si deseurile sale în amprenta de carbon a Grupului.

De asemenea, BRD ia masuri pentru diminuarea impactului sau negativ asupra mediului, iar in tabelul de mai jos se poate vedea evolutia emisiilor de CO2 in ultimii 3 ani:

Tone CO_2	**Total emisii CO_2**			**Total emisii CO_2/ocupant**		
	2016	**2017**	**2018**	**2016**	**2017**	**2018**
Emisii CO_2	*20.897	*19.353	19.282	*2,5	*2,4	2,5

*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:
Suma totală a fiecărei emisii se calculează luand in calcul consumul de hârtie (tone de hârtie cumpărată), energie electrică (kWh consumată), călătorii de afaceri (Km efectuate cu avionul, tren, autoturisme), deșeuri (tone de deșeuri 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.

Ca sa putem face o comparatie intre ani, in fiecare an se reiau calculele si pentru anii anteriori, folosind valorile factorilor de emisie din anul de raportare.

Cresterea primilor patru indicatori pe mediu (explicata mai sus) a condus la o usoara crestere a amprentei de carbon/ocupant, desi, valoarea absoluta a emisiilor de carbon s-a redus cu fiecare an.

Colectarea si reciclarea deseurilor în BRD

BRD a implementat un program de colectare si reciclare a deseurilor din echipamente electrice si electronice, în parteneriat cu asociatiile Recolamp si Ateliere fara Frontiere. În 2018, BRD a predat cu

titlu gratuit 180 de kg de becuri catre Recolamp si 17 tone de deseuri electrice si electronice catre Asociatia Ateliere fara Frontiere, fiind cel mai mare contribuitor al AFF. Deseurile de hartie fac, de asemenea, obiectul colectarii si reciclarii in BRD (149 de tone de hartie+carton reciclate in 2018).

V. RESPONSABILITATEA FATA DE DEZVOLTAREA SOCIETATII ROMANESTI

Există o nevoie pregnantă la nivelul societății românești de identificare și susținere a unor piloni de dezvoltare, cum ar fi educația, cultura și tehnologia. Sunt piloni pe care i-am identificat și noi, în cadrul BRD, ca esențiali pentru construirea unui viitor de care să fim mândri, dar și pentru facilitarea accesului tinerelor generații la resurse complementare prin care se pot dezvolta.

De aceea, in 2018, am ales sa sustinem : educatia si tehnologia, cultura si voluntariatul in beneficiul comunitatilor unde ne desfasuram activitatea. Suma pe care am investit-o in 2018 în aceste proiecte este de **12.116.260 RON** (9.228.650 RON in 2017).

In ultimii ani, Société Générale a urmarit o transformare digitala in profunzime, implicand in aceasta directie toate resusele disponibile. Astfel, in 2018, Grupul a primit premiul: prima companie din punct de vedere al transformarii digitale, oferit de eCAC40 Awards, dupa ce in 2017 obtinuse locul al doilea.

BRD se aliniaza eforturilor SG in domeniul **tehnologiei si inovatiei** si sustine pregatirea unor actori-cheie (noua generatie, specialisti în domeniul IT si tehnologie si antreprenori) pentru o societate digitala. Proiectele sustinute de BRD merg in directia educatiei in disciplinele STEM si se desfasoara sub platforma program **MINDCRAFT – development hub BRD**. Principale sunt **BRD First Tech Challenge Romania, 2 laboratoare de robotica din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti (unul pentru elevii din sistemul competitional FTC si unul pentru studenti si tineri antreprenori in tehnologie), Innovation Labs, Partneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science)**. Împreuna, aceste proiecte au impact asupra a peste 45.000 de beneficiari : elevi, studenti, profesori, tineri antreprenori in tehnologie.

Educația este un subiect fierbinte pe agenda noastră deoarece deschide drumul către toate celelalte domenii și stă la baza întregului mecanism care face ca societatea noastră să funcționeze. O lume fără educație – fie ea formală, alternativă, complementară ș.a.m.d. – este o lume fără viitor. Nu putem construi fără a avea o bază solidă, iar aceasta este educația.
În educatie, avem o gama larga de programe : din domeniul **educatiei financiare**, unde 10.000 de copii din scolile primare au învatat despre bani ; programe care au loc în universitati sau programe de burse si mentorat pentru tinerii jurnalisti, împreuna cu Fundatia Friends for Friends.

În 2018 am continuat sa sustinem proiectele noii generatii de creatori dar si marile festivaluri de teatru (Festivalul International de Teatru de la Sibiu, Festivalul National de Teatru), de film (Les Films de Cannes à Bucarest, One World) sau de carte (Gaudeamus). Principala platforma creata este **Fundatia 9,** o organizatie non guvernamentala al carei partener fondator suntem si careia ii punem la dispoziție resurse, dar și know-how dezvoltat în ultimii ani, de tip incubator de proiecte culturale și platforme de idei. Aceste platforme sunt acum asezate sub îndrumarea unui Consiliu Director independent, pentru a fi curatoriate și extinse. Acestea sunt: **Scena9**, platforma de jurnalism cultural fondată în 2015, o voce importantă deja pe scena culturală românească, și **Rezidența BRD Scena9**, centru cultural destinat tinerei generații de creatori de cultură contemporană, ce găzduiește, finanțează și produce un program cultural interdisciplinar.

Primul proiect nou lansat de Fundația9 este **Fondul de Cinema „Lucian Pintilie”,** creat în memoria marelui regizor român dispărut în 2018. Prin intermediul acestui fond, Fundația9 își propune să onoreze memoria marelui cineast român și să sprijine filmele de autor, semnate de regizori români aflați la debut, în spiritul cinematografiei lui Pintilie. Prima generatie de creatori tineri sutinuti prin Fondul Pintilie va finaliza productiile in 2019.

In iulie 2018 am lansat **Ziua V, primul program de voluntariat intern al BRD,** pentru a incuraja implicarea angajatilor nostri in proiecte de voluntariat care schimba in bine comunitatile locale. Mai mult, banca a alocat 1 zi/ an/ angajat, in care angajatii pot alege sa mearga sa faca voluntariat in loc sa vina la birou. Programul are la baza o platforma online special creata, care este populata cu proiecte de voluntariat din zone si domenii diferite, dintre care angajatii pot alege. La 6 luni de la lansarea programului Ziua V, s-au derulat peste 37 de proiecte de voluntariat la care au participat peste 1400 de angajati voluntari.

In linie cu strategia de RSC, in 2018, cadoul de final de an pe care l-am oferit clientilor nostri a fost redirectionarea bugetului anual alocat cadourilor corporate pentru clienti, catre proiectul de constructie a Primului Spital de Oncologie si Radioterapie pentru copii din Romania, dezvoltat de Asociatia Daruieste Viata.

Mai multe detalii despre aceste programe se afla în Raportul Anual al Consiliului de Administratie.