Raportul Anual al Consiliului de Administratie

2016

pregatit in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, Regulamentul Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2006, Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013, si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si include atat Raportul Anual al Consiliului de Administratie cat si Raportul Consolidat al Consiliului de Administratie

BANCA TA. ECHIPA TA

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI 3
2. GUVERNANTA CORPORATIVA 8
3. RESURSE UMANE 26
4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA 30
5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE 33
6. MANAGEMENTUL RISCULUI 43
7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI 52
8. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN 57
9. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2017 58
10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE 59

ANEXA 60

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 2016, 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 2016, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings *(ultima actualizare: 20-octombrie-2016)*	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+
Suport	2

Moody's *(ultima actualizare: 1-septembrie-2016)*	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime
Depozite în lei pe termen lung	Baa3
Depozite în valută pe termen scurt	Prime
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 145,000 de angajati, in 66 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 multi-canal 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.

La 31 decembrie 2016, ratingurile Société Générale erau:

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

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 al 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 ai 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 2016

	Banca	2015	2016	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	2,474	2,634	+6.5%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,310)	(1,310)	0.0%
	Costul net al riscului (RONm)	(631)	(461)	-26.9%
	Rezultat net (RONm)	445	728	+63.5%
	Raport Cost / Venit	52.9%	49.7%	-3.2 pt
	ROE	7.8%	11.8%	+4.0 pt
		Dec-15	**Dec-16**	**Variatie**
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (RONm)	4,857	5,212	7.3%
	Active ponderate la risc (RON mld)	26.9	26.4	-1.8%
	Rata fondurilor proprii totale	18.1%	19.8%	+9.3%
Credite si depozite	Total credite nete (RON mld)	26.6	27.4	+2.8%
	Total depozite (RON mld)	41.3	42.3	+2.5%
Retea	Numar de agentii	829	810	(19)
	Numar clienti activi (x 1000)	2,250	2,285	36

	Grup	2015	2016	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (RONm)	2,595	2,778	+7.0%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,385)	(1,388)	+0.2%
	Costul net al riscului (RONm)	(658)	(484)	-26.5%
	Rezultat net (RONm)	467	763	+63.4%
	Raport Cost / Venit	53.4%	50.0%	-3.4 pt
	ROE	7.8%	11.8%	+4.0 pt
		Dec-15	**Dec-16**	**Variatie**
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (RONm)	5,283	5,576	+5.6%
	Active ponderate la risc (RON mld)	27.7	27.4	-0.9%
	Indicator de solvabilitate(*)	19.1%	20.4%	+6.6%
Credite si depozite	Total credite nete inclusiv leasing (RON mld)	27.6	28.5	+3.4%
	Total depozite (RON mld)	41.2	42.2	+2.5%

(*) in conformitate cu Basel 3 luand in calcul impactul filtrelor prudentiale (Banca) si in conformitate cu prevederile tranzitorii Basel 3 (Grup); fondurile proprii pe 2016 includ profitul anului 2016 si dividendele propuse.

Nota: In cadrul acestui raport, creditele in sold la 31 decembrie 2015 au fost retratate pentru comparabilitate, asadar, similar soldului creditelor la 31 decembrie 2016, aceastea includ obligatiunile municipale.Soldul la 31 decembrie 2015 din Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 decembrie 2016 nu a fost retratat.

ACTIUNEA BRD

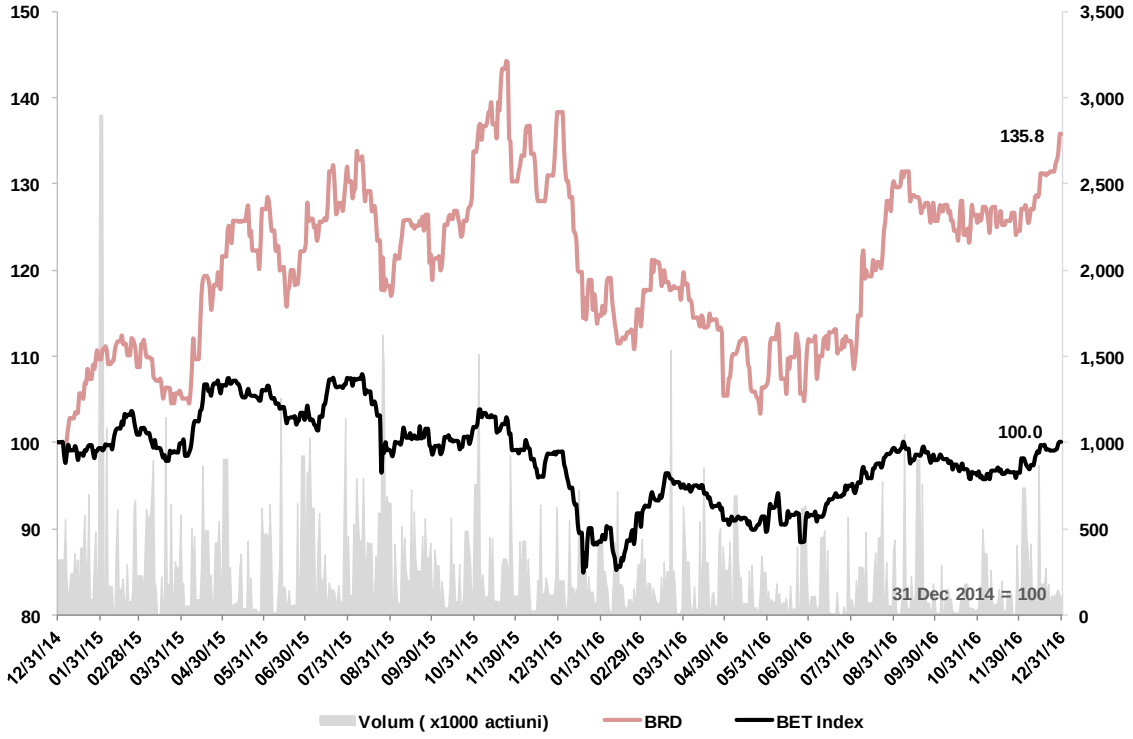
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR , BET-BK , BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt 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 2016, a fost de 11,88 RON/actiune (12,10 RON/actiune la 31 decembrie 2015). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 8.279,19 milioane RON (31 decembrie 2015: 8.432,51 milioane RON).

In cursul anului 2016 nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data 31 decembrie 2016, 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 2016



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 plăţii 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.

Banca nu a distribuit dividende pentru exercitiile financiare 2013 si 2014. Pentru exercitiul financiar 2015, valoarea dividendelor distribuite a fost de 223,0 milioane RON din profitul net distribuibil de 445,4 milioane RON, ce corespunde unei rate de distributie a dividendelor de 50% si unui dividend pe actiune de 0,32 RON luand in calcul numarul de actiuni ordinare de 696,9 milioane.

La data de 31 decembrie 2016, valoarea dividendelor efectiv platite a fost de 222,03 milioane RON reprezentand 99,57 % din totalul dividendelor aprobate.

Pentru exercitiul financiar 2016, Consiliul de Administratie a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor, distribuirea unui dividend de 0,73 RON pe actiune, ce corespunde unei rate de distributie de 70% din profitul net al bancii obtinut in 2016. Numarul de actiuni a ramas neschimbat in 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 si fixarea dividendului.

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

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 obiective care sa contribuie la cresterea increderii actionarilor in companie, eficienta economica, crestere sustenabila si stabilitate financiara.

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) Rezultatul evaluarii gradului de indeplinire al acestora la finalul anului 2015 a facut obiectul unui Raport curent, publicat in data de 04 ianuarie 2016, pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional: https://www.brd.ro/stiri/evenimente-importante-5

„Declaratia privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta BVB la data de 31.12.2016" este prezentata in Anexa , Tabel 9.

Incepand cu anul 2012, BRD - Groupe Société Générale are propriul Cod de Guvernanta Corporativa pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul instituţional la secţiunea : https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa.

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 selecție este asigurarea candidaților potriviți pentru funcțiile vacante in cadrul Organului de Conducere sau pentru a asigura succesiunea membrilor existenti.

Selecția candidaților exclude orice discriminare privind genul, varsta, etnie si orice alt tip de discriminare, in concordanță 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.

La data de 31 decembrie 2016, in cadrul Consiliului de Administratie exista un post vacant.

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 2016, in componenta Consiliului de Administratie existau 2 administratori independenti.

Anul 2016 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 7 ianuarie 2016 a decis alegerea domnului Jean Pierre George Vigroux in calitate de administrator pentru o perioada de 4 ani si desemnarea acestuia in calitate de administrator independent;
- Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 14 aprilie 2016 a decis reinnoirea mandatului de administrator al domnului Philippe Charles Lhotte, pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 13 septembrie 2016;
- Domnul Didier Charles Maurice ALIX a incetat din viata in august 2016.

Membrii Consiliului de Administratie la 31.12.2016

Giovanni Luca SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Nominalizare

Data nasterii: 21 august 1960.

Anul primei numiri 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.

Anul expirarii mandatului: 2018.

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, deține un Master în managementul afacerilor acordat de Universitatea din Torino și diplome de auditor și expert contabil autorizat, acordate de Universitatea din Roma.

De-a lungul carierei, a acumulat o vasta experienta in pozitii 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, 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 Delegat Reteaua Banca de Retail Internationala.

Domnul Giovanni Luca Soma ocupa in prezent functia de Director Delegat Divizia Internationala Banci si Servicii Financiare, Responsabil pentru Europa si Director General al Société Générale Consumer Finance - Franta.

Philippe Charles LHOTTE

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie

Data nasterii: 15 ianuarie 1961

Anul primei numiri in Consiliul de Administratie BRD- Groupe Société Générale: 2012.

In perioada 5 noiembrie 2012 pana în 26 mai 2015 a detinut functia de Presedinte al Consiliului de Administratie al BRD- Groupe Société Générale.

Reinnoire mandat de membru 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 nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si respecta numarul de mandate in societati, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile - un mandat neexecutiv in cadrul Grupului BRD - Groupe Société Générale.

Biografie: este licentiat in drept al Universitatii Paris 2 si diplomat al Institutului de Studii Politice din Paris, domnul Philippe Charles Lhotte si-a parcurs intreaga cariera in cadrul Grupului Société Générale.

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

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

Din ianuarie 2005 pana in noiembrie 2012, a fost Presedinte al Consiliului de Administratie si Director General al SG Expressbank AD din Bulgaria.

Din 2012 pana la sfarsitul lunii octombrie 2016 a deținut funcția de Director General al BRD - Groupe Société Générale.

Bernardo SANCHEZ INCERA

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Nominalizare

Membru al Comitetului de Remunerare

Data nasterii: 09 martie 1960

Anul primei numiri in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2011.

Reinnoire mandat de membru in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2015.

Anul expirarii mandatului: 2019.

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 unul neexecutiv in cadrul Grupului Société Générale.

Biografie: este absolvent al Institutului de Studii Politice din Paris si detine un Master INSEAD in Administrarea Afacerilor .

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

Intre 1996 si 2009 a detinut mai multe pozitii manageriale, cum ar fi cel de presedinte al Zara Franta, director Operatiuni Internationale – Inditex Groupe, presedinte al LVMH Mode et Maroquinerie Europe si LVMH Fashion Group Franta, director general Vivarte Grup si director general executiv al Monoprix Franta.

In 2009 s-a alaturat Société Générale, preluand din ianuarie 2010, functia de Director General Adjunct responsabil de Divizia Internationala de Retail Banking (BHFM) si de activitatea de Servicii Financiare Specializate. Din 1 septembrie 2014, detine functia de Director General Adjunct responsabil de Divizia de Retail Banking in Franta, de Divizia Internationala de Retail Banking, de activitatea de Servicii Financiare si Asigurari. De asemenea, este membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale.

Jean-Luc André Joseph PARER

Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Remunerare

Presedinte al Comitetului de Nominalizare

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 16 aprilie 1954.

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

Anul expirarii mandatului: 2017.

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 pozitiile de Director Adjunct al departamentului Finantari Structurate, Director Adjunct al departamentului de Finantari Specializate si apoi Director al departamentului de Finantari Structurate. In perioada 2001-2007, a detinut pozitia de Director Adjunct in cadrul diviziei de Finantare. In 2008, a devenit Director al Diviziei de Piete de capital si de Finantare, apoi Director al Diviziei de Finantare Globala in 2009.

In 2012, domnul Jean-Luc André Joseph Parer a devenit Director al diviziei de Retail Banking din afara Frantei (BHFM) si 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 în 2015 a deținut funcția de Vicepreședinte al Asociației Romane a Bancilor si membru în Consiliul de Administrație al TransFonD.

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.

Aurelian DOCHIA

Membru independent al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Remunerare

Data nasterii: 8 martie 1950

Anul celei mai recente numiri in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2014

Anul expirarii mandatului: 2018

Nu detine actiuni BRD- Groupe Société Générale.

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

Biografie: a absolvit Academiei de Studii Economice Bucuresti. In anul 1999 Institutul de Economie Nationala din cadrul Academiei Romane i-a acordat titlul de Doctor in economie.

A combinat de-a lungul carierei sale o solida experienta profesionala de consultant (pentru institutii precum Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare sau OCDE) cu pozitii de inalt nivel in executiv si legislativ, ca Presedinte al Agentiei Nationale pentru Privatizare si membru al primului Parlament liber ales al Romaniei (Adunare Constituanta) intre 1990-1992.

Pana în mai 2007 a fost Directorul General al filialei BRD/SG Corporate Finance si coordonatorul activitatilor de investment banking dezvoltate de BRD- Groupe Société Générale..

A detinut calitatea de membru în Consiliul de Administratie al unor societati din Grupul BRD- Groupe Société Générale, al SIF Muntenia, al Fondului Proprietatii de Stat (FPS), al Centrului Roman pentru Politici Economice (CEROPE) - un centru de studii non-guvernamental.

Inainte de 1990, a desfasurat activitate academica, fiind cercetator si Director în cadrul Institutului National de Economie. A sustinut expuneri în cadrul unor conferinte, seminarii etc. si a publicat sute de articole si studii.

Detine calitatea de membru al Consiliului de Administratie al BRD Finance IFN SA

Jean – Pierre Georges VIGROUX

Membru independent al Consiliului de Administrație

Membru al Comitetului de Audit

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, nu ocupa functii de conducere sau administrare in institutii non-profit si 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.

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

Până în septembrie 2014, Domnul Jean – Pierre Georges Vigroux a deținut diverse funcții de conducere cum ar fi: Director General al Mazars România (2008-2014), partener reponsabil pe Europa de Sud-Est, Preşedinte al Consiliului de Supraveghere al Pricewaterhouse Coopers-Europa Centrala şi Orientală (2001-2004 si 2004-2006), fondator şi Directorul General al Pricewaterhouse Coopers - România, membru al Comitetului Executiv al Pricewaterhouse Coopers - Europa Centrala şi Orientală (1996-2001), Preşedinte al FIC (2003-2004).

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 ''Limite de competenta pentru aprobarea creditelor si a 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 planificarile financiare.

Consiliul de Administratie aproba strategia generala de dezvoltare a Bancii, de identificare a riscurilor semnificative si de gestiune a acestor riscuri 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 10.02.2016, doamna Flavia Popa – Secretar General al BRD – Groupe Société Générale are calitatea de Secretar al Consiliului de Administratie.

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE IN 2016

In 2016, au avut loc 12 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), Philippe Charles Lhotte (Membru executiv), Petre Bunescu (Membru executiv), Aurelian Dochia si Jean-Pierre Georges Vigroux (Membri independenti), Ioan Cuzman- (Membru), au participat la toate reuniunile Consiliului;
- Domnul Bernanrdo Sancez Incera (Membru) a participat la 9 reuniuni ale Consiliului;

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse urmatoarele subiecte: Strategia de risc si de afaceri, Rezultatele financiare ale Bancii, Cadrul de administrare a riscului, Politica de remunerare, Rapoarte privind rezultatele inventarierii patrimoniului, Rapoarte privind controlul intern, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri - ICAAP, Politica de Conformitate, credite aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie, modificari in conducerea Bancii, prelungirea unui mandat de administrator, modificari ale reglementarilor interne, convocarea AGA si toate notele aferente punctelor de pe ordinea de zi a acesteia, modificari in componenta comitetelor constituite in sprijinul Consiliului, numirea Secretarului Consiliului, planul de audit, reorganizari la nivelul structurilor organizatorice (Centrala si Retea).

In cadrul reuniunilor, Consiliul de Administratie este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar si financiar, la evolutia reglementarilor in vigoare, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc in cadrul BRD – Groupe Société Générale si la activitatea comitetelor constituite in sprijinul acestuia, respectiv Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare Riscuri, Comitetul de Nominalizare si Comitetul de Remunerare.

REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Pentru anul 2016, 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, echivalent lei), precum si o limita generala pentru remuneratiile ale administratorilor si ale directorilor, inclusiv remuneratiile suplimentare, pentru anul 2016 in suma de 10,9 milioane lei, brut.

COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit 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 2016, Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care 2 membri independenti, respectiv domnul Aurelian Dochia (Presedinte, independent), domnul Giovanni Luca Soma (Membru) si domnul Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent).

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

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

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 instituţional la secţiunea : https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa.

In anul 2016, au avut loc 4 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 Aurelian Dochia si Giovanni Luca Soma au participat la toate reuniunile.
- Domnul Jean - Pierre Georges Vigroux a fost cooptat in Comitet in septembrie 2016 si a participat la 1 reuniune.

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 2016 Comitetul era format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent. Din comitet au facut parte domnii Bernardo SANCHEZ INCERA (Presedinte), Jean-Luc André Joseph PERER (Membru) si Aurelian DOCHIA (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2016, a avut loc 1 reuniune a Comitetului de Remunerare.

Prezenta membrilor la reuniunea Comitetului de Remunerare a fost de 100%.

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 instituţional la secţiunea: https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

La 31 decembrie 2016 Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii Jean-Luc André Joseph Parer (Membru), Giovanni Luca Soma (Membru) si Aurelian Dochia (Membru independent).

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

In anul 2016, 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 Aurelian Dochia au participat la toate reuniunile Comitetului;
- Domnul Jean-Luc André Joseph Parrer a participat la 3 reuniuni ale Comitetului.

La reuniunile Comitetului de Administrare a Riscurilor pot participa, in calitate de invitati permanenti: Membrii Comitetului de Directie, Directorul Executiv FIN, Directorul Executiv / Directorul Executiv Adjunct RISC, Directorul Executiv PCR, Directorii Executivi Adjuncti CB & GLFI, Directorul Executiv DPF, Directorul DCP si 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 instituţional la secţiunea : https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa.

COMITETUL DE NOMINALIZARE

La 31 decembrie 2016 Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii: Jean-Luc André Joseph Parer (Presedinte), Bernardo Sanchez Incera (Membru) si Giovanni Luca Soma (Membru).

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

In anul 2016, 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;
- Domnul Bernardo Sanchez Incera a participat la 1 reuniune a Comitetului.

In aplicarea atributiilor ce-i sunt incredintate, Comitetul de Nominalizare identifica, face propuneri si supune aprobarii Consiliului de Administratie sau Adunarii Generale a Actionarilor 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 instituţional la secţiunea: 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.

Singura modificare in Conducerea Superioara (Comitetul de Directie) o reprezinta prezenta domnului Francois Bloch, care incepand cu decembrie 2016 exercita functia de Director General, ca urmare a incetarii mandatului de Director General al domnului Philppe Charles Lhotte.

MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2016

François BLOCH

Director General

Data nasterii: 31 martie 1967

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

Structuri coordonate direct: Directia Conformitate, Directia Control Permanent, Secretariatul General, Departamentul Resurse Umane si Departamentul Audit Intern.

Nu detine actiuni BRD- Groupe Societe Generale.

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 cadrul BRD – Groupe Société Générale.

Biografie: este absolvent al Şcolii Naţionale de Statistică şi Administrare Economică din Paris în 1990 şi a parcurs întreaga carieră în cadrul Grupului Société Générale, ocupând următoarele funcţii: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 în cadrul FIMAT International Banque, Paris (1997 -2000); Director General FIMAT USA Inc. (2000-2002); Director General Executiv Adjunct – Membru al Consiliului de Administraţie FIMAT International Banque (2002-2007); Director de Strategie si Integrare Newedge (2008-2009) si membru neexecutiv al Consiliului de Administraţie Newedge Group –filiala de brokeraj a Societe Generale (2010-2012); Sef al departamentului Risc de Credit, Institutii Financiare si Riscuri de Tară, Societe Generale (2009-2012).

In perioada 2012 si pana la sfarsitul lunii octombrie 2016, a detinut functiile de Prim Vice-Preşedinte, ulterior Prim Vice-Preşedinte al Consiliului Director, membru al Consiliului Director al Rosbank PAO.

Totodată, din 2012 pana in 2016 a exercitat si următoarele mandate la nivelul Grupului, Membru al Consiliului de Administraţie LLC Rusfinance Bank (subsidiară Rosbank, specializată în finanţare auto şi puncte de vânzare), Membru al Consiliului de Administraţie al Bancii Comerciale Deltacredit SA (subsidiară Rosbank, specializată în credite ipotecare), Membru al Consiliului de Administraţie al Societe Generale Strakhovanie (subsidiară, Societe Generale specializată în asigurări non-viaţă), Societe Generale Strakhovanie Zhizni (subsidiară, Societe Generale specializată în asigurări de viaţă).

Petre BUNESCU

Director General Adjunct – Finante/Trezorerie

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

Structuri coordonate direct: Departamentul Financiar, Directia Achizitii, Directia Back Office Piete Financiare, Polul Operatiuni Bancare si Directia Juridica.

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

Didier Luc Marie Dominique COLIN

Director General Adjunct – Riscuri

Coordonator al functiei de administrare riscuri

Data nasterii: 20 aprilie 1963

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD - Groupe Société Générale: 2013

Structuri coordonate direct: Polul Administrarea Riscurilor

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 Société Générale.

Biografie: A absolvit Universitatea Paris IX Dauphine, cu o diploma in stiinte de management, si in anul 1990 a obtinut o diploma de master in Administrarea Afacerilor la Universitatea din New York, Business School B. Baruch, New York, Statele Unite ale Americii.

Are o experienta de peste 26 de ani in cadrul Grupului Société Générale, a debutat in functia de analist credit in anul 1990 in Société Générale, sucursala din Statele Unite ale Americii.

Intre anii 1991 si 1998 a detinut pozitia de auditor intern in cadrul Inspectiei Generale a Société Générale Paris.

In 1998 a devenit Director Financiar al sucursalei din America a Société Générale, avand sub directa supraveghere 3 departamente: Taxe, Contabilitate si Raportari financiare si de management.

Intre 1999 si 2000 a fost Director Financiar si de Buget, fiind responsabil de redefinirea si supervizarea procesului bugetar pentru toate activitatile Société Générale Investment Banking in America.

In cadrul Société Générale Canada, intre 2000 si 2004, a supervizat si condus activitatile bancii, mai intai ca Director Adjunct National (2000-2001) si apoi ca Director National (2001-2004).

Intre 2004 si 2010 a fost Director de Risc si membru al Consiliului de Administratie al Komercni Banka (Cehia).

Intre ianuarie 2011 si iunie 2013 a detinut pozitia de Director pentru Europa in cadrul diviziei internationale de Retail Banking al Société Générale fiind responsabil de supervizarea activitatilor de retail ale Société Générale in Europa Centrala si de Est.

Jean-Luc Bernard Raymond GRASSET

Director General Adjunct – Resurse

Data nasterii: 11 septembrie 1954.

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD - Groupe Société Générale: 2011.

Structuri coordonate direct: Departamentul Sisteme Informatice, Departamentul Proiecte Organizare, Directiile Imobiliara, Securitate, Logistica, Gestiune Date Bancare.

Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.

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

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

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

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

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

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

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.

Structuri coordonate direct: 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 si un mandat neexecutiv in Grupul 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.

Gabriela -Stefania GAVRILESCU

Director General Adjunct – Corporate Banking

Data nasterii: 20 decembrie 1956.

Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD – Groupe Société Générale: 2011.

Structuri coordonate direct:activitatea de Corporate Banking.

Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

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

De asemenea ocupa functia de membru al Consiliului Director al Asociatiei Romane a Bancilor.

Biografie: a absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti - Sectia Relatii Economice Internationale in 1980.

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

Colaborarea cu Société Générale o incepe in 1993 in Sucursala Bucuresti a Société Générale ca Director Comercial.

In 2000 a fost numita in functia de Director Executiv Delegat, Directia Mari Clienti Corporativi.

In octombrie 2009, devine Director Executiv al Departamentului Mari Clienti Corporativi.

Gheorghe MARINEL

Director General Adjunct – Comercial / Retea/ Marketing

Data nasterii: 13 martie 1965

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

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

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 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 experinta de 25 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.

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 ’’Limite de competenta pentru aprobarea creditelor si a 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 2016 au fost organizate 91 de 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 desfășurare a activității de control intern, inclusiv continuitatea activității și managementul crizelor din perspectiva organizarii / funcționarii, prin analiza rezultatelor obținute și a deficiențelor constatate în activitatea de control intern. Pentru îndeplinirea misiunii sale, temele majore supuse dezbaterii comitetului sunt: riscuri operationale, continuitatea activitatii si managementul crizelor, supravegherea permanenta, audit, risc de conformitate, securitate informatica, deficiente constatate in rapoartele de supraveghere/procesele verbale ale autoritatilor.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR SI A PASIVELOR

Este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Comitetul de Directie în îndeplinirea atributiilor care îi 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, atat la nivelul Bancii cat si la nivelul Grupului BRD – Groupe Société Générale.

COMITETUL DE PRODUSE NOI SI TRANSFORMARI SEMNIFICATIVE DE ACTIVITATE

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 acestora si transformarilor semnificative de activitate care genereaza riscuri mai mari fata de situatia anterioara (modificari legislative cu impact asupra ofertei / activitatii / organizarii Bancii; schimbari intervenite la nivelul activitatii / organizarii Bancii, externalizari).

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 stabilire a preturilor (comisioane, dobanzi) a produselor Bancii avand în vedere obiectivele bugetare, mediul concurential, strategia comerciala 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.

ALTE COMITETE: Comitetul de criza, Comitetul de securitate si sanatate a muncii; Comitetul de pilotaj utilizatori; Comitetul de urmarire; Comitetul de cariera, Comitetele Watch Provision etc.

Situatia actiunilor BRD – Groupe Société Générale detinute de membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului de Directie la data de 31 decembrie 2016:

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 asigura acestora un tratament egal.

DREPTURILE DE VOT

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

Adunarile generale sunt convocate de Consiliul de Administratie.

Adunarile generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 4 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar. In anul 2016, au avut loc 4 Adunari Generale ale Actionarilor (2 Adunari Generale Ordinare in data de 7 ianuarie 2016 si respectiv, 14 aprilie 2016 si 2 Adunari Generale Extraordinare in data de 7 ianuarie 2016 si respectiv, 14 aprilie 2016).

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").

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).

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.

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

DREPTUL LA DIVIDENDE

Fiecare actiune a Bancii detinuta de actionar la data de inregistrare (stabilita conform reglementarilor specifice si aprobata de 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.

In anul 2016 a fost dezvoltata Politica de dividend, disponibila actionarilor si altor parti interesate in cadrul sectiunii Guvernanta Corporativa, imediat dupa aproabarea de catre Consiliul de Administratie: 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 2016 a fost organizata o conferinta de presa la prezentarea rezultatelor preliminare pentru exercitiul financiar al anului 2015 si 4 webcast-uri audio in direct pentru rezutatele financiare interimare.

Calendarul financiar pentru anul 2017 este urmatorul:

Rezultate financiare preliminare la 31 decembrie 2016 si intalnirea cu jurnalistii	09 februarie 2017
Prezentarea rezultatelor financiare preliminare aferente anului 2016 şi Trimestrului 4 2016 prin intermediul unui webcast audio	10 februarie 2017
Adunarea Generala a Actionarilor	20 aprilie 2017
Comunicarea rezultatelor la 31 decembrie 2016	20 aprilie 2017
Comunicarea rezultatelor pentru trimestrul 1 2017	4 mai 2017
Comunicarea rezultatelor pentru semestrul 1 2017	2 august 2017
Comunicarea rezultatelor pentru primele 9 luni din 2017	3 noiembrie 2017

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.

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 efectuate.

3. RESURSE UMANE

CIFRE CHEIE 2016

- **8.420** efective la nivelul Grupului BRD;
- **7.588** efective in BRD, din care:
  - **1.085** recrutari externe
  - **1.167** mobilitate functionala
  - **15,5%** turnover total, din care 9,8% turnover voluntar

Numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul anului 2016 a fost de 7.605 (7.766 la sfarsitul anului 2015) in timp ce numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul anului 2016 a fost de 7.043 (7.208 la sfarsitul anului 2015). Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

In 2016, 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: reorganizari de retea (reorganizari teritoriale, centralizarea back-office, resegmentarea pietei), optimizarea structurii diferitelor departamente la nivelul Centralei, acordarea sprijinului pentru proiecte speciale etc.

GESTIONAREA CARIEREI

Pe parcursul anului trecut au continuat intalnirile intre Departamentul de Resurse Umane si angajatii pentru a evalua potentialul fiecarui angajat si daca acestia ocupa pozitia conform experientei si aptitudinilor lor. In 2016, 1.167 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.

De asemenea, au fost utilizate instrumente de evaluare online a unor dimensiuni comportamentale in concordanta cu modelul de Leadership, drept solutii pentru cresterea eficientei si calitatii proceselor de Resurse Umane . Aceste instrumente sunt coerente si se completeaza reciproc, oferindu-ne o perspectiva obiectiva globala asupra gestiunii de cariera, de la recrutare, la dezvoltarea leadership-ului si a echipei de management, identificarea nevoilor de training.

1.085 de persoane au fost recrutate din extern in 2016, in cea mai mare parte la nivelul retelei, pentru extinderea capacitatii comerciale si atingerea obiectivelor de vanzari ale Bancii.

Nivelul de studii al salaratilor este urmatorul : 90% superioare, 10% medii. Gradul de sindicalizare este de 41,9%.

TRAINING SI CONSTIENTIZAREA RISCULUI

In 2016, planul de formare a vizat cu prioritate dezvoltarea competentelor comerciale si de gestiune a riscului pentru toti salariatii BRD, fiind construita in jurul urmatoarelor axe strategice :

- Intarirea si dezvoltarea culturii de risc in cadrul BRD : e-learning-uri dezvoltate impreuna cu grupul Société Générale (« Sensibilizare privind combaterea fraudei » ; « Sanctiuni internationale » ; « KYC pentru persoane expuse politic ») si e-learning-uri locale (SSM ;

KYC&AML ; « Lupta impotriva spalarii banilor si finantarii terorismului »), protectia datelor personale, multiplicarea cazurilor practice prezentate la cursurile fata in fata ;

- Stagii integrate de formare pentru nou-angajati in front-office. Aceste programe pun accentul pe cresterea cunoasterea produselor si riscurilor aferente, a competentelor comportamentale precum si dezvoltarea abilitatilor comerciale. Formarea include traininguri fata in fata, exercitii practice si cursuri de tip e-learning;

- Academii de Busines adaptate segmentelor noastre de clienti – 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.).

- Dezvoltarea competentelor manageriale specifice si corelate cu valorile Grupului, formarile fiind organizate pe nivele de experienta. Totodata, au fost dezvoltate programe de formare in colaborare cu alte companii, acestea avand ca scop cunoasterea si impartasirea bunelor practici manageriale si de leadership ;

- Programe de formare dedicate fiecarei linii de business, elaborate si actualizate conform cerintelor exprimate si evolutiilor reglementare;
- Programe de formare comportamentala (customer care, comunicare, tehnici de vanzare si negociere);

- Actiuni de formare punctuale, in baza cerintelor de business si reglementare (CRS, certificarea in domeniul asigurarilor a angajatilor din front-office, cunoasterea noilor aplicatii implementate).

IMPLICAREA ANGAJATILOR SI IMPACTUL IN MEDIUL EDUCATIONAL

Motivarea si implicarea angajatilor continua sa fie una din axele strategice ale departamentului nostru. 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 programul Campus. A fost creat un program integrat de educatie si capacitare in zona de banking prin implicarea expertilor BRD atat in design cat si pregatirea implementarii care va incepe in 2017 (Mindcraft Academy by BRD), design-ul si implementarea de probe tehnice, jurizare si prezentare brand de angajator in cadrul actiunilor intreprinse cu asociatiile studentesti, identificarea de idei de proiecte pentru promovarea brandului de angajator si recrutare.

ECHILIBRUL INTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PERSONALA

In 2016 avem in portofoliul de parteneriate aproximativ 450 furnizori care ofera reduceri tuturor angajatilor BRD pentru o varietate larga de produse si servicii.

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

- Programul «Bookster» o biblioteca moderna, pe diverse domenii: dezvoltare de sine, afaceri sociale, finante, povesti de succes, hobby-uri, managementul timpului, literatura etc., de unde se pot imprumta carti, citi articole online sau vizualiza diverse video-uri. Acest program a fost extins si la nivelul retelei in 2016.

- Organizarea unor targuri pentru diverse evenimente, de exemplu: 1 martie (Martisor), ziua copilului, de Paste, de Craciun, inaintea inceperii scolii, etc

- Organizarea de seminarii pe teme punctuale din domeniul sanatatii (gastroenterologie, obstretica-ginecologie, dermatologie, etc) sau parentingului.

- Imbunatatirea mediului de lucru, metode adaptate pentur populatii diferite (spatii de recreere, sala de fitness complet echipata, etc).

POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE

Politica de Remunerare este aprobata de catre Consiliul de Administratie al BRD la recomandarea Comitetului de Remunerare. Comitetul de Remunerare este un Comitet permanent cu rol consultativ care asista Consiliul de Administratie în realizarea responsabilitatilor sale pe linia elaborarii si supravegherii implementarii politicii de remunerare a Băncii si este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie, din care un membru este administrator independent. Comitetul de Remunerare se intruneste anual sau ori de cate ori este necesar.

Durata contractului de mandat a Directorului General este de 4 ani si, respectiv, perioada de preaviz prevazuta in contract este de 3 luni, anterior incetarii acestuia, fara compensare pentru revocare fara justa cauza.

POLITICA DE REMUNERARE IN BRD:

- Este permanent adaptata culturii, obiectivelor de crestere si rentabilitate si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si mediului 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 este suficient de consistenta si reprezinta o proportie suficient de mare in remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzând posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

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

Remuneratia variabila :

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

- Bonusurile garantate sunt interzise. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;

- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- Ia in consideratie si toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- plăţile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanţa obţinută în timp şi sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereuşita sau conduita neprofesională.

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.

Banca identifica persoanele ce formeaza Grupul specific (personalul identificat al Bancii) tinand seama de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/ 2013, Regulamentului (UE) nr. 575/ 2013, Directivei (UE) nr. 36/ 2013 si ale Regulamentului delegat (UE) nr. 604/ 2014.

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 în 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 2016, conform cerintelor de publicare conform art. 450 din Regulamentul UE nr. 575/2013 vor fi publicate la o data ulterioara pe site-ul Bancii.

4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA

BRD aplica principiile responsabilitatii corporative atat in activitatile si liniile sale de business, printr-un management responsabil al meseriei de bancher si al resurselor umane, cat si in gestiunea impactului sau asupra mediului inconjurator. De asemenea, Banca are un rol important de jucat in sustinerea societatii civile si se angajeaza sa sustina atat ONG-urile care lucreaza in zona de dezvoltare sociala cat si proiectele din educatie, cultura sau sport.

RESPONSABILITATEA APLICATA IN LINIILE DE BUSINESS

PRINCIPIILE DE LA EQUATOR

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

RESPONSABILITATEA FATA DE COMUNITATE

EDUCATIE

Pregatirea profesorilor. Nivelul educatiei din Romania ne preocupa foarte mult pentru ca este strans legat de dezvoltare si de nivelul de competitivitate al societatii noastre. Romania este clasata pe locul 48 din 70 la testele PISA, cu rezultate in scadere fata de testarea precedenta din 2013.

In 2016, principala preocupare a fost sa continuam strategia de implicare in sistemul formal de educatie, considerand ca profesorii sunt cei care pot imbunatati acest sistem. Calitatea sistemului de educatie nu poate fi mai buna decat nivelul de pregatire al profesorilor sai. De aceea am cautat sa sustinem proiecte care au in centrul lor pregatirea profesorilor, astfel incat sa putem influenta sistemul.

Am continuat sustinerea proiectului „*Fizica Altfel*", program al Centrului de Evaluare si Analize Educationale, programul care reformeaza predarea fizicii in gimnaziu. Acest program care pune accentul pe invatarea prin metoda investigatiei a pregatit pana acum peste 1 400 de profesori si au pus la dispozitia profesorilor ghiduri metodologice de predare, fise de lucru si instrumente de evaluare.

Programe de educatie financiara. Impreuna cu *Junior Achievement Romania* am continuat sa explicam copiilor ca educatia este importanta si sa le aratam valoarea economica a educatiei pe termen lung. In al patrulea an al proiectului „***Educația îți da valoare***!", au fost implicati peste 100 voluntari BRD care au lucrat 395 ore in timpul programului de lucru si au impactat peste 2 400 elevi de gimnaziu din clase cu risc de abandon scolar.

Am inceput si programul de educatie financiara „*Banii pe intelesul tuturor*" adresat copiilor din clasele primare, program dezvoltat de *Asociatia pentru Promovarea Performantei in Educatie.* Prin acest program ne dorim sa contribuim la o educatie mai buna a copiilor in privinta banilor si a instrumentelor financiare.

Burse pentru jurnalisti. Ne-am preocupat si de formarea unei generatii de tineri jurnalisti care sa fie specializati in domeniul educatiei si am continuat programul BRD / *Bursele Superscrieri* in educatie. Aflat la doua editie, proiectul a oferit inca 6 burse constand in bani si mentorship pentru jurnalisti care sa investigheze mai adanc sistemul educational din Romania.

Inovatie si Tehnologie. Cresterea economica este privita de multă vreme ca o chestiune strans legata de inovație, mai ales de cea tehnologică, și de viteza de absorbție a acesteia în interiorul societății. Este motivul pentru care am inceput o serie de programe de promovare a tehnologiilor noi in randul elevilor.

„*Mindcraft – development kit de la BRD*" este un program dezvoltat de BRD care isi propune sa ii incurajeze pe tineri sa se dezvolte prin creativitate tehnologica si inovatie. Sub umbrela *Mindcraft*, sprijinul BRD fata de tineri se regăseşte în parteneriate cu competiţii şi programe care incurajeaza creativitatea tehnologica: competitia nationala de robotica BRD Firts Tech Challenge, laboratorul de robotica MINDCRFAT HUB deschis la Universitatea Politehnica din Bucuresti, sustinerea echipelor de robotica, precum Autovortex si heRObotics, la participarea compettiilor de robotica.

Totodata, promisiunea BRD se regaseste si in programe de dezvoltare a spiritului antreprenorial al tinerilor, prin parteneriatul cu Innovation Labs, unul dintre cele mai cunoscute acceleratoare de business din Romania. Aici tinerii sunt incurajati sa propuna idei inovatoare, sa le sustina in fata unui juriu de specialisti, un pas inainte spre propria lor afacere.

NOUL JURNALISM

Ne implicam in sustinerea jurnalismului tanar care aduce un nou standard de calitate și creativitate în zona jurnalismului narativ și a scrierilor de non-ficțiune din România. Ne-am implicat in sustinerea unor platforme independente ca *Republica* sau *Decat o Revista* si sustinem pentru al treilea an *Gala Premiilor Superscrieri* – evenimentul care premiaza cele mai bune scrieri de non fictiune din Romania.

Impreuna cu *Fundatia Friends For Friends* vrem sa contribuim la cresterea unei noi generatii de oameni de presa. Cu acest gand am organizat impreuna *bursele jurnalistice Superscrieri/BRD* pentru educatie, premiind 6 echipe de jurnalisti care au documentat si scris materiale de presa despre sistemul de educatie din Romania.

De asemenea, tot din dorinta de a oferi o platforma de exprimare tinerilor jurnalisti, am fondat si publicatia de jurnalism cultural *Scena9.*

CULTURA

BRD investeste in cultura cu convingerea ca este nevoie de lideri şi proiecte care să ne reamintească de unde venim, cine suntem si incotro ne indreptam.. Ca vorbim de muzica, arte vizuale, film , artele spectacolului, investim in proiecte ale tinerilor creatori sau in proiecte care tinerii pot gasi platforme de dezvoltare. Ne propunem sa sustinem proiecte care asigura un acces mai larg al publicului la cultura dar si proiecte care construiesc un public nou, in special un public tanar.

In 2016 am relansat site-ul de jurnalism cultural *www.Scena9.ro*, o platforma care isi propune sa radiografieze viața culturala din Romania si sa faca portretul noii generații care face lumea noastră să se învârtă. La Scena9 lucreaza o echipa de jurnaliști-curatori ai fenomenului cultural care si-au propus sa faca ordine în actualitatea culturală, sa scrie despre ce e relevant, ce e nou sau nedescoperit, ce aduce un plus de valoare în peisajul cultural de la noi. Echipa urmareste noua generație de creatori din domenii cât mai variate, de la artă până la știință, le urmăreste proiectele și evoluția.

Cele mai importante proiecte din 2016 in artele spectacolului au fost parteneriatele pentru *Festivalul de Teatru de la Sibiu*, *Festivalul National de Teatru din Bucuresti*, precum si *Festivalul de teatru tanar Ideo Ideis din Alexandria*. De asemenea, am organizat doua turnee de teatru in mai multe orase din tara „ *Vanilla Skype*” o co-productie Ideo Ideis si Teatrul Act din Bucuresti si *„#minor*” – un spectacol educativ al Teatrului Radu Stanca din Sibiu, care vorbeste despre probleme ale societatii romanesti de astazi, invitand publicul la dialog.

Arta contemporana. Parteneriatele noastre au avut ca scop pe de o parte productia unor expozitii de arta contemporana valoroase si pe de alta parte existenta unor proiecte de mediere artistica si educatie pentru arta.

Prin parteneriatul cu Galeria de arta *Eastwards Prospectus* am adus in Romania doi artisti importanti: Tania Mouraud si Damir Ocko , prima fiind o artista complexa, precursoare a street art-ului al doilea fiind un tanar artist croat care a reprezentat Croatia la Bienala de arta de la Venetia in 2015.

De asemenea, pentru prima oara am sustinut evenimentul *Noaptea Alba a Galeriilor* si am organizat in Rezidenta Scena9, hotspotul nostru cultural, expozitia centrala a evenimentului „*No Men's Land*”, expozitie care a adus laolalta artisti din 10 orase ale Romaniei partenere ale Noptii albe. De asemenea, am organizat tururi ghidate si un workshop pentru copii „ *Care-i faza cu arta contemporana*”.

Muzica clasica este pentru noi un mijloc de a impartasi cu publicul valorile in care credem foarte mult: excelenta, inovatie, angajament.

SoNoRo Conac a pornit de la ideea de a sensibiliza opinia publica in ccea ce priveste multitudinea cladirilor de patrimoniu reabilitate dar in care nu au avut loc niciodata evenimente culturale. Acestea sunt cladiri fabuloase, spectaculoase, elegante, care nu sunt utilizate in scop cultural. Concertele au avut loc in diverse regiuni din Romania si au fost propice dialogului cultural, vizand un public restrans.

Turneul Stradivarius este un alt proiect care conjuga excelenta cu generozitatea actului artistic. Proiectul isi propune sa aduca sunetul muzicii clasice la cat mai multi oameni. In fiecare an violonistul

Alexandru Tomescu include in turneu intre 10 si 15 orase mari si medii din Romania, la concertele sale asistand mii de oameni. Turneul a fost si ocazia de a promova o cauza sociala dedicata copiilor din zona de nord a Romaniei, prin colectarea de fonduri pentru „Academia Enescu", proiect de educatie artistica.

Unul dintre cele mai importante perteneriate il reprezinta parteneriatul cu *Fundatia Principesa Margareta a Romaniei* pentru sustinerea programului *Tinere Talente* - peste 30 de tineri artisti au primit burse si acces la tabere de creatie, competitii in strainatate, programe de mentorat si promovare.

Alte proiecte pe care le-am inceput sau continuat in 2016, tin de promovarea industriei filmului. Suntem parteneri ai Festivalului" *Les Films de Cannes a Bucarest*" , „*Anonimu*l" sau „FARAD" – un festival tanar de film documentar. In 2016, am inceput alaturi de Scena9 si regizolul Cristian Mungiu, programul *Camera9* – un program de finantare de filme de scurt metraj realizate de tineri cineasti romani.

MECANISME DE IMPLICARE

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

Prin programul intern de donatii salariale„ Superoameni pentru supersanse", aproape 1.000 de angajati doneaza sume lunare, care sunt ulterior dublate de catre Banca. In 2016, am continuat parteneriatul cu Hope and Homes for Children Romania, al carui scop este ca, pana in 2020, sa nu mai existe nici un copil abandonat in institutii ale statului de tip vechi.
In 2016, 407 copii din familii vulnerabile au fost inclusi in programle de prevenire a abandonului familial si scolar. De asemenea, 56 de reprezentanti ai autoritatii de protectie a copilului au participat la traininguri si conferinte legate de bune practici privind prevenirea separarii copilului de familie si abandon scolar. In acelasi timp, a fost finalizata reabilitatea Centrului de zi Bucium de la Iasi pentru copii supradotati.

SPORT

Fie ca este vorba de tenis, fotbal sau de handbal, de sportivi confirmati sau de tinere talente, BRD isi reafirma implicarea in promovarea sportului in Romania. Cele mai reprezentative parteneriate sunt: *BRD Nastase Tiriac Trophy* (a 6-a editie), *BRD Bucharest Open*, si parteneriatul cu Federatia Romana de Handbal. Impreuna cu *Federatia Romana de Handbal* am creat si un program de pregatire a profesorilor de educatie fizica care au la dispozitie un material video valoros despre cum se poate preda handbalul la clasele de liceu.

RESPONSABILITATEA FATA DE MEDIU

Responsabilitatea de a proteja mediul merge dincolo de aspectele legale obligatorii, si este un angajament voluntar al bancii care si-a propus sa diminueze constant emisiile de CO2 provenite din propriile activitati.

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 2016, BRD a colectat 43,9 tone de deseuri electrice si electronice, fiind in continuare cel mai mare contributor al asociatiei *Ateliere Fara Frontiere.*

5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2016

PIB-ul Romaniei a crescut cu 4,7% in 2016 fata de 2015. Economia locala a inregistrat cea mai mare crestere de dupa 2008. Cresterea a fost determinata indeosebi de consumul privat, sustinut de cresterea venitului disponibil, reduceri de taxe si de un mediu favorabil al ratelor de dobanda. In acelasi timp, investitiile si-au crescut contributia pozitiva la cresterea economica in comparatie cu anul 2015.

Rata inflatiei a ramas in teritoiu negativ pentru al doilea an consecutiv, influentata de reducerea cotei de TVA de la 24% la 20% in ianuarie 2016. La sfarsitului anului 2016, rata inflatiei a atins -0,5% in comparatie cu sfarsitului anului 2015.

Banca Nationala a Romaniei a mentinut o politica monetara acomodativa de-al lungul anului 2016, pastrand rata cheie de politica monetara neschimbata la 1,75%. Rata rezervelor minime obligatorii pentru pasivele in valuta a fost redusa de doua ori in timpul anului, de la 14% la 10% si mentinuta la 8% pentru pasivele in RON.

La sfarsitul anului 2016, dinamica soldului creditelor a ramas cu mult in urma asteptarilor care s-au conturat la inceputul anului. Creditele acordate persoanelor fizice au crescut cu 4,5% (variatie la curs constant), cresterea lor fiind determinata de creditele imobiliare si de consum, denominate in RON. Alocarile realizate prin programul guvernamental « Prima Casa » au continuat sa aiba o contributie solida la avansul inregistrat de creditele imobiliare, in timp ce intrarea in vigoare a legii privind darea in plata a generat o reducere a cererii pentru aceasta categorie de credite, urmare a cresterii avansului solicitat de catre majoritatea bancilor.

Creditele acordate companiilor au scazut, in ciuda mediului favorabil al ratelor de dobanda si a avansului rapid inregistrat de activitatea economica. Soldul creditelor brute a scazut cu 1,7%, influentat notabil de operatiunile de stergere si vanzare de creante depreciate realizate de banci ca urmare a eforturilor lor continue de curatare a bilanturilor.

Cresterea depozitele sistemului bancar a ramas solida, +7,3% fata de 31 decembrie 2015 (variatie la curs constant) determinata indeosebi de economiile gospodariilor.

Riscurile asociate initiativelor legislative aprobate in 2016, legea privind darea in plata si legea privind conversia creditelor denominate in CHF in credite deniminate in lei, pe baza ratei de schimb istorice, s-au redus semnificativ dupa rezolutiile Curtii Constitutionale a Romaniei. Mai exact, legea privind darea in plata poate fi aplicata numai in cazuri exceptionale caracterizate de circumstante neprevazute (precum existenta unor situatii dificile in cadrul contractului) aceste situatii neprevazute ramanand sa fie judecate de la caz la caz de catre o instanta de judecata in timp ce legea privind conversia creditelor denominate in CHF in credite denominate in lei la o rata de schimb istorica a fost declarata neconstitutionala.

Rata creditelor neperformante, conform definitiei Autoritatii Bancare Europene, a scazut de la 20,7% la sfarsitul anului 2014 la 13,5% la sfarsitul anului 2015 si in continuare pana la 9,5% la sfarsitul anului 2016, sustinuta de operatiunile de curatare a bilanturilor.

Capitalizarea sistemului bancar romanesc a ramas confortabila, indicatorul de solvabilitate fiind de 18,3% la sfarsitul lui 2016.

Rentabilitatea capitalurilor proprii a atins 10,7% in 2016 in comparatie cu 11,8% in 2015.

PRINCIPALELE REALIZARI IN 2016

Tendintele pozitive inregistrate pe segmentul retail au continuat in 2016, fiind evidentiate de cresterea numarului de clienti activi persoane fizice precum si de imbunatatirea ratei medii de echipare a acestora, de dinamica solida a originarii de credite si de o cota de piata mai mare pe depozite.

In ciuda concurentei ridicate, volumele creditelor acordate marilor clienti corporativi au inregistrat o crestere seminificativa, reconfirmand relatia profunda si durabila a BRD pe acest segment.

Principalele realizari ale BRD in 2016:

- Dinamica comerciala puternica, evidentiata de cresterea numarului de clienti activi persoane fizice, cu 37 mii in 2016 pana la 2,15 milioane;
- Continuarea transformarii digitale: stocul de contracte – solutii de banca la distanta (internet banking si mobile banking) pentru persoane fizice in crestere cu 30% fata de anul precedent;
- Cresterea depozitelor persoanelor fizice peste cea inregistrata la nivelul sistemului bancar, cota de piata de 14,0% la sfarsitul lunii decembrie 2016
- Crestere solida in originarea de credite pe segmentele retail si mari clienti corporativi
- Lider pe piata serviciilor de custodie si depozitare (cota de piata de 69%);
- Lider pe piata serviciilor de factoring cu operatiuni de 822 milioane EUR in 2016;
- Co-Manager si Co-Bookrunner pentru emisiunea de obligatiuni a Ministerului de Finante adresata investitorilor retail (peste 700 milioane RON valoare nominala);
- Recunoasterea capacitatii de inovare, MyBRDMobile fiind desemnata “mobile application of the year” de catre MasterCard iar noul card de credit fiind desemnat “ best product on the market” de catre e-finance
- “Best Trade Finance Bank in 2016” si “Safest Bank in Romania” premii acordate de Global Finance.

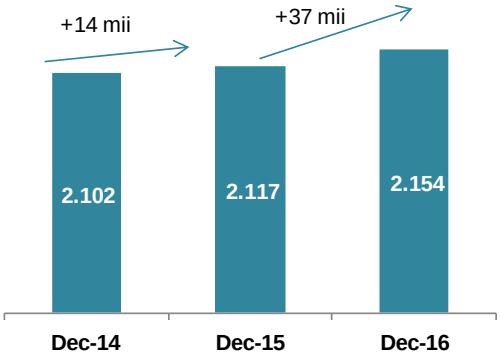
ACTIVITATEA COMERCIALA

La 31 decembrie 2016 Banca avea 810 agentii (31.12.2015: 829 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

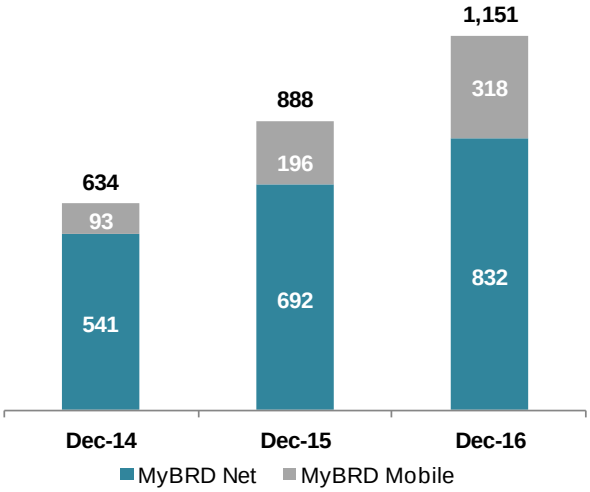
Numarul de clienti activi persoane fizice ai Bancii a crescut cu 37.000 in 2016 ajungand la 2,15 milioane clienti la sfarsitul anului 2016.

Mai mult, gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca, de la 3.95 la 31 decembrie 2015 la 4,07 la 31 decembrie 20169, beneficiind de amplificarea cererii pentru solutii de banca la distanta.

Numar de clienti activi persoane fizice* (x 1000)



Numar de contracte – solutii de banca la distanta* (x 1000)



(*) la nivelul Bancii;(clientii activi sunt clienti detinatori a cel putin unui produs bancar de tipul: cont curent, card activ, depozit,, cont de economii)

BRD a detinut o cota de piata de 12,9% dupa total active, la 31 decembrie 2016.

	2014	2015	2016
TOTAL ACTIVE	**12.4%**	**13.0%**	**12.9%**
CREDITE	**13.7%**	**13.1%**	**13.2%**
Persoane fizice	*16.9%*	*16.8%*	*16.9%*
Persoane juridice	*11.0%*	*9.8%*	*9.7%*
DEPOZITE	**14.2%**	**14.8%**	**14.0%**
Persoane fizice	*13.3%*	*13.8%*	*14.0%*
Persoane juridice	*15.5%*	*15.9%*	*14.0%*

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

RON mld	Dec-14	Dec-15	Dec-16	vs. Dec-15
Retail	**17.3**	**18.2**	**19.1**	**5.5%**
Persoane fizice	16.6	17.5	18.5	5.5%
Companii foarte mici	0.7	0.6	0.7	4.4%
Non-retail	**9.5**	**8.9**	**8.7**	**-1.9%**
IMM-uri	4.6	3.2	2.6	-17.4%
Mari clienti	4.9	5.7	6.0	6.8%
Total credite nete	**26.8**	**27.0**	**27.8**	**3.1%**
Creante din leasing financiar	0.5	0.5	0.7	20.8%
Total credite nete, inclusiv leasing	**27.3**	**27.6**	**28.5**	**3.4%**

Soldul creditelor nete la nivelul Grupului BRD la 31 decembrie 2016 a fost de 28,5 miliarde RON, mai mare cu 3,4% fata de 31 decembrie 2015, datorita performantei pozitive inregistrata pe segmentele persoane fizice si mari clienti corporativi.

Pe segmentul persoanelor fizice, soldul creditelor nete a crescut cu 5,5% in 2016, determinat de avansul continuu inregistrat de creditele de consum fara ipoteca si de creditele pentru locuinte.Volumul creditelor de consum fara ipoteca nou-acordate a crescut cu 20,3% fata de anul precedent pana la 4,0 miliarde RON, in timp ce volumul creditelor nou-acordate pe segmentul persoanelor fizice a crescut cu 11,2% pana la 5,6 miliarde RON (de la 5,0 miliarde RON in 2015).

Pe segmentul non-retail, soldul creditelor nete s-a diminuat cu 1,9%, fata de anul precedent, fiind influentat negativ de scaderea creditelor nete pe segmentul intreprinderilor mici si mijlocii. Creditarea marilor clienti corporativi si-a continuat tendinta ascendenta, in crestere cu 6,8% fata de 31 decembrie 2015, in ciuda mediului foarte competitiv pe acest segment.

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

RON mld	Dec-14	Dec-15	Dec-16	vs. Dec-15
Retail	**21.4**	**23.6**	**26.0**	**10.0%**
Persoane fizice	18.2	20.2	22.5	11.4%
Companii foarte mici	3.2	3.5	3.5	2.1%
Non-retail	**14.6**	**17.5**	**16.2**	**-7.7%**
IMM-uri	5.8	6.4	6.3	-0.3%
Mari clienti	8.8	11.2	9.8	-12.0%
Total depozite	**36.0**	**41.2**	**42.2**	**2.5%**

Baza de depozite a crescut cu +2,5% fata de 31 decembrie 2015 cu un avans important inregistrat de depozitele clientilor retail, mai mare cu +10,0% fata de 31 decembrie 2015, in ciuda nivelului coborat al ratelor de dobanda. Volumul depozitelor pe segmentul non retail s-a contractat fata de anul precedent, in contextul unei situatii foarte confortabile a lichiditatii. Cota de piata pe segmentul depozitelor persoanelor fizice a crescut la 14,0% la 31 decembrie 2016 de la 13,8% la 31 decembrie 2015.

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 2016, creantele nete din leasing financiar ale BRD Sogelease au fost de 664 milioane RON, in crestere cu 20,8% fata de 2015. Volumul finantarilor nou acordate a fost de 526 milioane RON fata de 325 milioane RON in 2015, mai mare cu 62% fata de anul precedent, cu mult peste media pietei.

Beneficiind in 2016 de evolutia favorabila a mai multor sectoare economice, BRD Sogelease a reusit o buna diversificare a finantarilor, precum si administrarea unui portofoliu echilibrat in functie de tipul bunurilor finantate. Rigurozitatea in selectia partenerilor a contribuit totodata la consolidarea unui portofoliu sanatos si durabil pentru perioada urmatoare.

In conformitate cu ultimul raport statistic emis de Asociatia Societatilor Financiare din Romania (ALB) la data de 30 septembrie 2016, BRD Sogelease ocupa locul 4 in topul companiilor de leasing financiar din Romania, cu o cota de piata de 7,7%.

Confirmarea acestui an de succes o constituie distinctia “Best in financial leasing in 2016 “ acordata BRD Sogelease la finele anului 2016 din partea revistei “Piata Financiara”.

BRD FINANCE IFN SA

Rezultatele BRD Finance pe 2016 au continuat evolutia pozitiva din anii precedenti: soldul creditelor nete a crescut cu 12,5% atingand 455 milioane RON, iar volumul creditelor nou-acordate a inregistrat o evolutie puternica, cu un plus de 16,7% datorita cresterii pe toate tipurile de produse (credite revolving, de consum si auto). Venitul net bancar a fost de 89,6 milioane RON, in crestere cu 9% fata de 2015.

Aceasta performanta este sustinuta de continuarea strategiei comerciale bazata pe consolidarea si dezvoltarea parteneriatelor cheie si dezvoltarea de canale noi, combinata cu optimizarea continua a proceselor interne si un control strict al consturilor si al riscurilor.

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata fondurilor mutuale de investitii din Romania, cu o cota de piata de 12,07% la sfarsitul anului 2016. La finalul lui 2016, compania avea 2,8 miliarde RON active in administrare. Veniturile operationale s-au ridicat la 14,1 milioane RON in 2016, in crestere cu 12% fata de anul precedent.

BRD Asset Management le propune investitorilor 7 fonduri deschise de investitii diferite in ceea ce priveste structurile de portofoliu, riscurile si performantele dorite, orizontul recomandat al investitiilor. Astfel, fondurile BRD Simfonia, BRD Obligatiuni (denominate in RON), BRD Euro Fond (denominat in euro) si BRD USD Fond (denominat in USD) investesc pe pietele de obligatiuni si instrumente monetare si cu venit fix , neavand expunere pe piata de actiuni. BRD Diverso este un fond diversificat cu investitii pe pietele de actiuni din Europa Centrala si de Est, diferenta fiind investita in principal, pentru dispersia riscurilor, pe piata monetara si a instrumentelor cu venit fix. Fondul BRD Actiuni investeste cu preponderenta in actiuni, ca si BRD Index care este un fond de tip index tracker.

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 2016, cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor la 31 decembrie 2016 a crescut cu 3% la nivelul Bancii si cu 3,4% la nivelul Grupului comparativ cu sfarsitul anului 2015.

Acestea au avut urmatoarea structura:

BANCA

Active (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**% total**	**vs. Dec-15**
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,190	8,820	7,140	14.1%	-19.0%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1,236	2,288	1,971	3.9%	-13.8%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	26,461	26,648	27,384	54.1%	2.8%
Alte instrumente financiare	9,053	10,295	12,947	25.6%	25.8%
Active imobilizate	1,027	985	976	1.9%	-1.0%
Alte active	212	157	239	0.5%	52.6%
Total active	**45,180**	**49,193**	**50,658**	**100.0%**	**3.0%**

GRUPUL

Active (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**% total**	**vs. Dec-15**
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,190	8,820	7,140	13.8%	-19.0%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	1,263	2,315	1,998	3.9%	-13.7%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	26,777	27,014	27,839	53.7%	3.1%
Creante din leasing financiar	549	549	664	1.3%	20.8%
Alte instrumente financiare	9,019	10,277	12,947	25.0%	26.0%
Active imobilizate	1,041	999	988	1.9%	-1.1%
Alte active	242	205	306	0.6%	49.3%
Total active	**46,081**	**50,179**	**51,881**	**100.0%**	**3.4%**

Credite si avansuri catre clienti

Soldul creditelor nete acordate clientilor a crescut in comparatie cu anul precedent datorita performantei pozitive inregistrata pe segmentele persoane fizice si mari clienti corporativi.

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 18% fata de 31 decembrie 2016 atat la nivelul Bancii cat si al Grupului. Cea mai importanta componenta al acestui agregat, rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au scazut cu 14% de la 4.275 milioane RON la 31 decembrie 2015 la 3.670 milioane RON la 31 decembrie 2016, in urma deciziei BNR de a taia rata rezervei minime obligatorii pentru pasivele denominate in valuta de la 14% la decembrie 2015 la 10% la decembrie 2016.

Alte instrumente financiare

Alte instrumente financiare reprezinta in special titluri de stat emise de Guvernul Romaniei care sunt contabilizate ca instrumente disponibile pentru vanzare si instrumente de tranzactionare, cat si instrumente derivate. Acest agregat a reprezentat 25% din totalul activelor si a inregistrat o crestere de 26% in comparatie cu 31 decembrie 2015.

Imobilizari corporale si necorporale

Imobilizarile corporale si necorporale reprezinta circa 2% din total active. Partea cea mai importanta este reprezentata de terenuri si cladiri, care au reprezentat 66% din totalul activelor tangibile si intangibile la nivelul Bancii si 65% la nivelul Grupului.

Investitiile de capital realizate in 2016 au fost de aproximativ 120 milioane RON pentru Banca si 122 milioane RON pentru Grup, in comparatie cu 92 milioane RON pentru Banca si 96 milioane RON pentru Grup in 2015. Investitiile in zona IT au reprezentat circa 70% din totalul investitiilor realizate. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare-dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv pentru perioada 2014 – 2016 este urmatoarea:

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**% total**	**vs. Dec-15**
Sume datorate institutiilor de credit	3,001	1,049	670	1.3%	-36.1%
Sume datorate clientilor	36,041	41,272	42,291	83.5%	2.5%
Alte pasive	646	891	1,330	2.6%	49.3%
Capitaluri proprii	5,492	5,981	6,367	12.6%	6.5%
Total Datorii si Capitaluri proprii	**45,180**	**49,193**	**50,658**	**100.0%**	**3.0%**

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**% total**	**vs. Dec-15**
Sume datorate institutiilor de credit	3,699	1,801	1,633	3.1%	-9.3%
Sume datorate clientilor	35,954	41,179	42,193	81.3%	2.5%
Alte pasive	677	942	1,382	2.7%	46.8%
Capitaluri proprii	5,750	6,257	6,674	12.9%	6.7%
Total Datorii si Capitaluri proprii	**46,081**	**50,179**	**51,881**	**100.0%**	**3.4%**

Datorii privind clientela

Atat Grupul cat si Banca, beneficiaza de o autonomie financiara ridicata si de o baza solida de finantare. Datoriile privind clientela au crescut cu 2,5% fata de 31 decembrie 2015 si au reprezentat 93% din total datorii la nivelul Bancii si 95% la nivelul Grupului.

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 reprezinta circa 2% din totalul pasivelor Bancii, si 4% din cele ale Grupului, la 31 decembrie 2016.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale totalizau circa 0,9 miliarde RON (2,2% din total datorii).

Capitaluri proprii

Capitalurile proprii au crescut cu circa 7% fata de 31 decembrie 2015 pentru Banca si Grup, datorita rezultatului inregistrat in anul curent.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**vs. Dec-15**
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Rezerve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	342	380	277	-27.2%
Rezerve privind planul de pensii	10	12	(5)	-137.4%
Rezultat reportat si rezultat curent	2,625	3,073	3,580	16.5%
Total capitaluri proprii	**5,492**	**5,981**	**6,367**	**6.5%**

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	**Dec-14**	**Dec-15**	**Dec-16**	**vs. Dec-15**
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Rezerve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	342	380	277	-27.2%
Rezerve privind planul de pensii	10	12	(5)	-137.4%
Rezultat reportat si rezultat curent	2,831	3,300	3,836	16.2%
Interese care nu controleaza	52	49	50	2.3%
Total capitaluri proprii	**5,750**	**6,257**	**6,674**	**6.7%**

Pozitia de lichiditate

Atat Banca, cat si Grupul si-au mentinut nivele confortabile ale lichiditatii in 2016.

Indicatorul credite nete/depozite a atins 64,8% la 31 decembrie 2016 (de la 64,6% la 31 decembrie 2015) pentru Banca si 67,6% pentru Grup (de la 66,9% la 31 decembrie 2015) fiind incluse si creantele din leasing financiar.

REZULTATE FINANCIARE 2016

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Bancii pentru perioada 2014 - 2016 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2014	2015	2016	16/15
Venit net bancar,	**2,498**	**2,474**	**2,634**	**6.5%**
din care				
- venituri nete din dobanzi	1,496	1,422	1,481	4.2%
- comisioane, nete	737	718	737	2.6%
-alte venituri bancare	266	333	416	24.8%
Cheltuieli operationale	**-1,255**	**-1,310**	**-1,310**	**0.0%**
-cheltuieli cu personalul	-615	-612	-643	5.1%
-alte cheltuieli	-640	-698	-667	-4.4%
Profit operational	**1,243**	**1,164**	**1,324**	**13.8%**
Costul net al riscului	-1,193	-631	-461	-26.9%
Rezultat brut	50	533	863	62.0%
Rezultat net	**43**	**445**	**728**	63.5%

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Grupului pentru perioada 2014 - 2016 este prezentat mai jos:

Milioane RON	2014	2015	2016	16/15
Venit net bancar,	**2,623**	**2,595**	**2,778**	**7.0%**
din care				
- venituri nete din dobanzi	1,585	1,516	1,586	4.6%
- comisioane, nete	765	750	773	3.1%
-alte venituri bancare	273	330	419	27.0%
Cheltuieli operationale	**-1,328**	**-1,385**	**-1,388**	**0.2%**
-cheltuieli cu personalul	-656	-655	-688	5.1%
-alte cheltuieli	-672	-731	-700	-4.2%
Profit operational	**1,295**	**1,210**	**1,390**	**14.9%**
Costul net al riscului	-1,215	-658	-484	-26.5%
Rezultat brut	80	552	907	64.3%
Rezultat net	**68**	**467**	**763**	63.4%
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	63	466	758	62.6%

Venitul net bancar al Grupului BRD a atins 2.778 milioane RON in 2016, in crestere cu +7,0% fata de 2015. In ciuda persistentei ratelor mici de dobanda, veniturile nete din dobanzi au crescut cu +4,6%, datorita volumelor in crestere pe segmentul retail si schimbarilor pozitive de structura. Veniturile din comisioane au crescut cu +3,1%, gratie in special veniturilor mai mari din activitatea de carduri, asigurari si abonamentelor internet si mobile banking. Categoria "Alte venituri bancare" a crescut cu +27,0% fata de anul precedent, cu o contributie substantiala din tranzactia Visa Europe (103 milioane RON, inregistrata in trimestrul al doilea). Excluzand elementele nerecurente, cresterea venitului net bancar a atins 3,0%.

Cheltuielile operationale au ramas cvasi-stabile fata de anul precedent (+0,2% fata de 2015), cresterea cheltuielilor cu salariile fiind compensata de economiile realizate pe alte categorii de costuri. Indicatorul cost/venit s-a imbunatatit cu 3,4 puncte procentuale, pana la 50,0% in 2016 in comparatie cu 53,4% in 2015.

Costul net al riscului a fost substantial mai mic fata de 2015 (-26,5%, la 484 RON milioane de la 658 milioane RON in 2015) reflectand imbunatatirea continua a calitatii activelor. Rata creditelor neperformate (conform metodologiei ABE) a scazut cu 2,8% puncte procentuale pana la 10,5% la 31 decembrie 2016 de la 13,3% la 31 decembrie 2015, ca urmare a operatiunilor de curatare a bilantului prin stergere de creante depreciate si vanzari de credite neperformante. Rata de acoperire a creditelor neperformante (conform metodologiei ABE) a crescut de la 69,3% la 31 decembrie 2015 la 76,6% la 31 decembrie 2016.

Profitul net al Grupului BRD a atins 763 milioane RON, mai mare cu 63,4% in comparatie cu 2015, gratie venitului net bancar mai mare, controlului disciplinat al costurilor si costului net al riscului mai mic. Rentabilitatea capitalurilor proprii a fost 11,8% (+4,0 puncte procentuale in comparatie cu 2015). Excluzand elementele nerecurente, rentabilitatea capitalurilor proprii a atins 10,1%. Rentabilitatea activelor totale a crescut cu 0,5 puncte procentuale de la 1,0% in 2015 la 1,5% in 2016. Profitul net la nivelul Bancii a crescut la 728 milioane RON, in crestere cu 63,5% de la 445 milioane RON in 2015.

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 importante dupa data 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, precum si standardele de administrare a riscurilor ale Société Générale.

OBIECTIVELE ADMINISTRARII RISCULUI SI APETITUL LA RISC

Riscurile sunt administrate in cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, control si raportare, 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 riscului sunt:

- sa contribuie la dezvoltarea afacerii prin optimizarea profitabilitatii globale ajustate la risc, in conformitate cu apetitul sau la risc
- sa garanteze sustenabilitatea Bancii pe baze continue, prin implementarea unui sistem eficient de analiza, masurare si monitorizare 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 respecte cerintele de capital reglementar

Acestea se concretizeaza in:

- principii clare de guvernanta, gestionare si raportare a riscurilor
- elaborarea si formalizarea apetitului la risc
- instrumente eficiente de administrare a riscurilor
- o cultura a riscului care este promovata si implementata la fiecare nivel al Bancii

Principiile de administrare a riscurilor sunt in conformitate cu prevederile legislative si reglementare in vigoare si reflecta practicile si standardele de buna conduita si etica acceptate de catre industria bancara.

Banca este expusa la riscurile inerente activitatilor principale pe care le desfasoara. Luand in considerare diversitatea si schimbarile care impacteaza activitatile Bancii, strategia de administrare a riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii principale de riscuri, 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

Apetitul la risc este expresia nivelului riscului pe care BRD este pregatita sa il accepte pentru a asigura indeplinirea obiectivelor sale comerciale. Apetitul la risc este stabilit astfel incat sa asigure viabilitatea pe termen lung a BRD prin asumarea unor riscuri bine intelese si in limita capacitatii sale de absorbtie a riscurilor.
Declaratia Bancii privind apetitul la risc este structurata pe doua dimensiuni: cantitativa si respectiv calitativa. Banca defineste abordarea cantitativa a apetitului la risc prin prisma a trei dimensiuni

strategice principale - *Profitabilitate, Adecvarea capitalului si Bonitate* – 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.

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 Grupului.

GUVERNANTA ADMINISTRARII RISCURILOR

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

- Implicarea activa a conducerii 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 cheie legate de risc la nivelul organizatiei in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta
- Supervizare continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor

Administrarea riscurilor in cadrul BRD este guvernata de Consiliul de Administratie, asistat de Comitetul de Audit si de Comitetul de Administrare a Riscurilor. Functia de administrare a riscurilor este responsabila in mod operational de implementarea unui cadru efectiv si eficient de administrare a riscurilor, dezvoltarea de standarde, politici, metodologii si instrumente pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative si de asigurarea ca atat Consiliul de Administratie cat si/sau Comitetul de Risc si Comitetul de Directie primesc in mod regulat comunicari/rapoarte despre evolutia profilului de risc al Bancii.

Departamentele de Administrare a Riscurilor si Financiar, care sunt independente fata de structurile comerciale, sunt responsabile de administrarea si controlul riscurilor, desfasurandu-si activitatea sub autoritatea Comitetului de Directie.

Comitetele specializate sprijina, de asemenea, Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie in scopul indeplinirii responsabilitatilor acestora pe linia administrarii si controlului riscurilor.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie aproba Strategia de Risc si de Afaceri a BRD, stabileste apetitul la risc si nivelul de toleranta si asigura transpunerea corespunzatoare a acestora la nivel operational, de catre Comitetului de Directie.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit joaca un rol crucial in evaluarea calitatii controlului intern. Are responsabilitatea de a analiza cadrul intern de monitorizare a riscurilor, in scopul asigurarii coerentei si conformitatii acestuia cu procedurile, legile si reglementarile in vigoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rolul de a sprijini Consiliul de Administratie in definirea apetitului la risc si strategiei globale de risc si a-l asista in monitorizarea implementarii strategiei de risc.

Comitetul de Directie

Consiliul de Administratie deleaga gestionarea zilnica a activitatilor Bancii catre Comitetul de Directie. Comitetul de Directie raspunde de aplicarea strategiilor aprobate de catre Consiliul de Administratie si asigura implementarea unei organizari si a unor fluxuri informationale corespunzatoare.

Comitetele specializate in sprijinul Comitetului de Directie

Obiectivul principal al *Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor* este de a asigura gestiunea structurii activelor si pasivelor, gestiunea lichiditatii si a surselor de finantare, gestiunea riscurilor structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) si gestiunea capitalului.

Comitetul de Criza asigura gestionarea situatiilor de criza si defineste resursele si organizarea necesare pentru depasirea acestor situatii.

Misiunea *Comitetului de Produse Noi si Transformari Semnificative de Activitate* este aceea de a se asigura ca toate riscurile aferente lansarii unor noi produse, noi activitati sau activitati externalizate ori modificarile semnificative cu privire la acestea, sunt corect identificate, analizate si evaluate.

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

Comitetul de Risc Retail are ca obiectiv principal analiza masurilor propuse de directiile relevante pentru imbunatatirea performantei activitatii de creditare Retail si monitorizarea indicatorilor de risc asociati.

Comitetul de Risc Retail are ca obiectiv principal analiza masurilor propuse de directiile relevante pentru imbunatatirea performantei activitatii de creditare Retail si monitorizarea indicatorilor de risc asociati.

Comitetul de Pilotaj Utilizatori asista Comitetul de Directie in realizarea urmaririi proiectelor Bancii.

PRINCIPII PRIVIND GUVERNANTA RISCURILOR

Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor este acela de a se asigura ca toate riscurile sunt gestionate intr-un mod corespunzator pentru a raspunde intereselor tuturor partilor implicate. Guvernanta administrarii riscurilor se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare, avand la baza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de Supravegherea Manageriala, ce constituie responsabilitatea tututor unitatilor operationale. Supravegherea Manageriala este coordonata de catre Directia Control Permanent.

Cea de-a doua linie de aparare este reprezentata de functiile cu rol de supraveghere a riscurilor, ce ofera sprijin structurilor operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora. Departamentele cu responsabilitati in administarea riscurilor sunt: Departamentul Financiar, Departamentul de Administrare a Riscurilor, Directia Control Permanent, Directia Conformitate, Directia Juridica si Departamentul Sisteme Informatice. Rezultatele procesului de administrare a riscurilor sunt formalizate in cadrul rapoartelor furnizate catre Consiliul de Administratie, Comitetul de Directie, Comitetul de Audit si autoritatile de reglementare.

Cea de-a treia linie de aparare este reprezentata de controlul independent furnizat de catre functia de Audit Intern. Functia Audit Intern raporteaza catre si functioneaza sub mandatul Consiliului de Administratie. Principiile, procedurile si mijloacele BRD de administrare a riscurilor, cat si implementarea acestora sunt analizate si monitorizate in mod independent de catre Auditul Intern.

ORGANIZARE

Departamentul Risc

Organizarea functiei de risc are la baza principiul conform caruia departamentele care se ocupa cu evaluarea riscurilor trebuie sa fie independente de diviziile operationale. In cadrul Bancii, functia centralizata de administrare a riscurilor este exercitata de catre Departamentul de Administrare a Riscurilor, care are urmatoarele responsabilitati principale:

- Elaboreaza, propune si contribuie la implementarea strategiilor si politicilor privind administrarea riscurilor.
- Asigura identificarea, analiza, evaluarea si administrarea directa a urmatoarelor riscuri: riscul de credit, riscurile asociate riscului de credit si riscul de piata.
- Este responsabil de maximizarea recuperarilor de creante neperformante, inclusiv prin masuri judiciare.

Departamentul Financiar

Departamentul Financiar este responsabil de administarea riscului de lichiditate si riscurilor structurale (riscul de rata dobanzii si riscul valutar pentru activitati in afara portofoliului de tranzactionare). In calitate de coordonator al proceselor de bugetare si planificare, acesta se asigura ca riscul financiar si strategiile de business sunt aliniate. Departamentul Financiar raspunde, de asemenea, de administrarea capitalului, agregarea cerintelor de capital, evaluarea adecvarii capitalului si raportarea acestora.

Alte structuri

Administrarea riscului operational este realizata de catre Directia Control Permanent, care are ca principala responsabilitate definirea si implementarea strategiei Bancii in domeniul administrarii riscurilor operationale si al continuitatii activitatii si administrarii situatiilor de criza. In contextul riscului operational, riscul legal este administrat de catre Directia Juridica, in timp ce riscul de securitatea informatiei este gestionat de catre Departamentul Sisteme Informatice.

Directia Conformitate gestioneaza riscul de conformitate si riscul reputational.

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 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 impredictibil poate determina cresterea presiunii in mediul bancar

Incertitudinea si lipsa de predictibilitate a modificarilor legislative (cum ar fi legea insolventei pentru persoanele fizice si Legea darii in plata) 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 modul de efectuare a tranzactiilor, la produse si servicii,

inovatie, reputatie si pret. 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 Grupului BRD pot beneficia de resurse de capital mai mari sau de alte avantaje, cum ar fi capacitatea de a oferi o gama mai extinsa de produse si servicii, ceea ce ar putea conduce la consolidarea pozitiei competitive a acestora.

ADMINISTRAREA RISCULUI DE CREDIT

Administrarea riscului de credit la nivelul BRD se desfasoara in deplina concordanta cu principiile de management al riscului la nivelul SG. O parte dintre principiile de baza pe care Banca le utilizeaza in cadrul procesului de administrare a riscului de credit sunt redate mai jos:

- analiza de credit folosind standarde prudente de asumare a riscului
- diversificarea portofoliului de credite la nivel de client, industrie si produs – concentrarile specifice fiind evaluate si gestionate conform apetitului la risc
- 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
- 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
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea bancii, a calitatii portofoliilor de credite
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare, de catre functia de Audit Intern
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si urmarirea rezultatelor acestei activitati utilizand indicatori obiectivi

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

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

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

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

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

- Garantii reale financiare (numerar, certificate de depozit, titluri de creanta, actiuni, certificate de depozit pentru seminte de consum, conosamente);

- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, masini si echipamente, stocuri, active necorporale, creante, intrumente de plata). Evaluarile garantiilor imobiliare sunt verificate de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor;

- Garantii personale (fideiusiune, scrisori de garantie, garantii financiare acordate de fondurile de garantare, garantii de stat, aval, asigurarea riscului de neplata). 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.

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.

Garantiile imobiliare sunt evaluate periodic. 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 Ghidul ANEVAR. Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare: abordarea prin piata, abordarea prin cost sau abordarea prin venit, cel putin doua dintre acestea fiind folosite simultan, dintre care una este abordarea prin piata. 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. BRD monitorizeaza riscurile asociate activitatii de evaluare a garantiilor prin intermediul controalelor interne implementate.

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.

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 admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor, etc), reevaluarea garantiilor, monitorizarea periodica prin intermediul indicatorilor de profil, 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 2016. Expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2016 si 31 decembrie 2015 este prezentata in anexa, Tabel 6.

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 2016.

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.

Instrumentul principal folosit in gestiunea riscului de rata dobanzii este analiza decalajelor de modificare a ratelor de dobanda, pe baza carora se calculeaza senzitivitatea bilantului la miscari ale curbei randamentelor. 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) la miscarea paralela a curbei ratelor de piata cu 1% (aceasta senzitivitate nu reflecta senzitivitatea marjei nete de dobanda anuale). Un set de limite este aplicat acestei senzitivitati si respectarea limitelor este monitorizata de ALCO lunar.

Informatii detaliate despre riscul rata a dobanzii se regasesc in Nota 41.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul 2016.

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 2016.

RISCUL OPERATIONAL

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, rezultand dintr-o neadaptare sau o deficienta determinata de factori interni (reglementari interne, persoane, sisteme interne) sau de factori externi (conjunctura economica, modificari in sistemul bancar, catastrofe, incendii, agresiuni, etc). Acestea includ evenimentele cu mica probabilitate de aparitie, dar cu un risc mare de pierderi. Riscul operational astfel definit include riscul juridic, dar 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, controlul si monitorizarea riscurilor operationale

- Implementarea masurilor care au drept scop imbunatatirea si consolidarea sistemului de control, pentru a preveni/reduce pierderile de risc operational
- Conformitatea cu reglementarile in ceea ce priveste calculul cerintelor de capital pentru riscul operational

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
- Supravegherea Manageriala a proceselor (MS)
- Dispozitivul de identificare si prevenire a fraudelor
- Evaluarea riscurilor operationale asociate produselor noi, externalizarilor de activitati si transformarilor semnificative de activitate, prin Comitetul de Produse Noi si Transformari Semnificative de Activitate
- Managementul crizei si planul de continuitate al activitatii

In 2016 strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

- Automatizarea fluxurilor de risc operational (declarare, monitorizare, reconciliere, etc), prin implementarea unei aplicatii dedicate, in scopul ameliorarii colectarii, analizei, declararii si monitorizarii riscurilor operationale
- Derularea BIA, actualizarea continua a scenariilor de criza PCA, precum si monitorizarea testelor anuale si a programelor de sensibilizare/pregatire a persoanlului
- Imbunatatirea comunicarii pe zona de risc operational pentru toate entitatile bancii
- Programe de pregatire si sensibilizare a personalului implicat in gestiunea riscului operational
- Intarirea culturii antifrauda

Ca membru al Grupului Societe Generale, BRD utilizeaza din 2008 abordarea avansata de masurare (AMA) pentru calculul cerintei de capital pentru riscul operational.

7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, respecta cerintele de consolidare in scop prudential definite de 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 situatiile 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. In conformitate cu articolul 19 (1) din CRR, entitatile pot fi excluse din perimetrul de consolidare prudentiala daca valoarea activelelor totale si a elementelor extrabilantiere este mai mica decat cea mai mica dintre urmatoarele doua valori : 10 milioane euro sau 1% din valoarea totala a activelor si a elementelor extrabilantiere ale societatii mama.

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 dintre filialele sale:

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

BRD Corporate Finance SRL (filiala nefinanciara) si BRD Asset Management SAI SA (exclusa conform Articolului 19 (1)), sunt consolidate folosind metoda punerii in echivalenta.

Valorile utilizate pentru calcularea fondurilor proprii sunt in conformitate cu situatia pozitiei financiare conform IFRS si publicata in situatiile financiare. Fondurile proprii sunt calculate conform perimetrului de consolidare in scop prudential prezentat mai sus. Reconcilierea bilantului consolidat conform Situatiilor Financiare IFRS cu bilantul in scop prudential este prezentata in Anexa, Tabel 1.

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD se ridicau la 5.576 milioane RON la 31 decembrie 2016 (5.283 milioane RON la 31 decembrie 2015), cuprinzand doar fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1). Structura fondurilor proprii reglementare este prezentata in Anexa, Tabel 2.

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1):

- **Capitalul Eligibil** include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003 conform IAS 29 “Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. La 31 decembrie 2016, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de 31 decembrie 2015. 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, incepand cu 1 ianuarie 2012;
  - 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 disponibile pentru vanzare si din recalcularea datoriei aferente planul de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2016 cuprind in principal urmatoarele:

- Divedendele de plata estimate.Pentru anul financiar 2016, dividendele propuse de Consiliul de Administratie pentru aprobare de catre Adunarea Generala a actionarilor este de 508,7 mil RON, ceea ce corespunde unei rate de distribuire de 70% din profitul net 2016 al băncii
- Fond de comert si imobilizari necorporale, excluzand obligatiile fiscale aferente – deduse 100% din CET 1.
- Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si rezultate din diferente temporare (nete de datoria cu impozitul amanat aferent) care depasesc 10% din CET 1 al Bancii trebuie sa fie scazute din CET 1. Se aplica totodata un prag de 17,65% (15% in perioada de tranzitie) pentru deducerea investitiilor semnificative si creantelor privind impozitul amanat ce rezulta din diferente temporare conform Articolului 36 (1) (c), Articolul 38 si Articolul 48 (2) din CRR. Valoarea sub aceste praguri este ponderata la risc cu 250%. La data de raportare, Grupul BRD nu depasea niciunul din pragurile mentionate mai sus.
- Investitiile semnificative in entitati din sectorul financiar se scad din CET 1 in conformitate cu Articolul 48 (2) din CRR, daca depasesc, in total, 10% din CET 1 (aceasta regula este complementara pragurilor mentionate mai sus). Valoarea sub acest prag este ponderata la risc cu 250%. Alte participatii de capital in entitati din sectorul financiar se deduc de asemenea daca, in total, depasesc 10% din CET 1. La data raportarii, Grupul BRD nu depasea niciunul din pragurile mentionate mai sus astfel ca nu s-a aplicat nicio deducere la calculul capitalului reglementat.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2016, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

Alte deduceri/ajustari reglementare in perioada de tranzitie referitoare la elemente din CET 1 sunt prezentate mai jos:

- Conform Articolelor 81 – 84 din CRR, se aplica recunoasterea limitata a intereselor contabile minoritare si doar in legatura cu entitatile consolidate reglementate si eligibile (institutii de credit si firme de investitii). Interesele minoritare rezultate din consolidarea unei entitati neeligibile si nereglementate trebuie excluse din calculul capitalului reglementat consolidat. In consecinta, in conformitate cu dispozitiile tranzitorii ale CRR, 20% din interesele minoritare neeligibile (i.e. care rezulta din consolidarea BRD Finance) se vor elimina progresiv, anual, din CET 1 pana la 1 ianuarie 2018.
- Conform CRR, nu se aplica filtre pentru includerea castigurilor sau pierderilor nerealizate din Alte elemente ale rezultatului global (OCI) in CET 1. Cu toate acestea, conform cadrului local de implementare a masurilor tranzitorii, in 2016, castigurile nerealizate (fara obligatiile fiscale aferente) provenind din modificarile de valoare justa inregistrate in Alte elemente ale rezultatului global (OCI) au fost incluse partial in CET 1 (60%).

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2016, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

Structura fondurilor proprii reglementare si rata fondurilor proprii totale, atat cu aplicarea integrala a prevederilor Regulamentului (UE) Nr. 575/2013, cat si cu aplicarea progresiva conform masurilor tranzitorii, sunt prezentate in Anexa, Tabel 2. Tabelul 3 din Anexa prezinta detalii suplimentare despre fondurile proprii conform masurilor tranzitorii. Descrierea elementelor si caracteristicilor principale ale instrumentelor de capital reglementar este prezentata in Anexa, Tabel 4.

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, iar cerintele 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 care ia in considerare venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational. Expunerea la risc si cerintele de capital pe tip de risc sunt prezentate in Anexa, Tabel 5.

Incepand cu 1 ianuarie 2014, cadrul de reglementare Basel 3 stabileste praguri atat pentru indicatorul CET 1 cat si pentru indicatorul fondurilor proprii de nivel 1. Conform cadrului national de transpunere a cerintelor, cerinta minima pentru indicatorul CET 1 este de 4,5% iar pentru indicatorul fondurilor proprii de nivel 1 este de 6%. Cerinta minima privind rata fondurilor proprii totale conform Art. 92 din CRR, care include CET 1, AT 1 si fondurile proprii de nivel 2, este de 8%.

In completarea cerintelor minime reglementare de mai sus, 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 3,94% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2017 (2,7% in 2016). Prin urmare, TSCR (cerința totala de capital SREP) este de 11,94% pentru 2017, cu posibilitatea reevaluări ulterioare.

Cerinta globala de capital (OCR) inseamna suma cerintei de capital SREP și 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. Acest amortizor creste progresiv cu 0,625 % din RWA anual incepand cu 1 ianuarie 2016. Amortizorul va implementat integral la 1 ianuarie 2019 si va fi constituit la nivelul a 2.5% din total RWA.

- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creaza un risc la nivelul intregului sistem. Acest amortizor va fi folosit atat la nivel national, cat si specific la nivelul Bancii (cel din urma avand in vedere raspandirea geografica a operatiunilor unei banci). Amortizorul anticiclic de capital se va limita la 2,5% din total RWA si poate fi calibrat in trepte de 0,25 puncte procentuale sau multiplu de 0,25 puncte procentuale. 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, tinand cont de criteriile de identificare ale O-SII. Amortizorul O-SII se va regasi in CET 1 si se aplica incepand cu 1 ianuarie 2016. Conform prevederilor Ordinului BNR nr. 11/2015, BRD a fost identificata ca O-SII, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016.

- In scopul de a preveni si combate riscurile anticiclice sistemice sau macro-prudentiale, in cazul in care exista un risc de perturbare a sistemului financiar care poate sa genereze consecinte negative serioase pentru sistemul financiar sau economia reala, BNR poate aplica un amortizor de risc sistemic tuturor institutiilor, sau doar unei institutii sau subgrupuri de institutii cu profiluri de risc similare. Acest amortizor se aplica incepand cu 1 ianuarie 2014, dar pana acum autoritatea de reglementare locala nu a stabilit un amortizor de risc sistemic. Amortizorul de risc sistemic se va regasi in fondurile proprii CET 1 (pana la 3% sau mai mult, dar limitat la 5% din total RWA).

Sumarul evolutiei fondurilor proprii si cerintelor de capital pentru 2015 si 2016 este prezentata mai jos.

	Banca		Grupul	
RON m	**2015**	**2016**	**2015**	**2016**
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile	5,366	5,587	5,624	5,869
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile dupa ajustari	5,504	5,729	5,762	6,011
Fonduri proprii de nivel 1	4,857	5,212	5,283	5,576
Fonduri proprii de nivel 2	0	0	0	0
Total fonduri proprii	**4,857**	**5,212**	**5,283**	**5,576**
Cerinte de capital				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	1,918	1,888	1,980	1,967
Risc de piata	26	19	24	19
Risc operational	192	190	196	192
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	13	13	13	13
Total cerinte de capital	**2,149**	**2,110**	**2,213**	**2,192**
Active ponderate la risc				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	23,975	23,601	24,744	24,592
Risc de piata	322	236	303	238
Risc operational	2,397	2,370	2,446	2,406
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	168	166	168	166
Valoarea ponderata la risc a expunerilor	**26,862**	**26,373**	**27,661**	**27,402**
Indicator de solvabilitate	**18.08%**	**19.76%**	**19.10%**	**20.35%**
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 (%)	**18.08%**	**19.76%**	**19.10%**	**20.35%**

DESCRIEREA PROCESELOR UTILIZATE PENTRU A ADMINISTRA RISCUL EFECTULUI DE LEVIER EXCESIV

BRD urmareste indicatorul efectului de levier din 2014, acesta fiind utilizat pentru masurarea riscului de indatorare excesiva. Indicatorul efectului de levier a ajuns la 9,53%, la 31 decembrie 2016, 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.

DESCRIEREA FACTORILOR CARE AU INFLUENȚAT INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER ÎN PERIOADA LA CARE SE REFERĂ INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER PUBLICAT

Indicatorul efectului de levier a cunoscut o crestere fata de 31 Decembrie 2015, de la 8,88% la 9,53%, datorata cresterii cu 5% a fondurilor proprii de nivel 1 si scaderii cu 2% a indicatorului de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier.

Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR) a scazut cu 1 miliard RON. Expunerea extra-bilantiera a scazut cu 29% (cu 2,7 miliarde RON) in timp ce expunerea bilantiera a crescut cu 2% (cu 0,9 miliarde RON), iar sumele care provin din tranzactiile de finantare prin titluri (operatiuni reverse repo) s-au majorat de 2 ori (cu 0,8 miliarde RON) in cursul anului 2016.

Conform noul Regulament Delegat UE 62/2015 care se aplica incepand cu septembrie 2016, in scopul calculului LR valoarea expunerilor din trazactiile de tip repo include o ajustare pentru riscul de contrapartida iar valoare expunerilor extrabilantiere se calculeaza prin inmultirea valorii notionalului cu factorul de conversie aplicabil (factori similari celor din tratamentul expunerilor in metoda standardizata, cu exeptia pragului minim de 10%). Modificarile aduse prin noul regulament au dus la scaderea valorii expunerilor extrabilantiere in calculul indicatorului efectului de levier.

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor pentru calculul indicatorului efectului de levier este prezentata in Anexa, Tabel 7, iar calculul indicatorului efectului de levier este prezentat in Anexa, Tabel 8.

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, excluzand filtrele prudentiale.

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

Cadrul de control intern al BRD este structurat pe 3 niveluri:

- Primul nivel este reprezentat de functiile care detin si gestioneaza riscurile, respectiv unitatile operationale
- Cel de-al doilea nivel este reprezentat de functiile de supraveghere a riscurilor, respectiv functia de administare a riscurilor si functia de conformitate
- Cel de-al treilea nivel este reprezentat de functia care asigura o examinare independenta, respectiv functia de audit intern

Primul nivel de control este realizat de unitatile operationale, care sunt responsabile sa se asigure ca la nivelul fiecarei structuri/ activitati este constituit un mediu de control si prevenire a riscului, ca parte din operatiunile zilnice.

Nivelurile doi si trei de control sunt efectuate prin 3 functii independente de control, dupa cum urmeaza:

- Functia de administrare a riscurilor asigura gestionarea si controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice. Riscurile semnificative administrate la nivelul functiei de administrare a riscurilor sunt: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare si riscul rezidual), riscul de piata, riscurile structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar din activitati in afara portofoliului de tranzactionare), riscul de lichiditate si riscul operational.
- Functia de conformitate asigura administrarea riscului de non-conformitate si riscul reputational.
- Functia de audit intern asigura examinarea obiectiva a ansamblului activitatilor Bancii, in scopul unei evaluari independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management si de executie, pentru sprijinirea realizarii obiectivelor propuse si emite recomandari pentru îmbunatatirea eficientei acestor activitati.

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

- Transpunerea strategiilor / politicilor / proceselor Bancii în 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 în 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 raportării financiare, respectarea legilor și reglementărilor în 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 2017

In anul 2016 BRD a obtinut o performanta foarte buna, atat comerciala, cat si financiara, evidentiata de dinamica comerciala puternica, crestere solida in originarea de credite pe segmentele retail si mari clienti corporativi, o buna disciplina in controlul costurilor si reducerea costului riscului, toate aceastea contribuind la obtinerea unui profit net semnificativ mai mare in comparatie cu anul 2015.

Perspectivele economice pentru anul 2017 par favorabile, cresterea PIB fiind asteptata sa ramana solida. Consumul privat pare sa ramana motorul principal al cresterii economice, animat de o noua runda de stimuli fiscali. Perspectivele unei cereri private pozitive si costurile reduse de imprumut vor constitui cel mai probabil un impuls pentru companii sa creasca, in continuare, cheltuielile pentru investitii. Inflatia este asteptata sa creasca treptat, pe parcursul anului, influentata de consumul sustinut, cresterea continua a presiunilor salariale si disiparea efectului reducerilor fiscale indirecte anterioare.
Cererea de creditare a persoanelor fizice ar trebui sa continue sa fie principalul motor al activitatii de creditare, in timp ce ritmul de crestere a creditelor acordate companiilor va fi strans corelat cu dinamica investitiilor din sectorul privat.

In acest context si bazandu-se pe o structura comerciala puternica, un profil de risc imbunatatit, precum si pe pozitii confortabile de capital si lichiditate, BRD este pregatita sa profite de oportunitatile din piata cu scopul de a-si dezvolta in continuare activitatile de creditare pe toate segmentele. Pe partea de economii, BRD intentioneaza sa mentina o cota de piata solida pe segmentul retail, in timp ce abordarea pe segmentul non-retail va continua sa fie adaptata in mod pragmatic, in functie de evolutia lichiditatii globale a bancii.
Intr-un mediu puternic competitiv, care pune presiune pe preturi, banca se va baza in special pe o evolutie pozitiva a volumelor, precum si pe oportunitati alternative de crestere, in scopul imbunatatirii veniturilor. In paralel, BRD va continua eforturile in directia imbunatarii proceselor, in vederea atingerii unei eficiente operationale sporite. In plus, asteptarile in ceea ce priveste evolutia costului riscului (sustinuta de un mediu economic favorabil, calitatea creditelor nou acordate si o strategie imbunatatita de colectare) este asteptata sa influenteze in mod favorabil profitabilitatea bancii.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2017, 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 2015 si care inlud:

   - Situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
   - Situatia individuala si consolidata a veniturilor si cheltuielilor;
   - Situatia individuala si consolidata a rezultatului global;
   - Situatia individuala si consolidata a modificarilor in capitalurile proprii;
   - Situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie;
   - Note la situatiile financiare individuale si consolidate.

2) Aprobarea repartizarii profitului si fixarea dividendului pe anul 2016. Dividendul brut propus este de 0,73 lei / actiune. Dividendele vor fi platite în data de 30.05.2017.

3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

Francois BLOCH

Director General

Petre BUNESCU

Director General Adjunct

Stephane FORTIN

Director Financiar

ANEXA

Tabel 1: Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat in scop prudential (RON 000)

31 decembrie 2016

	Bilant consolidat	Retratari prudentiale (1)	Bilant contabil in scop prudential	*Trimitere la Tabel 2*
ACTIVE				
Disponibilitati	1,800,529	(1)	1,800,528	
Creante asupra Bancii Centrale	5,339,460	-	5,339,460	
Creante asupra institutiilor financiare	1,998,271	-	1,998,271	
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,203,282	-	1,203,282	
Credite brute	31,414,527	-	31,414,527	
Depreciere credite	(3,575,822)	-	(3,575,822)	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	27,838,705	-	27,838,705	
Creante din leasing financiar, net	663,517	-	663,517	
Active financiare disponibile pentru vanzare	11,609,855	(24,855)	11,585,000	
Investitii in asociati si subsidiare	134,071	26,920	160,991	
Imobilizari corporale (inclusiv investitii imobiliare)	847,526	(95)	847,431	
Fondul comercial	50,130	-	50,130	*1*
Imobilizari necorporale	90,250	(57)	90,193	*2*
Impozitul amanat activ	65,060	-	65,060	
Alte active	240,836	(1,249)	239,587	
Total active	**51,881,492**	**663**	**51,882,155**	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	531,601	(0)	531,601	
Depozitele clientelei	42,192,749	1,725	42,194,474	
Imprumuturi atrase	1,101,558	-	1,101,558	
Instrumente financiare derivate	211,032	-	211,032	
Datoria cu impozitul curent	142,082	(395)	141,687	
Impozitul amanat datorie	710	-	710	
Alte datorii	1,027,927	(659)	1,027,268	
Total datorii	**45,207,659**	**670**	**45,208,329**	
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	*3*
Alte elemente ale rezultatului global	272,047	-	272,047	*4*
din care rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	*276,697*	-	*276,697*	
din care rezerve privind planul de pensii	*(4,650)*	-	*(4,650)*	
Rezultat reportat si alte rezerve	3,835,793	(7)	3,835,786	*5*
Interese care nu controleaza	50,371	-	50,371	*6*
Total capitaluri proprii	**6,673,833**	**(7)**	**6,673,826**	
Total datorii si capitaluri proprii	**51,881,492**	**663**	**51,882,155**	

(1) Retratarile prudentiale se refera la diferente de tratament pentru filialele excluse din perimetrul de consolidare in scop prudential

Tabel 1: Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat in scop prudential (RON 000)

31 decembrie 2015

	Bilant consolidat	Retratari prudentiale (1)	Bilant contabil in scop prudential	*Trimitere la Tabel 2*
ACTIVE				
Disponibilitati	1,339,602	(1)	1,339,601	
Creante asupra Bancii Centrale	7,480,319	-	7,480,319	
Creante asupra institutiilor financiare	2,314,800	(0)	2,314,800	
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,218,112	-	1,218,112	
Credite brute	30,744,036	-	30,744,036	
Depreciere credite	(4,002,565)	-	(4,002,565)	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	26,741,471	-	26,741,471	
Creante din leasing financiar, net	549,354	-	549,354	
Active financiare disponibile pentru vanzare	9,208,959	(18,040)	9,190,919	
Investitii in asociati si subsidiare	121,787	24,856	146,643	
Imobilizari corporale (inclusiv investitii imobiliare)	866,597	(97)	866,500	
Fondul comercial	50,130	-	50,130	*1*
Imobilizari necorporale	82,617	(70)	82,548	*2*
Impozitul amanat activ	19,194	-	19,194	
Alte active	185,668	(1,206)	184,462	
Total active	**50,178,610**	**5,442**	**50,184,053**	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	781,180	-	781,180	
Depozitele clientelei	41,098,674	6,467	41,105,141	
Imprumuturi atrase	1,099,793	-	1,099,793	
Instrumente financiare derivate	153,210	-	153,210	
Datoria cu impozitul curent	1,463	(426)	1,037	
Impozitul amanat datorie	539	-	539	
Alte datorii	786,308	(593)	785,715	
Total datorii	**43,921,167**	**5,448**	**43,926,615**	
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	*3*
Alte elemente ale rezultatului global	392,750	-	392,750	*4*
din care rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	*380,308*	-	*380,308*	
din care rezerve privind planul de pensii	*12,442*	-	*12,442*	
Rezultat reportat si alte rezerve	3,299,819	(6)	3,299,813	*5*
Interese care nu controleaza	49,252	-	49,252	*6*
Total capitaluri proprii	**6,257,443**	**(6)**	**6,257,437**	
Total datorii si capitaluri proprii	**50,178,610**	**5,442**	**50,184,052**	

(1) Retratarile prudentiale se refera la diferente de tratament pentru filialele excluse din perimetrul de consolidare in scop prudential.

Tabel 2: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii, conform perimetrului prudential de consolidare (RON 000)

31 decembrie 2016

Fonduri proprii reglementare	Cu aplicarea integrala a prevederilor CRR (Fully-loaded)	Cu aplicarea progresiva conform masurilor tranzitorii (Phased-in)	*Trimitere la Tabel 1*	*Trimitere la Tabel 3*
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente şi rezerve				
Capital eligibil	2,515,622	2,515,622	*3*	*1*
Rezerve si profit reportat	2,907,494	2,907,494	*5*	*2*
Alte elemente ale rezultatului global	272,047	272,047	*4*	*3*
Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	170,762	*5*	*3a*
Interese minoritare	50,371	50,371	*6*	*5*
Rezultatul anului curernt (net de orice cheltuieli previzibile sau dividende)	254,762	254,762	*5*	*5a*
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	**6,171,058**	**6,171,058**		
Imobilizări necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente)	(15,064)	(15,064)		
Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferenţe temporare	(144,382)	(144,382)	*1,2*	*8*
Obligatii fiscale previzible in legatura cu elemente CET 1	(275,078)	(275,078)		*25b*
Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privinţa valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	(50,371)	(160,209)		
- Din care: ... in legatura cu castiguri inregistrate in Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	-	(129,986)	*4*	*26*
- Din care: … in legatura cu eligibilitatea intereselor minoritare	(50,371)	(30,223)	*6*	*5*
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	**(484,895)**	**(594,733)**		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	**5,686,163**	**5,576,325**		
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	**5,686,163**	**5,576,325**		
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente				
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare				
Sume de scazut / dedus din Fonduri proprii de nivel 2 ref. la ajustari reglementare				
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)				
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)				
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	**5,686,163**	**5,576,325**		
Total active ponderate la risc	**27,401,808**	**27,401,808**		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza	**20.75%**	**20.35%**		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1	**20.75%**	**20.35%**		
Indicator de solvabilitate	**20.75%**	**20.35%**		

Tabel 2: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii, conform perimetrului prudential de consolidare (RON 000)

31 decembrie 2015

Fonduri proprii reglementare	Cu aplicarea integrala a prevederilor CRR (Fully-loaded)	Cu aplicarea progresiva conform masurilor tranzitorii (Phased-in)	*Trimitere la Tabel 1*	*Trimitere la Tabel 3*
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente şi rezerve				
Capital eligibil	2,515,622	2,515,622	*3*	*1*
Rezerve si profit reportat	2,661,004	2,661,004	*5*	*2*
Alte elemente ale rezultatului global	392,750	392,750	*4*	*3*
Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	170,762	*5*	*3a*
Interese minoritare	49,252	49,252	*6*	*5*
Rezultatul anului curernt (net de orice cheltuieli previzibile sau dividende)	246,751	246,751	*5*	*5a*
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	**6,036,141**	**6,036,141**		
Imobilizări necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente)	(10,130)	(10,130)		
Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferenţe temporare	(128,588)	(128,588)	*1,2*	*8*
Obligatii fiscale previzible in legatura cu elemente CET 1	(340,590)	(340,590)		*25b*
Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privinţa valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	(49,252)	(273,883)		
- Din care: ... in legatura cu castiguri inregistrate in Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	-	(254,183)	*4*	*26*
- Din care: … in legatura cu eligibilitatea intereselor minoritare	(49,252)	(19,701)	*6*	*5*
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	**(528,561)**	**(753,192)**		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	**5,507,581**	**5,282,949**		
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	**5,507,581**	**5,282,949**		
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente				
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare				
Sume de scazut / dedus din Fonduri proprii de nivel 2 ref. la ajustari reglementare				
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)				
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)				
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	**5,507,581**	**5,282,949**		
Total active ponderate la risc	**27,660,718**	**27,660,718**		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza	**19.91%**	**19.10%**		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1	**19.91%**	**19.10%**		
Indicator de solvabilitate	**19.91%**	**19.10%**		

Tabel 3: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (1/3)

31 decembrie 2016

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA- NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente şi rezerve			
1	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 1	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 2	-	-
	Din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezu[tatul reportat	2,907,494	-
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (şi alte rezerve, pentru a include câştigurile şi pierderile nerea- lizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	272,047	-
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	-
4	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 aliniatul (3) şi conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	-
	Injecţiile de capital din sectorul public care beneficiază de menţinerea drepturilor obţinute până la 1 ianuarie 2018	-	-
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	20,148
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligaţii sau dividende previzibile	254,762	-
6	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare**	**6,120,687**	**20,148**
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare			
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(15,064)	-
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(144,382)	-
9	Câmp vid în contextul UE	-	-
10	Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferenţe temporare [fără obligaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condi]iile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câştiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	-	-
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor aşteptate	-	-
13	Orice creştere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (valoare negativă)	-	-
14	Câştigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor şi care rezultă din modificarea propriului rating	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	-	-
16	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	-
17	Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar, dacă aceste entităţi şi instituţia deţin participaţii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
18	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19	Deţinerile directe, indirecte şi sintetice ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
20	Câmp vid în contextul UE	-	-
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituţia optează pentru alternativa deducerii	-	-
20b	Din care: participaţii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
20c	Din care: poziţii din securitizare (valoare negativă)	-	-
20d	Din care: tranzacţii incomplete (valoare negativă)	-	-
21	Creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzând obligaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)	-	-
23	Din care: deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	-	-
24	Câmp vid în contextul UE	-	-
25	Din care: creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare	-	-
25a	Pierderile exerciţiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(275,078)	-
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privinţa valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-	(129,986)
26a	Ajustări reglementare referitoare la câştigurile şi pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 şi 468	-	(129,986)
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 1	-	-
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 2	-	-
	Din care: ... filtru pentru câştig nerealizat 1	-	(131,846)
	Din care: ... filtru pentru câştig nerealizat 2	-	1,860
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de bază în privinţa filtrelor şi a deducerilor suplimentare prevăzute de dispoziţiile preCRR	-	-
	Din care: ...	-	-
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 supli- mentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de niver 1 suplimentar ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
28	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	**(434,524)**	**(129,986)**
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)**	**5,686,163**	**(109,838)**

Tabel 3: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (2/3)

31 decembrie 2016

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 aliniatul (4) şi conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
	Injecţiile de capital din sectorul public care beneficiază de menţinerea drepturilor obţinute până la 1 ianuarie 2018	-	-
34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale şi deţinute de părti terte	-	-
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
36	**Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare**	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
37	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
38	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
39	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
40	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41a	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41b	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41c	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
42	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
43	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	-	-
44	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	-	-
45	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	**5,686,163**	**(109,838)**
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente şi provizioane			
46	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
47	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
48	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
49	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
50	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
51	**Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente**	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
52	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de nivel 2 şi împrumuturile subor- donate (valoare	-	-
53	Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturile subordonate ale entităţilor din sectorul financiar, dacă aceste entităţi şi instituţia deţin participaţii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
54	Deţinerile directe şi indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturile subordonate ale enti- tăţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
54a	Din care deţineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
54b	Din care deţineri existente înaintea datei de 1 ianuarie 2013 şi care fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
55	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturi subordonate ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privinţa sumelor care fac obiectul tratamentului preCRR şi al tratamentelor tranzitorii şi care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (şi anume valorile reziduale CRR)	-	-
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi aşteptate etc.	-	-
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participaţii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, deţineri directe de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.	-	-
56c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privinţa filtrelor şi a dedu- cerilor suplimentare prevăzute de dispoziţiile pre-CRR	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	-	-
	Din care: … filturu pentu castiguri nerealizate - rezerve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	-	-
	Din care: … filturu pentu castiguri nerealizate - rezerve din planul de pensii cu beneficii determinate	-	-
57	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)**	-	-
58	**Fonduri proprii de nivel 2 (T2)**	-	-
59	**Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)**	**5,686,163**	**(109,838)**

Tabel 3: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (3/3)

31 decembrie 2016

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
59a	Active ponderate la risc în privinţa sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR şi al tratamentelor tranzitorii şi care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/ 2013 (şi anume valorile reziduale CRR)		
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligaţiile fiscale aferente, deţinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)		
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participaţii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, deţineri directe de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.) Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. deţineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, deţineri indirecte de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar, deţineri indirecte de investiţii semnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.)		
60	**Total active ponderate la risc**	**27,401,808**	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii			
61	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)**	**20.75%**	
62	**Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)**	**20.75%**	
63	**Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)**	**20.75%**	
64	Cerinţa de amortizor specifică instituţiei [cerinţa de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerinţele de amortizor de conservare a capitalului şi de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituţiilor de importanţă sistemică (amortizorul GSII sau O-SII),), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	1.63	
65	Din care: cerinţa de amortizor de conservare a capitalului	0.63	
66	Din care: cerinţa de amortizor anticiclic	N/A	
67	Din care: cerinţa de amortizor de risc sistemic	N/A	
67a	Din care: Amortizor pentru instituţii de importanţă sistemică globală (G-SII) sau alte instituţii de importanţă sistemică (0-SII)	1.00	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerinţele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	10.05	
69	[nu se aplică în cadrul legislaţiei UE]		
70	[nu se aplică în cadrul legislaţiei UE]		
71	[nu se aplică in cadrul legislaţiei UE]		
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii			
72	Deţinerile directe şi indirecte de capital al entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare sub pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile)	27,039	
73	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (valoare sub pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile)	142,844	
74	Câmp vid în contextul UE	-	
75	Creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obli- gaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 38 alineatul (3)]	65,380	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse "in fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		-
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		-
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)		-
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne		-
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2013 şi 1 ianuarie 2022)			
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
81	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
83	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
85	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-

Tabel 3 Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (1/3)

31 decembrie 2015

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente şi rezerve			
1	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 1	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 2	-	-
	Din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezu[tatul reportat	2,661,004	-
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (şi alte rezerve, pentru a include câştigurile şi pierderile nerea- lizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	392,750	-
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	-
4	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 aliniatul (3) şi conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	-
	Injecţiile de capital din sectorul public care beneficiază de menţinerea drepturilor obţinute până la 1 ianuarie 2018	-	-
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	29,551
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligaţii sau dividende previzibile	246,751	-
6	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare**	**5,986,890**	**29,551**
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare			
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(10,130)	-
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(128,588)	-
9	Câmp vid în contextul UE	-	-
10	Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferenţe temporare [fără obligaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condi]iile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câştiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	-	-
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor aşteptate	-	-
13	Orice creştere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (valoare negativă)	-	-
14	Câştigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor şi care rezultă din modificarea propriului rating	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	-	-
16	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	-
17	Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar, dacă aceste entităţi şi instituţia deţin participaţii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
18	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19	Deţinerile directe, indirecte şi sintetice ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
20	Câmp vid în contextul UE	-	-
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituţia optează pentru alternativa deducerii	-	-
20b	Din care: participaţii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
20c	Din care: poziţii din securitizare (valoare negativă)	-	-
20d	Din care: tranzacţii incomplete (valoare negativă)	-	-
21	Creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzând obligaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)	-	-
23	Din care: deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	-	-
24	Câmp vid în contextul UE	-	-
25	Din care: creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare	-	-
25a	Pierderile exerciţiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(340,590)	-
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privinţa valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-	(254,183)
26a	Ajustări reglementare referitoare la câştigurile şi pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 şi 468	-	(254,183)
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 1	-	-
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 2	-	-
	Din care: ... filtru pentru câştig nerealizat 1	-	(246,718)
	Din care: ... filtru pentru câştig nerealizat 2	-	(7,465)
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de bază în privinţa filtrelor şi a deducerilor suplimentare prevăzute de dispoziţiile preCRR	-	-
	Din care: ...	-	-
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 supli- mentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de niver 1 suplimentar ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
28	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	**(479,309)**	**(254,183)**
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)**	**5,507,581**	**(224,632)**

Tabel 3: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (2/3)

31 decembrie 2015

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 aliniatul (4) şi conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
	Injecţiile de capital din sectorul public care beneficiază de menţinerea drepturilor obţinute până la 1 ianuarie 2018	-	-
34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale şi deţinute de părti terte	-	-
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
36	**Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare**	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
37	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
38	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
39	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
40	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41a	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41b	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
41c	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
42	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 supli- mentar (valoare negativă)	-	-
43	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	-	-
44	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	-	-
45	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**	**5,507,581**	**(224,632)**
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente şi provizioane			
46	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
47	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
48	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
49	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
50	Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente	-	-
51	**Instrumente de capitai şi conturile de prime de emisiune aferente**	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
52	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de nivel 2 şi împrumuturile subor- donate (valoare	-	-
53	Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturile subordonate ale entităţilor din sectorul financiar, dacă aceste entităţi şi instituţia deţin participaţii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituţiei (valoare negativă)	-	-
54	Deţinerile directe şi indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturile subordonate ale enti- tăţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare peste pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
54a	Din care deţineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
54b	Din care deţineri existente înaintea datei de 1 ianuarie 2013 şi care fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
55	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 şi împrumuturi subordonate ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (excluzând poziţiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privinţa sumelor care fac obiectul tratamentului preCRR şi al tratamentelor tranzitorii şi care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (şi anume valorile reziduale CRR)	-	-
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi aşteptate etc.	-	-
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participaţii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, deţineri directe de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.	-	-
56c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privinţa filtrelor şi a dedu- cerilor suplimentare prevăzute de dispoziţiile pre-CRR	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	-	-
	Din care: ... filturu pentu castiguri nerealizate - rezerve din reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	-	-
	Din care: ... filturu pentu castiguri nerealizate - rezerve din planul de pensii cu beneficii determinate	-	-
57	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)**	-	-
58	**Fonduri proprii de nivel 2 (T2)**	-	-
59	**Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)**	**5,507,581**	**(224,632)**

Tabel 3: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii, in conformitate cu perimetrul prudential de consolidare (RON 000) (3/3)

31 decembrie 2015

	Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii	VALOARE	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATA-MENTULUI PRE- REGULA-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
59a	Active ponderate la risc în privinţa sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR şi al tratamentelor tranzitorii şi care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/ 2013 (şi anume valorile reziduale CRR)		
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligaţiile fiscale aferente, deţinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)		
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participaţii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, deţineri directe de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.) Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. deţineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, deţineri indirecte de investiţii nesemnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar, deţineri indirecte de investiţii semnificative în capitalul altor entităţi din sectorul financiar etc.)		
60	**Total active ponderate la risc**	**27,660,718**	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii			
61	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)**	**19.91%**	
62	**Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)**	**19.91%**	
63	**Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)**	**19.91%**	
64	Cerinţa de amortizor specifică instituţiei [cerinţa de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerinţele de amortizor de conservare a capitalului şi de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituţiilor de importanţă sistemică (amortizorul GSII sau O-SII),), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	N/A	
65	Din care: cerinţa de amortizor de conservare a capitalului	N/A	
66	Din care: cerinţa de amortizor anticiclic	N/A	
67	Din care: cerinţa de amortizor de risc sistemic	N/A	
67a	Din care: Amortizor pentru instituţii de importanţă sistemică globală (G-SII) sau alte instituţii de importanţă sistemică (0-SII)	N/A	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerinţele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	N/A	
69	[nu se aplică în cadrul legislaţiei UE]		
70	[nu se aplică în cadrul legislaţiei UE]		
71	[nu se aplică in cadrul legislaţiei UE]		
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii			
72	Deţinerile directe şi indirecte de capital al entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă (valoare sub pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile)	89,813	
73	Deţinerile directe şi indirecte ale instituţiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă (valoare sub pragul de 10 % şi excluzând poziţiile scurte eligibile)	127,350	
74	Câmp vid în contextul UE	-	
75	Creanţele privind impozitul amânat rezultate din diferenţe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obli- gaţiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 38 alineatul (3)]	23,817	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse "in fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		-
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		-
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ţinând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)		-
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne		-
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2013 şi 1 ianuarie 2022)			
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
81	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
83	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		-
85	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depăşire a plafonului după răscumpărări şi scadenţe)		-

Tabel 4: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

Nr.	Titlu	
1	Emitent	BRD-Groupe Societe Generale
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBRDBACNOR2
3	Legislaţie aplicabilă instrumentului	Legea romana
	Reglementare	Legea romana
4	Norme CRR tranzitorii	CET1
5	Norme CRR post-tranzitorii	CET1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual şi (sub)consolidat	Individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicţie)	Actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	2,516
9	Valoarea nominală a instrumentului	10
9a	Preţ de emisiune	N/A
9b	Preţ de răscumpărare	N/A
10	Clasificare contabilă	Capital
11	Data iniţială a emiterii	NA
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadenţa iniţială	Fara scadenta
14	Opţiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorităţii de supraveghere	N/A
15	Data facultativă a exercitării opţiunii de cumpărare, datele exercitării opţiunilor de cumpărare condiţionale şi valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opţiunii de cumpărare, după caz	N/A
	Cupoaneklividende	0
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rată a cuponului şi orice indice aferent	N/A
19	Existenţa unui mecanism de tip „dividend stopper" (de interdicţie de plată a dividendelor)	N/A
20a	Caracter pe deplin discreţionar, parţial discreţionar sau obligatoriu (în privinţa calendarului)	Deplin discretionar
20b	Caracter pe deplin discreţionar, parţia] discreţionar sau obligatoriu (în privinţa cuantumului)	Deplin discretionar
21	Existenţa unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	N/A
22	Necumulativ sau cumulativ	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanşează conversia	N/A
25	Dacă este convertibil, integral sau parţial	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opţională	N/A
28	Dacă este convertibil, specificaţi tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29	Dacă este convertibil, specificaţi emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	N/A
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanşează	N/A
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parţială	N/A
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35	Poziţia în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificaţi tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Pozitia cea mai joasa in ierarhia de subordonare in caz de lichidare
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziţii tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificaţi caracteristicile neconforme	N/A

(1) Introduceti „N/A" dacă întrebarea nu se aplică.

Tabel 5: Cerinte de capital reglementar, conform perimetrului prudential de consolidare (RON 000)

	2015		2016	
	Expunere la risc / RWA	**Cerinte de fonduri proprii**	**Expunere la risc / RWA**	**Cerinte de fonduri proprii**
Risc de credit si de contrapartida	24,744,142	1,979,531	24,592,184	1,967,375
Administratii centrale sau banci centrale	14,362	1,149	77,296	6,184
Administratii regionale sau autoritati locale	509,729	40,778	479,818	38,385
Institutii	731,991	58,559	533,902	42,712
Societati	10,697,515	855,801	10,485,974	838,878
Retail	7,674,374	613,950	8,732,452	698,596
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,648,349	131,868	1,443,765	115,501
Expuneri in stare de nerambursare	1,759,455	140,756	1,168,907	93,513
Organisme de plasament colectiv (OPC)	56,678	4,534	41,620	3,330
Capital propriu	357,487	28,599	310,498	24,840
Alte elemente	1,294,202	103,536	1,317,951	105,436
Risc de piata	303,442	24,275	238,096	19,048
Risc de pozitie	233,443	18,675	207,189	16,575
Risc valutar	69,999	5,600	30,908	2,473
Riscul de ajustare a evaluarii creditului	167,506	13,400	165,887	13,271
Riscul operational	2,445,628	195,650	2,405,641	192,451
Total cerinte de capital	**27,660,718**	**2,212,857**	**27,401,808**	**2,192,145**
Capital reglementar		**5,282,949**		**5,575,266**
Indicator de solvabilitate (%)		**19.10%**		**20.35%**

Tabel 6: Expunerea la riscul de credit (RON 000)

31 decembrie 2016

Tipuri de expunere	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere neta	Tehnici de diminuare a riscului de credit (din care):			Exposure value after CRM technics	Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si a factorilor de conversie	Valoarea expunerii ponderate la risc
				Garantii imobiliare rezidentiale	Garantii financiare	Protectia nefinantata a creditului			
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	17,805,726	(1)	17,805,725	-	-	3,786,626	21,592,351	21,592,351	77,296
Expuneri fata de banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	42,282	42,282	42,282	-
Expuneri fata de institutii	1,375,090	-	1,375,090	-	-	18,239	1,393,329	1,393,329	299,494
Credite si avansuri acordate clientelei	31,236,260	(3,688,626)	27,547,634	4,127,678	(312,214)	(3,847,147)	23,388,273	23,388,273	17,112,550
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organismele de plasament colectiv	41,620	-	41,620	-	-	-	41,620	41,620	41,620
Titluri de capital	187,279	-	187,279	-	-	-	187,279	187,279	310,498
Alte elemente	3,082,656	(67,619)	3,015,037	-	-	-	3,015,037	3,015,037	1,317,951
Total expunere bilantiera	**53,728,631**	**(3,756,246)**	**49,972,385**	**4,127,678**	**(312,214)**	**(0)**	**49,660,171**	**49,660,171**	**19,159,410**
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	17,739	(368)	17,372	-	(69)	(0)	17,302	8,476	-
Expuneri fata de banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	31	31	6	-
Expuneri fata de institutii	413,137	(752)	412,385	-	-	53,019	465,403	288,193	104,480
Angajamente de creditare, garantare, acceptari și alte angajamente date clientelei	16,294,553	(443,716)	15,850,837	2,856	(414,108)	(53,050)	15,383,679	5,356,589	5,068,195
Total expunere extrabilantiera	**16,725,429**	**(444,836)**	**16,280,593**	**2,856**	**(414,177)**	**-**	**15,866,416**	**5,653,265**	**5,172,675**
Expuneri supuse riscului de credit	**70,454,061**	**(4,201,082)**	**66,252,978**	**4,130,534**	**(726,391)**	**(0)**	**65,526,587**	**55,313,436**	**24,332,085**
Instrumente financiare derivate	457,842	-	457,842	-	-	-	457,842	457,998	234,175
Tranzactii de finantare prin titluri	1,461,174	-	1,461,174	-	(1,424,028)	-	37,146	37,146	25,924
Expuneri decurgand din riscul de credit al contrapartii	1,919,172	-	1,919,172	-	(1,424,028)	-	495,144	495,144	260,099
Total expuneri	**72,373,233**	**(4,201,082)**	**68,172,150**	**4,130,534**	**(2,150,419)**	**(0)**	**66,021,731**	**55,808,580**	**24,592,184**

31 decembrie 2015

Tipuri de expunere	Expunere bruta	Ajustari de valoare si provizioane	Expunere neta	Tehnici de diminuare a riscului de credit (din care):			Valoarea expunerii dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si a factorilor de conversie	Valoarea expunerii ponderate la risc
				Garantii imobiliare rezidentiale	Garantii financiare	Protectia nefinantata a creditului		
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	17,256,817	-	17,256,817	-	-	3,455,192	20,712,009	14,362
Expuneri fata de banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	34,645	34,645	-
Expuneri fata de institutii	2,088,126	-	2,088,126	-	-	17,025	2,105,151	430,474
Credite si avansuri acordate clientelei	30,934,489	(4,110,486)	26,824,003	4,713,744	(206,908)	(3,506,862)	23,110,233	16,895,918
Creante sub forma titlurilor de participare detinute	56,678	-	56,678	-	-	-	56,678	56,678
Titluri de capital	236,473	-	236,473	-	-	-	236,473	357,487
Alte elemente	2,649,764	(51,685)	2,598,078	-	-	-	2,598,078	1,294,202
Total expunere bilantiera	**53,222,347**	**(4,162,171)**	**49,060,175**	**4,713,744**	**(206,908)**	**0**	**48,853,267**	**19,049,123**
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	27,699	-	27,699	-	(68)	6,325	17,155	-
Expuneri fata de banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0	0	-
Expuneri fata de institutii	408,805	(646)	408,158	-	-	70,643	320,512	129,282
Angajamente de creditare, garantare, acceptari și	13,070,191	(305,447)	12,764,745	1,764	(322,063)	(76,968)	5,475,469	5,163,847
Total expunere extrabilantiera	**13,506,695**	**(306,093)**	**13,200,602**	**1,764**	**(322,131)**	**(0)**	**5,813,136**	**5,293,129**
Expuneri supuse riscului de credit	**66,729,042**	**(4,468,264)**	**62,260,777**	**4,715,508**	**(529,039)**	**(0)**	**54,666,404**	**24,342,252**
Instrumente financiare derivate	525,358	-	525,358	-	-	-	525,928	307,223
Tranzactii de finantare prin titluri	734,676	-	734,676	-	(640,008)	-	94,668	94,668
Expuneri decurgand din riscul de credit al contrapartii	1,260,604	-	1,260,604	-	(640,008)	-	620,596	401,890
Total expuneri	**67,989,645**	**(4,468,264)**	**63,521,381**	**4,715,508**	**(1,169,047)**	**(0)**	**55,287,000**	**24,744,142**

Tabel 7: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier (RON 000)

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabilă 30-dec-2016	Suma aplicabilă 31-dec-2015
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	51,881,491	50,178,610
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	-21,935	-15,093
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0	0
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	145,717	255,201
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („*securities financing transactions* -SFT")	27,892	0
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,728,233	9,458,128
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0	0
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0	0
7	Alte ajustări	-266,885	-368,353
8	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier**	**58,494,515**	**59,508,493**

Tabel 8: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier (RON 000)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR 31-dec-2016	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR 31-dec-2015
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	50,108,649	49,182,662
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-289,432	392,901
3	**Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)**	**49,819,217**	**48,789,761**
	Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a *tuturor* tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	301,501	276,549
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE") aferente *tuturor* tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	156,498	249,379
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0	0
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0	0
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	0	0
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	0	0
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0	0
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0	0
11	**Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)**	**457,998**	**525,928**
	Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	1,461,174	734,676
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	0	0
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	27,892	0
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0	0
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0	0
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	0	0
16	**Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)**	**1,489,066**	**734,676**
	Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	16,725,429	13,506,695
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-9,997,196	4,048,566
19	**Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)**	**6,728,233**	**9,458,128**
	Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	0	0
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	0	0
	Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	**Fonduri proprii de nivel 1**	5,576,325	5,282,949
21	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)**	58,494,515	59,508,493
	Indicatorul efectului de levier		
22	**Indicatorul efectului de levier**	9.53%	8.88%
	Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0	0

Tabel 9 : Declaratia BRD - Groupe Societe Generale privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta Corporativa a BVB

PREVEDEREA	*RESPECTA*	*RESPECTA PARTIAL/ NU RESPECTA*	*MOTIV NECONFORMARE*
SECŢIUNEA A - RESPONSABILITĂȚI			
A.1. Toate societățile trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății, și care aplică, printre altele, Principiile Generale din Secțiunea A.	X		
A.2. Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse în regulamentul Consiliului. În orice caz, membrii Consiliului trebuie să notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni și să se abțină de la participarea la discuții (inclusiv prin neprezentare, cu excepția cazului în care neprezentarea ar împiedica formarea cvorumului) și de la votul pentru adoptarea unei hotărâri privind chestiunea care dă naștere conflictului de interese respectiv.	X		
A.3. Consiliul de Administrație sau Consiliul de Supraveghere trebuie să fie format din cel puțin cinci membri.	X		
A.4. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă. Cel puțin un membru al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independent în cazul societăților din Categoria Standard. În cazul societăților din Categoria Premium, nu mai puțin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere, după caz, trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza cărora se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecății sale și după următoarele criterii: *A.4.1. nu este Director General/director executiv al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de*	X		

funcție în ultimii cinci (5) ani. *A.4.2. nu este angajat al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani.* *A.4.3. nu primește și nu a primit remunerație suplimentară sau alte avantaje din partea societății sau a unei societăți controlate de aceasta, în afară de cele corespunzătoare calității 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 relație contractuală cu un acționar semnificativ al societății, acționar care controlează peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlată de acesta.* *A.4.5. nu are și nu a avut în anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie în mod direct fie în calitate de client, partener, acționar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societăți dacă, prin caracterul său substanțial, acest raport îi poate afecta obiectivitatea.* *A.4.6. nu este și 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 societății sau al unei societăți controlate de aceasta.* *A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societăți unde un alt director general/director executiv al societății este administrator neexecutiv.* *A.4.8. nu a fost administrator neexecutiv al societății pe o perioadă mai mare de doisprezece ani.* *A.4.9. nu are legături de familie cu o persoană în situațiile menționate la punctele A.4.1. si A.4.4.*			
A.5. *Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său.*	X		
A.6. *Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.*	X		

A.7. Societatea trebuie să desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului.	X		
A.8. Declarația privind guvernanța corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare și, în caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia. Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare.	X		
A.9. Declarația privind guvernanța corporativă trebuie să conțină informații privind numărul de întâlniri ale Consiliului și comitetelor în cursul ultimului an, participarea administratorilor (în persoană și în absență) și un raport al Consiliului și comitetelor cu privire la activitățile acestora.	X		
A.10. Declarația privind guvernanța corporativă trebuie să cuprindă informații referitoare la numărul exact de membri independenți din Consiliul de Administrație sau din Consiliul de Supraveghere.	X		
A.11. Consiliul societăților din Categoria Premium trebuie să înființeze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizărilor de noi membri în Consiliu și va face recomandări Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie să fie independentă.		X	Consiliul de Administraţie a constituit un Comitet de Nominalizare. Comitetul este format din administratori neexecutivi care se remarcă prin caracter şi capacitate de acţiune independentă în analizarea şi formularea propunerilor de nominalizare a candidaţilor pentru poziţii în cadrul organului de conducere.
Secțiunea B - Sistemul de gestiune a riscului și control intern			
B.1. Consiliul trebuie să înființeze un comitet de audit în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și corespunzătoare. În cazul societăților din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie să fie format din cel puțin trei membri și majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie	X		

să fie independenți.			
B.2. Președintele comitetului de audit trebuie să fie un membru neexecutiv independent.	X		
B.3. În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit trebuie să efectueze o evaluare anuală a sistemului de control intern.	X		
B.4. Evaluarea trebuie să aibă în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului.	X		
B.5. Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.		X	Regulamentul de organizare şi funcţionare al Comitetului a fost acualizat cu aceasta responsabilitate şi aprobat in reuniunea Consiliului de Administraţie din februarie 2017.
B.6. Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului.	X		
B.7. Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern.	X		
B.8. Ori de câte ori Codul menționează rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau ad-hoc care trebuie înaintate ulterior Consiliului.	X		
B.9. Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial fata de alți acționari in legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora.	X		
B.10. Consiliul trebuie să adopte o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre societățile cu care are relații strânse a carei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare.		X	Cadrul intern de reglementare care vizează tranzacţiile cu părţile afiliate face obiectul unui proces amplu de revizuire. Acesta vizează inclusiv stabilirea unor limite de la care competenţa de aprobare a acestor tranzactii este la nivelul Consiliului de Administraţie, aprobarea acestora de către Consiliu fiind întotdeauna precedată de o opinie a Comitetului

			de Audit. Termen de implementare finele semestrului I 2017.
B.11. Auditurile interne trebuie efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente.	X		
B.12. În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie să raporteze din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului general.	X		
Secțiunea C - Justa recompensă și motivare			
C.1. Societatea trebuie să publice pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. *Politica de remunerare trebuie formulată astfel încât să permită acționarilor înțelegerea principiilor și a argumentelor care stau la baza remunerației membrilor Consiliului și a Directorului General, precum și a membrilor Directoratului în sistemul dualist. Aceasta trebuie să descrie modul de conducere a procesului și de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remunerației conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea acțiunilor, beneficii în natura, pensii și altele) și să descrie scopul, principiile și prezumțiile ce stau la baza fiecărei componente (inclusiv criteriile generale de performanță aferente oricărei forme de remunerare variabilă). În plus, politica de remunerare trebuie să specifice durata contractului directorului executiv și a perioadei de preaviz prevăzută în contract, precum și eventuala compensare pentru revocare fără justa cauză.* *Raportul privind remunerarea trebuie să prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate în politica de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.* *Orice schimbare esențială intervenită*		X	Informaţii privind Politica de remunerare a Băncii, inclusiv informaţii privind remunerarea persoanelor identificate şi informaţii privind Mandatul Directorului General sunt prezentate în Raportul Anual. În prezent, Politica de remunerare este într-un proces de revizuire, unul dintre obiectivele acestui proces este şi acela de a răspunde unor cerinţe prevăzute de Codul BVB şi acoperite parţial de aceasta. Termenul estimat pentru aprobarea noii Politici de Remunerare este trim. IV 2017.

în politica de remunerare trebuie publicată în timp util pe pagina de internet a societății.			
Secțiunea D Adăugând valoare prin relațiile cu investitorii			
D.1. Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv: *D.1.1. Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunările generale ale acționarilor;* *D.1.2. CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societății, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în consilii de administrație din societăți sau din instituții non-profit;* *D.1.3. Rapoartele curente și rapoartele periodice (trimestriale, semestriale și anuale) – cel puțin cele prevăzute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informații detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod;* *D.1.4. Informații referitoare la adunările generale ale acționarilor: ordinea de zi și materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care susțin propunerile de candidați pentru alegerea în Consiliu, împreună cu CV-urile profesionale ale acestora; întrebările acționarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi și răspunsurile societății, inclusiv hotărârile adoptate;* *D.1.5. Informații privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor și a altor distribuiri către acționari, sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acționar, inclusiv termenele limită și principiile aplicate acestor operațiuni. Informațiile respective vor fi publicate într-un termen care să le permită investitorilor să adopte decizii de investiții;* *D.1.6. Numele și datele de contact ale unei persoane care va putea să furnizeze, la cerere, informații relevante;* *D.1.7. Prezentările societății (de ex.,*	X		

prezentările pentru investitori, prezentările privind rezultatele trimestriale etc.), situațiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit și rapoartele anuale.			
D.2. Societatea va avea o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari va fi publicată pe pagina de internet a societății.	X		
D.3. Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.		X	Banca îşi propune realizarea unei politici privind previziunile, publicarea ei pe site-ul instituţional este estimata pâna la finele semestrului I 2017.
D.4. Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunările generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor.	X		
D.5. Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări.	X		
D.6. Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale.	X		
D.7. Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate	X		

participa la adunarea acționarilor în baza unei invitații prealabile din partea Consiliului. *Jurnaliștii acreditați pot, de asemenea, să participe la adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazului în care Președintele Consiliului hotărăște în alt sens.*			
D.8. Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul.	X		
D.9. O societate va organiza cel puțin două ședințe/teleconferințe cu analiștii și investitorii în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în secțiunea relații cu investitorii a paginii de internet a societății la data ședințelor/teleconferințelor.	X		
D.10. În cazul în care o societate susține diferite forme de expresie artistică și culturală, activități sportive, activități educative sau științifice și consideră că impactul acestora asupra caracterului inovator și competitivității societății fac parte din misiunea și strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa în acest domeniu.	X		