

# Raportul Anual al Consiliului de Administratie

2022

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

# CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI .....	3
2. GUVERNANTA CORPORATIVA .....	8
3. RESURSE UMANE .....	28
4. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE .....	33
5. MANAGEMENTUL RISCULUI .....	42
6. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI.....	51
7. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN .....	55
8. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2023 .....	57
9. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE .....	58
ANEXA 1 - DECLARATIA BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE PRIVIND CONFORMAREA CU PREVEDERILE CODULUI DE GUVERNANTA CORPORATIVA A BVB .....	59
ANEXA 2 – DECLARATIA NEFINANCIARA .....	65

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

## 1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI

### PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, prin preluarea activelor si pasivelor Bancii de Investitii.

In martie 1999, Société Générale (“SG”) 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 2022, 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 2022, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: ianuarie 2023*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: septembrie 2022**)	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa1
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-2
Depozite în valută pe termen lung	Baa1

\* Fitch a afirmat ratingul datoriei in valuta pe termen lung la 'BBB+' cu perspectiva negativa

\*\* Moody's a afirmat ratingul Bancii pentru depozitele in valuta pe termen lung si scurt la Baa1/Prime-2 cu perspectiva stabila

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

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

## PROFILUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

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

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

Activă în economia reală de peste 150 de ani, cu o poziție solidă în Europa și conectată la restul lumii, Société Générale are peste 117.000 de angajați în 66 de țări și deserveste zilnic 25 de milioane de clienți persoane fizice, companii și investitori instituționali din toată lumea, oferind o gamă largă de servicii de consultanță și soluții financiare personalizate. Grupul este bazat pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franța* cu rețeaua de unități Société Générale, Credit du Nord și Boursorama, care oferă o gamă completă de servicii financiare cu produse omnichannel aflate în topul inovării digitale;
- *Banca internațională de retail, asigurări și servicii financiare pentru companii*, prezenta în economiile emergente și deținând poziții importante pe diverse segmente specializate;
- *Global Banking și Soluții de Investiții*, care oferă expertiza de top și soluții integrate, situându-se pe primele locuri în lume.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile la

<https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>

## POZIȚIA BRD ÎN CADRUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

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

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

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

BRD face parte din rețeaua internațională a Société Générale, gestionată de Divizia internațională de retail și servicii financiare (IBFS), care oferă o gamă largă de produse și servicii către clienți, cuprinzând persoane fizice, profesii liberale și companii. Divizia Internațională de Retail, Asigurări și Servicii Financiare își construiește rețeaua în Africa, Europa Centrală și de Est. Activitățile specializate de finanțare a echipamentelor, de leasing auto și de gestionare a flotelor sunt lideri în Europa și la nivel mondial pe piețele lor.

## CIFRE CHEIE

		2021	2022	Variatie
<b>Grup</b>				
<b>Rezultate financiare</b>	Venit net bancar (RONm)	3,097	3,459	+11.7%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,597)	(1,745)	+9.2%
	Costul net al riscului (RONm)	146	(95)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	1,319	1,337	1.4%
	Raport Cost / Venit	51.6%	50.4%	-1.1 pt
	ROE	13.4%	15.9%	+2.5 pt
	<b>RON mld</b>			
<b>Credite si depozite</b>	Total credite nete (inclusiv leasing)	34.1	37.7	+10.4%
	Total depozite	52.7	56.7	+7.5%
<b>Banca</b>				
<b>Rezultate financiare</b>	Venit net bancar (RONm)	2,930	3,289	+12.3%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,494)	(1,641)	+9.8%
	Costul net al riscului (RONm)	159	(93)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	1,279	1,286	+0.5%
	Raport Cost / Venit	51.0%	49.9%	-1.1 pt
	ROE	13.5%	16.0%	+2.5 pt
	<b>RON mld</b>			
<b>Credite si depozite</b>	Total credite nete	32.2	35.5	+10.4%
	Total depozite	52.9	56.9	+7.6%
<b>RON m</b>				
<b>Adecvarea capitalului</b>	Fonduri proprii (RONm)	7,141	7,951	11.3%
	Active ponderate la risc (RON mld)	29,596	31,892	+7.8%
	Rata fondurilor proprii totale*	24.1%	24.9%	0.8 pt
<b>Retea</b>	Numar de agentii	499	460	(39)

\*Rata fondurilor proprii totale la finalul lunii decembrie 2022, incluzand profitul intregului an 2022 si impactul asupra fondurilor proprii al tratamentului temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

## ACTIUNEA BRD

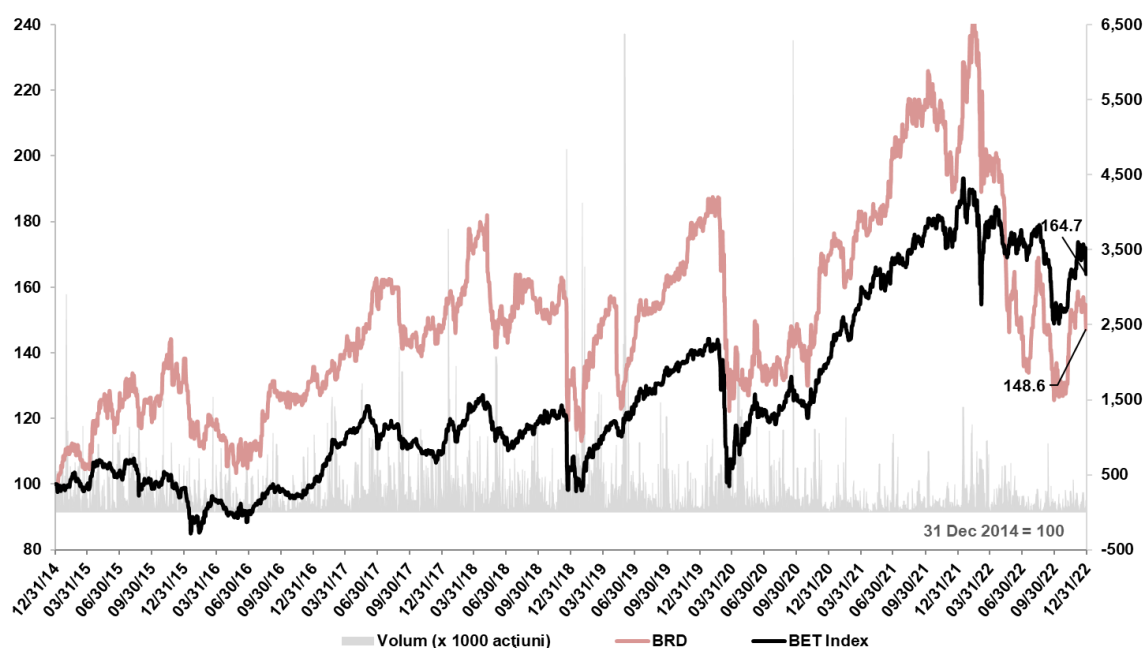
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK, BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt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

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 31 decembrie 2022, a fost de 13,00 RON/actiune (17,70 RON/actiune la 31 decembrie 2021). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 9.059,72 milioane RON (12.335,16 milioane RON la 31 decembrie 2021).

In cursul perioadei ianuarie – decembrie 2022, nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data de 31 decembrie 2022, 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 2022



Sursa: Bloomberg

## DIVIDENDE

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

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

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

Dividende	2021	2020	2019
Rezultat distribuibil (milioane RON)	1,279.3	951.6	1,528.5
Dividende totale (milioane RON)	895.5	52.2	-
Numar de actiuni (milioane)	696.9	696.9	696.9
Dividend pe actiune (RON), brut	1.2850	0.0749	-
Rata de distributie din profitul distribuibil	70.0%	5.5%	0%
Dividende platite efectiv pana la 31.12.2022	892.0	52.1	-
Pondere dividendelor platite efectiv pana la 31.12.2022	99.6%	99.8%	0.0%
Plata exceptionala de dividend* (milioane RON)		1,684	
Plata exceptionala de dividend* (RON/actiune)		2.4164	

\*plata exceptionala de dividend din rezultatul reportat aferent anilor 2019 si 2020, distributie aprobata in AGA din februarie 2022

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BRD AGOA in data de 24 februarie 2022 a aprobat ca o plata exceptionala distribuirea sub forma de dividende a sumei de 1.683.992.828 RON, din rezultatul reportat aferent anilor 2019 si 2020. Dividendul brut aprobat a fost de 2,4164 RON / actiune. Rata de distribuire a fost de 70% din profitul aferent anilor 2019 si 2020 (incluzand suma deja distribuita de 52.197.924 RON).

Pentru exercitiul financiar 2021, Adunarea Generala a Actionarilor BRD din data de 28 aprilie 2022 a aprobat plata unui dividend de 1.2850 RON pe actiune, corespunzator unei rate de distribuire de 70% din profitul net al Bancii aferent anului 2021.

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, fixarea dividendului si a procedurii de plata a dividendelor pusa la dispozitia actionarilor pe site-ul Bancii.

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

## ACTIVITATI DE CERCETARE - DEZVOLTARE

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

## 2. GUVERNANTA CORPORATIVA

---

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

Modelul de guvernanta corporativa adoptat de BRD asigura:

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

Permanent preocupata de respectarea principiilor de guvernanta corporativa, BRD - Groupe Société Générale a aderat si aplicat, incepand din anul 2012, principiile definite de Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB). „Declaratia privind conformarea cu prevederile Codului de Guvernanta BVB la data de 31 decembrie 2022” este prezentata in Anexa 1.

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

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

La 31 decembrie 2022, Société Générale S.A. este singurul actionar semnificativ al Bancii, detinand 60,1683% din capitalul social.

### ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR

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

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

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

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

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



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

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

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

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

In anul 2022, au avut loc trei Adunari Generale ale Actionarilor (doua Adunari Generale Ordinare in data de 24 februarie 2022, respectiv 28 aprilie 2022 si o Adunare Generala Extraordinara in data de 28 aprilie 2022).

## **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 executivi (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 adecvare a membrilor Organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie si de initiere si pregatire a 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 adecvare a membrilor Organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie si de initiere si pregatire a 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 adecvare a membrilor Organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie si de initiere si pregatire a membrilor Organului de conducere”.

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

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

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

Banca recunoaste si sustine beneficiile diversitatii membrilor Organului de conducere si considera ca este un element esential in protectia si extinderea avantajului competitiv avand in vedere faptul ca, prin intermediul diversitatii, pot fi atinse eficacitatea si performanta maxima, cresterea inovatiei si a cooperarii atat in cadrul Organului de conducere cat si in cadrul Bancii.

In acest context, inca din momentul procesului de selectie se urmareste asigurarea diversitatii in cadrul Organului de conducere din perspectiva aptitudinilor educationale si profesionale, a competentelor, asigurand ca procesul decizional al Organului de conducere nu este dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor Bancii, a varstei, a genului, a experientei, etc.

Diversitatea genului, a varstei si provenientei geografice reprezinta elemente importante, intrucat acestea determina evolutii diferite din punct de vedere al intelegerii valorilor culturale, aspecte specifice sectorului financiar-bancar si cadrului legislativ care are impact asupra activitatii, astfel incat sa faciliteze in mod constient procesul decizional referitor la strategia Bancii. Parametrii mentionati mai sus sunt luati in considerare in determinarea celei mai bune componente a Organului de conducere.

In vederea asigurarii diversitatii in cadrul Organului de conducere si a atingerii tinte stabilite privind reprezentarea genului slab reprezentat, Comitetul de Nominalizare are in vedere urmatoarele actiuni:

- incorporarea principiilor de diversitate in resursele de succesiune;
- indrumarea/sprijinirea si planificarea carierei in functie de tinte;
- incurajarea campaniilor de diversitate si de pregatire a resurselor;
- evaluarea anuala si ori de cate ori este necesar a Organului de conducere.

Principiul diversitatii urmareste sa fie atinsa tinta privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat. In acest sens, politica urmareste, totodata, sa se asigure oportunitati egale de selectie in cadrul Organului de conducere in baza calificarilor si experientei profesionale a acestora. In cadrul procesului de selectie a membrilor Organului de conducere, toti candidatii vor fi evaluati in baza acelorasi criterii, indiferent de genul acestora.

Formarea educationala si profesionala reprezinta un alt element important in scopul atingerii diversitatii Organului de conducere inclusiv din perspectiva intelegerii in mod colectiv a tuturor aspectelor procedurale economice, legale, financiare, de risc etc.

In acest sens, se urmareste existenta unui echilibru astfel incat membrii Organului de conducere sa detina cunostinte teoretice si experienta practica cu privire la:

- pietele financiare;
- cadrul si cerintele de reglementare;
- planificarea strategica si intelegerea strategiei si a planului de afaceri a Bancii si realizarea acestora;
- administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si reducerea principalelor tipuri de risc, incluzand activitatea anterioara/atributiile avute in acest sens);
- contabilitate si audit;
- evaluarea eficacitatii cadrului de guvernanta, instituirea unor mecanisme eficiente de guvernanta, supraveghere si control;
- interpretarea informatiilor financiare ale unei institutii de credit, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informatii si a unor controale si masuri corespunzatoare.

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 si Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

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

#### **CONSILIUL DE ADMINISTRATIE**

Incepand din 18 aprilie 2015, Consiliul de Administratie este format din 9 membri, alesi de Adunarea Generala a Actionarilor pentru un mandat de 4 ani.

Structura Consiliului de Administratie asigura un echilibru intre membrii executivi si ne-executivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu poata domina, in general, procesul decizional al acestuia.

La data de 31 decembrie 2022, in componenta Consiliului de Administratie existau 3 administratori independenti.

Anul 2022 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- ✓ Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 28 aprilie 2022 a decis reinnoirea mandatelor de administratori ale domnilor Francois BLOCH pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 29 iunie 2022 si Giovanni Luca SOMA pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 24 octombrie 2022;
- ✓ Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA a renuntat la mandatul sau de membru in Consiliul de Administratie al Bancii, incepand cu data de 9 iunie 2022;
- ✓ Consiliul de Administratie din 2 august 2022 a decis:
  - numirea Doamnei Veronique SCHREIBER LOCTIN, in calitate de membru provizoriu al Consiliului de Administratie, pana la data intrunirii primei adunari generale a actionarilor, pe postul vacant existent in cadrul Consiliului de Administratie al Bancii, ca urmare a renuntarii Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA la mandatul sau de administrator. La sfarsitul anului 2022, BNR a aprobat numirea Dnei Veronique SCHREIBER LOCTIN in calitate de membru provizoriu al Consiliului de Administratie si mandatul a inceput sa isi produca efectele in data de 5 ianuarie 2023.\
  - realegerea Domnului Giovanni Luca SOMA in calitate de Presedinte al Consiliului de Administratie al Bancii, incepand cu data de 24 octombrie 2022, pentru o perioada de 4 ani.

De asemenea, in aplicarea dispozitiile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si ale Ghidurilor EBA, Consiliul de Administratie a aprobat, in reuniunea din data de 7 decembrie 2022, revizuirea structurii Comitetelor constituite in sprijinul sau.

## MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE LA 31 DECEMBRIE 2022

<b>Giovanni Luca SOMA</b>	Data nasterii: 21 august 1960;
Presedinte al Consiliului de Administratie	Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD - Groupe Société Générale: 2014;
Membru al Comitetului de Remunerare	Din 26 mai 2015 detine functia de Presedinte al Consiliului de Administratie al BRD - Groupe Société Générale;
Membru al Comitetului de Audit	Ultima reinnoire a mandatului: 2022;
	Anul expirarii mandatului: 2026;
	Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.

### Situatia mandatelor exercitate

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

### Biografie

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

De-a lungul carierei, a acumulat o vasta experienta in functii de conducere in societati din afara Grupului Société Générale (Director Vanzari pentru Europa in cadrul Grupului Hyperion Software, Director General GE Capital Asigurari Milano, Director Comercial GE Capital Milano, Director General Dial Italia - filiala a Grupului Barclays, Director General al Hertz Lease Italy, Presedinte al Asociatiei de Inchirieri Auto din

---

Italia). In cadrul Grupului Société Générale a detinut urmatoarele pozitii de conducere: Director Regional al Grupului ALD Automotive - Franta, Director General al ALD International, Director al Société Générale Consumer Finance si Operational Vehicle Leasing and Fleet Management.

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

---

---

### **Jean – Pierre Georges VIGROUX**

Membru independent al Consiliului de Administratie  
Presedinte al Comitetului de Audit  
Membru al Comitetului de Remunerare

Data nasterii: 31 iulie 1953;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2016;  
Ultima reinnoire a mandatului: 2020;  
Anul expirarii mandatului: 2024;  
Detine 27.828 actiuni BRD- Groupe Société Générale.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

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

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

---

### **Biografie**

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

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

---

---

### **Benoit Jean Marie OTTENWALTER**

Membru al Consiliului de Administratie  
Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 28 decembrie 1954 ;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2017;  
Ultima reinnoire a mandatului: 2021;  
Anul expirarii mandatului: 2025 ;  
Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

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

---

### **Biografie**

A absolvit Facultatea Politehnica din Franta si Scoala Nationala de Statistica si Administratie Economica din Franta (ENSAE). Are o vasta experienta castigata in peste 34 de ani de activitate in cadrul Grupului Société Générale, in domenii precum administrarea riscului, piete de capital si trezorerie, precum si in interactiunea cu autoritatile de reglementare bancara internationale.

De-a lungul carierei, a ocupat functii de conducere precum: Director Risc, Membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale (2009 - iunie 2016), Director Adjunct si apoi Co-director al Diviziei Societati, Institutii si Consiliere, Membru al Comitetului Executiv al Société Générale Corporate si Investment Banking Paris (2004 -2009), Director al Diviziei Venituri Fixe,Valute si Marfuri a Société Générale Corporate and Investment Banking Paris (2001 - 2004), Director Adjunct si apoi Director Trezorerie si

---

---

Valuta la Société Générale - Divizia Piete de Capital Paris (1994 - 2000), Director Administrativ si Director Financiar, apoi Director al Departamentului Instrumente Financiare Derivative la Société Générale Strauss Turnbull London (1990 - 1994), Director Back-office la Société Générale Paris (1988 - 1990).

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

---

---

## **François BLOCH**

Membru executiv al Consiliului de Administratie

Data nasterii: 31 martie 1967;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2018;  
Ultima reinnoire a mandatului: 2022 ;  
Anul expirarii mandatului: 2026;  
Nu detine actiuni BRD-Groupe Société Générale.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

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

De asemenea este membru al Consiliului Director si trezorier al Consiliului Patronatelor Bancare din Romania, membru al Consiliului Director al Consiliului Investitorilor Straini si unul dintre coordonatorii grupului de lucru pe servicii financiare, tehnologie si inovare.

Pana pe 27 mai 2021 a fost membru al Consiliului Director al Asociatiei Romane a Bancilor.

---

### **Biografie**

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

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

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

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

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

De asemenea, Domnul François BLOCH detine in BRD calitatea de Ofiter de Conformitate, persoana responsabila cu coordonarea implementarii politicilor si procedurilor interne pentru aplicarea "Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru

---

---

modificarea si completarea unor documente normative” si a “Regulamentului BNR nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului”.

---

### **Liliana IONESCU – FELEAGA**

Membru independent al Consiliului de Administratie  
Presedinte al Comitetului de Remunerare  
Membru al Comitetului de Audit  
Membru al Comitetului de Nominalizare

Data nasterii: 31 octombrie 1969;  
Durata mandatului de membru independent provizoriu in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 20 decembrie 2018 - 18 aprilie 2019;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale in calitate de membru independent : 2019;  
Data expirarii mandatului: 2023;  
Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

Conform declaratiei de afiliere, respecta numarul de mandate in societati, stabilit conform prevederilor legale aplicabile – un mandat neexecutiv, in cadrul BRD – Groupe Société Générale.

De asemenea, este membra a Consiliului de Administratie al Academiei de Studii Economice si Membru in Consiliu si Vicepresedinte al Camerei Auditorilor Financiari din Romania.

---

### **Biografie**

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

Are o vasta experienta academica (peste 29 ani in cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti - ASE). In prezent, este Decan al Facultatii de Contabilitate si Informatica de gestiune din cadrul ASE Bucuresti, membra a Consiliului de Administratie al Academiei de Studii Economice, membra a Camerei Auditorilor Financiari din Romania, membra a Asociatiei Internationale pentru Educatie si Cercetare Contabila.

---

### **Bogdan-Alexandru DRĂGOI**

Membru Independent al Consiliului de Administratie  
Presedinte al Comitetului de Nominalizare  
Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Data nasterii: 27 mai 1980;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société Générale: 2019 ;  
Anul expirarii mandatului: 2023 ;  
Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

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

---

### **Biografie**

A absolvit Universitatea Tufts, Fletcher, Boston, Massachusetts, specializarile Relatii Internationale si Economie, cu Magna cum Laudae. Este membru al Golden Key Honor Society, detine Ordinul National Steaua Romaniei – grad de Cavaler si Ordinul Suveran al Cavalerilor de Malta – Marea Cruce pro Merito Melitensi.

Are 20 ani de experienta in domenii precum finante, piete de capital si banci. De asemenea, are experienta in relatia cu autoritatile statului.

---



---

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

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

---

---

#### **Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA**

Membru al Consiliului de Administratie  
Membru al Comitetului de Nominalizare

Data nasterii: 1 iulie 1970 ;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD –  
Groupe Société Générale: 2020 ;  
Anul expirarii mandatului: 2024 ;  
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 neexecutiv in cadrul BRD – Groupe Société Générale.

---

#### **Biografie**

Este absolventa a Classe préparatoire aux grandes écoles, Lycée du Parc, Lyon (Franta), are un master in finante la Universitatea Paris IX Dauphine si un alt master in administrarea afacerilor cu specializare in finante la Scoala Superioara de Comert din Bordeaux.

Are o experienta de 27 de ani in calitate de consultant in afaceri si pe probleme de strategie din care 24 ani in functii de conducere de top precum: Director Risc si Conformitate pentru Europa de Vest, America de Sud si Africa in cadrul Boston Consulting Group (01/03/2014–17/03/2018), Director General pentru Europa, Orientul Mijlociu si Africa, Director Administrare Riscuri in cadrul Accenture (01/10/2010–28/02/2014); Director General, Fondator si Director al Grupului Aon (01/05/2006–30/09/2010), Director Senior specializat In Administrarea riscurilor in cadrul Ernst & Young, Paris (01/05/2002–31/03/2006), Director Senior specializat in Administrarea riscurilor in cadrul Arthur Andersen, Paris (01/09/2000–30/04/2002), Director specializat in consultanta de afaceri - Directorul Serviciului Trezorerie in cadrul Arthur Andersen, Paris (01/09/1998–31/08/2000).

In prezent, este Director al Programului privind Transformarea in materie de Cunoastere a Clientelei (KYC), CPLE/KTP la nivelul Grupului Société Générale.

---

---

#### **Aurore Brigitte Micheline GASPARD**

Membru al Consiliului de Administratie  
Membru al Comitetului de Administrare a  
Riscurilor<sup>1</sup>

Data nasterii: 27 octombrie 1978 ;  
Anul numirii in Consiliul de Administratie BRD – Groupe Société  
Générale: 2021;  
Anul expirarii mandatului: 2025;  
Nu detine actiuni BRD-Groupe Société Générale.

---

#### **Situatia mandatelor exercitate**

---

<sup>1</sup> Incepand din 7 decembrie 2022

---

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

---

## **Biografie**

Detine o Diploma de master la EM Lion, specializarea finante, contabilitate, economie, marketing.

Are o experienta de 20 de ani in domeniul bancar din care peste 13 ani in functii de conducere precum: Director Executiv in cadrul Inspectiei General Société Générale (ianuarie 2009 - februarie 2012), Director Adjunct al Departamentului Plati Si Cash Management din cadrul Société Générale care asigura servicii clientilor corporativi de la profesioniSti la marii companii (februarie 2012 - iunie 2013), Director de personal pentru doi Directori Generali Adjuncti Société Générale (iunie 2013 -aprilie 2016), Director General Adjunct SG Equipment Finance US (aprilie 2016 – noiembrie 2017), Director General Adjunct Boursorama -filiala Société Générale, prima Banca online din Franta (noiembrie 2017 - decembrie 2021).

In prezent, incepand din 3 ianuarie 2022, este Director Adjunct Diviziei Franceze Retail Banking, membra a Comitetului de Directie al Grupului Société Générale. De asemenea este membru al Consiliilor de administratie ale Sogecap (filiala Société Générale, specializata in asigurari) si Shine.

---

## **ATRIBUTIILE SI RESPONSABILITATILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**

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

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

Consiliul de Administratie aproba Strategia Bancii de administrare a afacerilor si a riscurilor si se asigura ca activitatea conducerii executive se conformeaza strategiei si politicilor aprobate.

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

## **INTRUNIRILE 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 nicio decizie asupra problemelor neprevazute, decat in caz de urgenta si cu conditia ratificarii in sedinta urmatoare de catre membrii absentii.

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

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

## **ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE IN 2022**

In 2022, au avut loc 31 sedinte ale Consiliului de Administratie si deciziile Consiliului au fost luate in general cu unanimitate de voturi.

La reuniunile Consiliului, administratorii au participat dupa cum urmeaza:

- Domnii: Giovanni Luca Soma (Presedinte al Consiliului de Administratie), François Bloch (Membru), Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Membru), Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent), respectiv Doamnele: Liliana Ionescu - Feleaga (Membru independent), Valerie Marcelle Paule Villafranca (Membru) si Aurore Brigitte Micheline GASPARD (Membru) au participat la toate reuniunile Consiliului (31);
- Domnul Bogdan-Alexandru Drăgoi (Membru independent) a fost prezent la 30 de reuniuni ale Consiliului;



- Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA a participat la toate reuniunile Consiliului organizate pana la data renuntarii sale (15 reuniuni la Consiliului);

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse urmatoarele subiecte: situatiile financiare, Raportul de sustenabilitate pentru 2021, Planul de audit pentru 2022, Raportul privind activitatea de conformitate pieta financiare desfasurata in anul 2021 si planul de control pentru 2022, Raportul de control intern pentru anul 2021, aprobarea Cadrului de administrare a riscului de lichiditate, Politica de remunerare, Strategia BRD 2025 (Horizons 2025), Evaluarea riscurilor 2022, Cadrul privind apetitul de risc, Declaratia privind apetitul la risc, Strategia de Administrare a Afacerilor si Riscurilor 2022–2024, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului si Lichiditatii (ICLAAP), Raportul privind cerintele de transparenta si publicare, Raportul anual al functiei de conformitate pentru anul 2021 si Strategia pentru 2022-2023, Contributia BRD la Planul de Redresare al Grupului Société Générale 2022, principalele axe de transformare ale Bancii, modificari in organul de conducere al Bancii, rapoartele de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, modificari in componenta comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie, modificari ale reglementarilor, modificari ale structurii organizatorice, convocarea Adunarilor Generale organizate in anul 2022 si toate notele aferente punctelor de pe ordinea de zi a acesteia, modificari ale obiectului secundar de activitate, informari privind rapoarte trimestriale de conformitate, aprobarea Politicii de gestiune a riscului ratei de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare, aprobarea planului de actiune pentru revizuirea Sistemului de Alerta Timpurie (EWS), aprobarea planului de actiune pentru revizuirea factorului de conversie a creditelor (CCF) utilizat pentru IFRS 9, aprobarea Raportului anual 2021 privind protectia activelor clientilor – MIFID 2.

In cadrul reuniunilor, Consiliul de Administratie este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar si financiar, la evolutia reglementarilor in vigoare, la rezultatele financiare si comerciale ale Bancii, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc in cadrul BRD si la activitatea comitetelor constituite in sprijinul acestuia, respectiv Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Nominalizare si Comitetul de Remunerare.

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

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

#### **COMITETUL DE AUDIT**

La 31 decembrie 2022, Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care 2 membri independenti. Membrii Comitetului de Audit sunt: domnul Jean-Pierre Georges Vigroux (Presedinte independent), domnul Giovanni Luca Soma (Membru) si doamna Liliana Ionescu - Feleaga (Membru independent).

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

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

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

In anul 2022, au avut loc 9 reuniuni ale Comitetului de Audit in care au fost analizate activitatea si rapoartele de control intern, audit intern si audit extern. Prezenta a fost de 100%.

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

#### **COMITETUL DE REMUNERARE**

La 31 decembrie 2022, Comitetul era format din trei administratori neexecutivi, dintre care doi membri independenti. Din comitet faceau parte doamna Liliana Ionescu - Feleaga (Presedinte independent), domnii Giovanni Luca Soma (Membru) si Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent). Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2022, au avut loc 5 reuniuni ale Comitetului de Remunerare. Prezenta 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 Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa>.

#### **COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. La 31 decembrie 2022, din Comitet au facut parte domnii Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Presedinte), Bogdan-Alexandru Drăgoi (membru independent) si Doamna Aurore Brigitte Micheline Gaspar (membru)<sup>2</sup>.

Anul 2022 a adus modificari in componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor, dupa cum urmeaza:

- Doamna Maria Koytcheva Rousseva a fost membra a acestui Comitet pana pe 9 iunie 2022;
- Doamna Aurore Brigitte Micheline Gaspar a fost numita membra a acestui Comitet incepand cu 7 decembrie 2022, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2022.

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

In anul 2022, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Prezenta a fost urmatoarea:

- Domnii Benoit Jean Marie Ottenwaelter si Bogdan-Alexandru Drăgoi a participat la toate reuniunile ( 4 reuniuni) .
- Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA a participat la toate reuniunile organizate pana la data renuntarii sale ( 2 reuniuni)

La reuniunile Comitetului de Administrare a Riscurilor pot participa, in calitate de invitati permanenti: Membrii Comitetului de Directie, Directorul Executiv FIN, Directorul Executiv Pilotaj Riscuri / Director Executiv Risc Operatiuni de creditare, Directorul Executiv Distributie Retail, Director Executiv Top Corporates/ Director Comercial Top Corporates, Directorul Executiv DPF, Directorul BIS 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 Société Générale pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/altele/guvernanta-corporativa> .

#### **COMITETUL DE NOMINALIZARE**

La 31 decembrie 2022, Comitetul era format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Din Comitet au facut parte domnii: Bogdan-Alexandru Dragoi (Presedinte), Liliana Ionescu -Feleaga (Membru independent) si Valerie Marcelle Paule Villafranca ( Membru).

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

In anul 2022, au avut loc 5 reuniuni ale Comitetului de Nominalizare.

---

<sup>2</sup> Incepand din 7 decembrie 2022.

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

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

## CONDUCEREA EXECUTIVA

Conducerea si coordonarea activitatii curente a Bancii este delegata de catre Consiliul de Administratie catre directori.

Directorii Bancii sunt alesi de catre Consiliul de Administratie, dintre administratori sau din afara Consiliului de Administratie si actioneaza impreuna in cadrul Comitetului de Directie.

Durata mandatului este de 4 ani, cu posibilitatea de prelungire a acestuia.

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

Anul 2022 a adus modificari in componenta Comitetului de Directie, dupa cum urmeaza:

- ✓ Mandatul Domnului Yves Jean Guenole LALLEMAND de Director General Adjunct Global Corporates a incetat, prin ajungere la termen, in data de data de 29 iunie 2022;
- ✓ Domnul Stéphane Benoit FORTIN a renuntat la mandatul sau de Director General Adjunct Finante Trezorerie, incepand cu data de 1 septembrie 2022;
- ✓ In reuniunea din 9 iunie 2022, Consiliul de Administratie a decis numirea Doamnei Maria Koytcheva ROUSSEVA, in calitate de Director General Adjunct Global Corporates si a Domnului Etienne Jean LOULERGUE in calitate de Director General Adjunct Finante Trezorerie. BNR a aprobat numirea acestora si mandatele au inceput sa isi produca efectele in data de 4 octombrie 2022;
- ✓ Domnul Radu Octavian TOPLICEANU a renuntat la mandatul sau de Director General Adjunct Retail, incepand cu data de 16 decembrie 2022.

## MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2022

---

### **François BLOCH** **Director General**

Anul numirii in functia de Director General al BRD - Groupe Société Générale: 2016 ;  
Ultima reinnoire a mandatului: 2020;  
Anul expirarii mandatului: 2024;  
Anul numirii in functia de Ofiter de Conformitate: 2019.

---

Ofiter de Conformitate, persoana responsabila cu coordonarea implementarii politicilor si procedurilor interne pentru aplicarea "Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor documente normative" si a "Regulamentului BNR nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului".

---

Coordoneaza direct urmatoarele structuri: Secretariatul General, Departamentul Conformitate, Departamentul Resurse Umane si Departamentul Audit Intern.

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

---

---

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

---

**Alexandru-Claudiu CERCEL-DUCA**  
Director General Adjunct – Piete financiare

Data nasterii: 17 februarie 1968;  
Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD – Groupe Société Générale: 2008;  
Anul expirarii mandatului: 2025;  
Detine 1.030 actiuni BRD- Groupe Société Générale.

---

Coordoneaza Polul Piete Financiare compus din: Directia Piete Financiare, Directia Titluri, Directia Solutii si Guvernanta Piete Financiare, Markets AI Hub, Serviciul Analize de Piata.

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

---

### Situatia mandatelor exercitate

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

---

### Biografie

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

A absolvit programul de master executiv de administrare a afacerilor - ASEBUSS Bucuresti/ Universitatea din Washington, SUA.

In perioada 1992-1993, a fost manager de vanzari in domeniul produselor de telecomunicatii. Lucreaza in BRD din 1993, ocupand pe rand functiile de Ofiter Trezorerie, Analist Tehnic FX, Trader FX, Director Adjunct Trezorerie, Director Operatiuni de Piata si Director Executiv Piete Financiare.

---

**Mihai Tiberiu SELEGEAN**  
Director General Adjunct Juridic si Administrativ

Data nasterii: 23 iulie 1975 ;  
Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2019 ;  
Anul expirarii mandatului: 2023;  
Nu detineactiuni BRD- Groupe Société Générale.

---

Coordoneaza urmatoarele structuri: Departamentul Juridic, Directia Securitate, Directia Logistica, Departamentul Management Imobiliar si Activitati Transversale, Celula Protectia Datelor Personale.

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

---

### Situatia mandatelor exercitate

---

---

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

---

### Biografie

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

Are o experienta vasta in diverse arii din domeniul juridic: Expert la Consiliul Europei, Strasbourg (2006-2009) fiind responsabil de evaluarea stadiului reformelor justitiei si emiterea de recomandari privind crearea sau imbunatatirea functionarii institutiei insarcinate cu formarea judecatorilor si procurorilor, Director adjunct (iulie 2003 – ianuarie 2004) si ulterior Director al Institutului National al Magistraturii (2004-2008), coordonator al formarii initiale si continue a judecatorilor si procurorilor in domeniul CEDO (2002-prezent), etc.

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

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

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

---

---

<b>Philippe Yves Henri Pierre Marie THIBAUD</b> Director General Adjunct Riscuri	Data nasterii: 5 februarie 1968 ; Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2020 ; Anul expirarii mandatului: 2024; Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.
---	--

---

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

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de administrare a activelor si pasivelor, Comitetul risc retail, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor, Comitetul de Conformitate, Comitetul pentru schimbari climatice, de mediu si social si este Co-Presedinte al Comitetului de produse noi.

---

### 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 Grupul BRD- Groupe Société Générale si doua mandate neexecutiv in afara Grupului Société Générale.

---

### Biografie

A absolvit Universitatea din Paris I – Panthéon Sorbonne, detine o diploma in Economia si gestiunea agregarii la Scoala Normala Superioara din Paris - Cachan si are studii postuniversitare la Universitatea Paris XII – Val de Marne Créteil.

DI Philippe Yves Henri Pierre Marie Thibaud are o experinta de peste 22 ani in administrarea riscurilor si analiza creditelor.

Pe parcursul carierei sale, DI Thibaud a dobandit o expertiza semnificativa in diferite arii ale gestiunii riscului: riscul de credit, riscul operational, riscul de piata, a acumulat experienta pe toate pietele, de la clienti retail la mari clienti corporate, in Franta si in Olanda, a coordonat echipe mari.

DI Thibaud a detinut urmatoarele functii in domeniul bancar: Director Adjunct Risc Franta, Société Générale, Paris (ianuarie 2018 – august 2019), Director Risc Nordul Frantei, Société Générale, Paris / sediul din Lille (septembrie 2014 – decembrie 2017), CO - Head credite, CIB - Franta (martie 2008 -

---

---

august 2014), Manager relatii cu clientii, CIB - Olanda la Société Générale, Sucursala Amsterdam (septembrie 2001 – februarie 2008), Director Credite la GE Access – sediul din Europa (mai 2000 –august 2001).

De asemenea, are experienta academica dobandita in calitate de Doctorand bursier (Lector / Cercetator) la Universitatea Paris XII, Universitatea Paris I Panthéon-Sorbonne si la Institutul Universitar al Tehnologiei (septembrie 1994 - august 1996), Profesor de contabilitate si management, coordonator asociat pregatire contabili autorizati in cadrul Scolii Nationale de Comert Bessieres (septembrie 1996 - aprilie 2000).

Incepand cu 1 septembrie 2019, s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A., in calitate de Consilier al Directorului General.

---

---

### **Mirela Virginia MEDELEAN**

Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni

Data nasterii: 14 septembrie 1971 ;  
Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2021 ;  
Anul expirarii mandatului: 2025;  
Detine 20.000 actiuni BRD - Groupe Société Générale.

---

Coordoneaza: Polul Centrul Solutii de Business, Departamentul Operatiuni Infrastructura si Productie IT, Directia de Securitate a Informatiei, Directia Consultanta si Suport Strategie, Directia Performanta pentru Procese de Business, Polul Operatiuni, Directia Servicii Piete Financiare si Departamentul Business Intelligence Center.

Este membru a numeroase comitete constituite in sprijinul Comitetului de Directie: Comitetul de control intern, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor, Comitetul de Conformitate, Comitetul pentru schimbari climatice, de mediu si social.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

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

---

### **Biografie**

Este absolventa a Universitatii de Vest din Timisoara, Facultatea de Stiinte Economice, specializarea Contabilitate Si Informatica de Gestiune Si detinatoarea unui Master in Stiinte Economice, specializarea Evaluarea Si diagnoza afacerilor.

Are o experienta de 27 de ani, in diverse arii din domeniul financiar – bancar, din care peste 19 ani in functii de conducere precum: Director Adjunct, Directia Analiza de Business (Iulie 2003 - August 2005), Director Adjunct, Departament Proiecte si Organizare (August 2005 - Octombrie 2008), Director Departament Sisteme si Procese Retea (Octombrie 2008 - Decembrie 2011), Director Executiv Adjunct Resurse Umane (Ianuarie 2012 - Iunie 2016 ), Director al Centrului Business Intelligence (Iunie 2016 - Noiembrie 2019), Director Executiv Resurse Umane (Noiembrie 2019 - Iulie 2020), Director al Centrului de Business Intelligence (Iulie 2020 - Septembrie 2020), Director Proiecte si Operatiuni (Septembrie 2020 - Iunie 2021).

De asemenea, are experienta academica dobandita in calitate de Asistent Universitar in cadrul Universitatii de Vest Timisoara, Facultatea de Stiinte Economice, in perioada 1995 – 1998.

---

**Maria Koytcheva ROUSSEVA**<sup>3</sup>  
Director General Adjunct Global Corporates

Data nasterii: 24 aprilie 1972;  
Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD - Groupe Société Générale: 2022;

---

---

<sup>3</sup> Incepand din data de 4 octombrie 2022.



---

Anul expirării mandatului: 2026;  
Nu detine acțiuni BRD - Groupe Société Générale .

---

Coordonează Polul Global Corporates compus din următoarele structuri: Direcția Mediu Social și Finanțare Impact Pozitiv, Centrul Management Transversal Corporate, Direcția Top Corporates Coverage, Departamentul SME Coverage, Departamentul Marketing Corporate & Management Vânzări, Departamentul Corporates Credit Grup, Direcția Finanțări Structurate, Direcția Corporates Finance, Departamentul Global Transaction Banking.

Este membru a numeroase comitete constituite în sprijinul Comitetului de Direcție: Comitetul de administrare a activelor și pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmărire a portofoliului de proiecte, Comitetul de carieră, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovare, Comitetul clienți, Comitetului de criză, Comitetul de guvernare a datelor, Comitetul de Conformitate, Comitetul pentru schimbări climatice, de mediu și social.

---

### **Situatia mandatelor exercitate**

Conform declarației de afiliere, nu ocupă funcții de conducere sau administrare în instituții non-profit și respectă numărul de mandate în societăți, stabilit potrivit prevederilor legale aplicabile – un mandat executiv și un mandat neexecutiv în Grupul BRD- Groupe Société Générale.

---

### **Biografie**

Este absolventă a Universității de Economie Națională și Mondială Sofia, Bulgaria, specializarea în relații economice internaționale și are o Diplomă de master în Studii comerciale la Universitatea Leipzig din Germania.

Are o experiență de 23 de ani în domeniul bancar din care 20 ani în funcții de conducere precum: Director Corporații Multinaționale în cadrul HVB Bank Biochim, Bulgaria (aprilie 2002 - octombrie 2005); Director Corporate and Investment Banking, Societe Generale Expressbank, Bulgaria (noiembrie 2005 - octombrie 2011), Director General Adjunct / Vice - președinte al Comitetului Executiv, Director Executiv Corporate și Piete financiare în cadrul Societe Generale Expressbank, Bulgaria (noiembrie 2012 - iunie 2015), Director General / Președinte al Comitetului Executiv Societe Generale Bank Serbia (iulie 2015 - iulie 2019), Membru al Consiliului de supraveghere la Ohridska Banka, Societe Generale Group (februarie 2012 - decembrie 2019), Membru al Consiliului de administrație la SKB Banka Slovenia, Societe Generale Group (mai 2018 - decembrie 2019), membru al Consiliului de administrație al Rusfinance Bank LLC, Rosbank Group (27 august 2019 - 1 martie 2021), Director General Delegat/ Prim adjunct al Președintelui Comitetului Executiv al PJSC Rosbank, Societe Generale Group (21 august 2019 – 29 aprilie 2022), Membru al Consiliului de administrație al Societe Generale Insurance LLC și al Societe Generale Life Insurance LLC (18 septembrie 2019- 31 mai 2022).

În perioada 26 iulie 2021 - 9 iunie 2022 a deținut calitatea de membru al Consiliului de Administrație al BRD - Groupe Societe Generale S.A.

---

### **ETIENNE JEAN LOULERGUE<sup>4</sup>**

Director General Adjunct Finanțe/Trezorerie

Data nașterii: 28 iulie 1973;

Anul numirii în funcția de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale: 2022;

Anul expirării mandatului: 2026

Nu detine acțiuni BRD - Groupe Société Générale.

---

Coordonează: Departamentul Financiar, Serviciul Control Financiar Nivel 2, Direcția Achiziții și Departamentul Gestiune Numerar.

Este membru a numeroase comitete constituite în sprijinul Comitetului de Direcție: Comitetul de administrare a activelor și pasivelor, Comitetul de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmărire a portofoliului de proiecte, Comitetul de carieră, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovare, Comitetul clienți, Comitetului de criză, Comitetul de guvernare a datelor, Comitetul pentru schimbări climatice, de mediu și social.

---

<sup>4</sup> Începând din data de 4 octombrie 2022.

---

## 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 doua mandate neexecutive din care unul in Grupul BRD- Groupe Société Générale si unul in afara Grupului Société Générale.

---

## Biografie

A absolvit Ecole Nationale Supérieure de l'Aéronautique et de l'Espace si a obtinut o diploma de Master in audit si una in contabilitate si finante.

Are o experienta de peste 17 de ani in cadrul in domeniul bancar, in institutii de credit mari, ocupand functii de conducere precum: Director Executiv al Departamentului Financiar in BRD (iulie 2020 - 3 octombrie 2022), Consilier al Directorului General Adjunct Finante Trezorerie BRD (august 2019 – iulie 2020), Director Executiv Adjunct Strategie si Finante in Komerčni Banka (iulie 2015 –august 2019), Director de Proiect pentru dezvoltarea activitatilor financiare in centrele de servicii partajate in Société Générale (septembrie 2014 - iunie 2015), Director consolidare IFRS pentru linia de activitati bancare internationale in Société Générale (iulie 2010 -august 2014), Director Control Banque de Financement et d'Investissement in Société Générale (martie 2005 –iunie 2010).

Are de asemenea experienta in asigurari in calitate de Presedinte neexecutiv al Comitetului de Audit in Komerčni Pojistovna (ianuarie 2018 - august 2019) si audit in calitate de Director de Audit (septembrie 1999 – februarie 2005) in Ernst & Young.

In sectorul non –financiar are experienta in calitate de membru neexecutiv independent in Consiliul de Administratie al NEVA Aerospace (septembrie 2017 - august 2019).

Din 16 iulie 2022 este membru al Consiliului de Supraveghere al CIT ONE SA.

In august 2019 s-a alaturat BRD – Groupe Société Générale S.A. preluand functia de Consilier al Directorului General Adjunct Finante Trezorerie.

In iulie 2020 a fost aprobat de BNR in functia de Director Executiv al Departamentului Financiar, functie detinuta pana pe data de 3 octombrie 2022.

Din 4 octombrie 2022 detine functia de Director General Adjunct Finante / Trezorerie.

---

## ATRIBUTII SI RESPONSABILITATI

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

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

In limita competentelor si raspunderilor stabilite de Consiliul de Administratie, directorii actioneaza impreuna, organizati in Comitetul de Directie, pentru o serie de activitati/operatiuni specifice activitatii Bancii detaliate in Actul Constitutiv, in Norma de Functionare Interna a Bancii, in Directiva Managementul competentelor de aprobare a creditelor si altor angajamente” si in Directiva ”Regulamentul de organizare si functionare a Organului de Conducere”.

## REUNIUNILE COMITETULUI DE DIRECTIE

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

In cursul anului 2022 au fost organizate 127 reuniuni ale Comitetului de Directie.

Deciziile Comitetului de Directie se iau cu votul „Pentru” a cel putin jumatate din numarul de membri ai Comitetului de Directie. In caz de paritate de voturi, Directorul General are votul decisiv.

In cadrul reuniunilor Comitetului de Directie votul nu poate fi delegat.



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

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

#### **COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL COMITETULUI DE DIRECTIE**

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

Cele mai importante comitete sunt:

#### **COMITETUL DE CONTROL INTERN**

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

#### **COMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVEI SI A PASIVELOR**

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

#### **COMITETUL DE PRODUSE NOI**

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

#### **COMITETUL DE PRETURI**

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

#### **COMITETUL DE RISC RETAIL**

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

#### **COMITETUL CLIENTI (CUSTOMER BOARD)**

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

#### **COMITETUL DE CONFORMITATE**

Este un comitet permanent cu rol consultativ care are ca misiune principala analiza modului de desfasurare a activitatii de administrare a riscului de conformitate, inclusiv cu prezentarea deficientelor constatate in activitatea de control de conformitate.

#### **COMITETUL PENTRU SCHIMBARI CLIMATICE, DE MEDIU SI SOCIAL**

Este un comitet permanent cu rol consultativ, care are ca misiune principala realizarea de analize strategice CSR prin raportarea la obiectivele Bancii, cu finalitatea de a prezenta Comitetului de Directie masurile de implementare a strategiei CSR in materie. Aceasta misiune include formularea de propuneri referitoare la stabilirea obiectivelor Bancii, adoptarea cadrului normativ relevant, monitorizarea realizarilor angajamentelor bancii, comunicarea Si orice alte subiecte legate de aspectele de mediu, schimbari climatice Si sociale.

**ALTE COMITETE:** Comitetul de criza, Comitetul de securitate si sanatate in munca; Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de urmarire; Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul de guvernanta a datelor, Comitetul de supraveghere a indicilor de referinta si a conduitei in cadrul pietelor financiare.

#### **SITUATIA ACTIUNILOR BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DETINUTE DE MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE SI MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2022:**

<b>Nume</b>	<b>Numar de actiuni</b>
Jean – Pierre Georges VIGROUX	27.828
Mirela Virginia MEDELEAN	20.000
Alexandru - Claudiu CERCEL - DUCA	1.030
TOTAL	48.858

#### **DREPTURILE ACTIONARILOR**

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

#### **DREPTURILE DE VOT**

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

Adunările generale sunt convocate de Consiliul de Administratie.

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

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

Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt disponibile actionarilor si altor parti interesate pe site-ul institutional.

#### **DREPTUL LA DIVIDENDE**

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

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

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

#### **DREPTUL LA INFORMARE**

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

- Egalitatea accesului la informatii pentru toti actionarii si disponibilitatea imediata a informatiilor relevante;
- Respectarea termenelor in materie de publicare a rezultatelor;
- Transparenta si coerenta informatiilor furnizate.

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

Actionarii / investitorii pot adresa Bancii solicitarile lor, atat prin e-mail, cat si telefonic, la datele de contact dedicate acestora afisate pe site-ul institutional. Informatiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet, atat in limba romana, cat si in limba engleza.

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

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, BRD – Groupe Société Générale organizeaza reuniuni/ sesiuni webcast audio cu presa si analistii financiari, consultantii de investitii, brokerii si investitorii. Aceste reuniuni, in cadrul carora sunt prezentate rezultatele Bancii, ofera managementului bancii si analistilor pietelor financiare ocazia de a face schimb de opinii. Aceeasi politica de transparenta a fost adoptata si in ceea ce priveste comunicarea cu agentiile de rating si cu institutiile pietei de capital. In anul 2022, BRD a organizat 4 webcast-uri audio in direct pentru rezultatele financiare interimare.

#### **Calendarul financiar pentru anul 2023:**

Publicarea rezultatelor preliminare la 31 decembrie 2022	8 februarie 2023
Prezentarea rezultatelor financiare preliminare aferente anului 2022 si Trimestrului IV 2022 prin intermediul unui webcast Audio	9 februarie 2023
Adunarea Generala a Actionarilor	27 aprilie 2023
Publicarea raportului anual 2022 - rezultatelor financiare la 31 decembrie 2022	27 aprilie 2023
Publicarea rezultatelor aferente trimestrului I 2023	12 mai 2023
Publicarea rezultatelor aferente semestrului I 2023	03 august 2023
Publicarea rezultatelor aferente trimestrului III 2023	03 noiembrie 2023

### 3. RESURSE UMANE

---

#### CIFRE CHEIE 2022

- **5.833** angajati activi in BRD, din care:
  - **896** recrutari externe
  - **1.179** mobilitate functionala
  - **18,0%** turnover total, din care **12,4%** turnover voluntar

Numarul total de angajati activi ai Grupului la finalul anului 2022 a fost de 6.126 (6.408 la finalul anului 2021) in timp ce numarul total de angajati activi ai Bancii la finalul anului 2022 a fost de 5.833 (5.974 la finalul anului 2021). Angajatii activi sunt angajatii prezenti la lucru (excluzandu-i pe cei aflati in concediu de maternitate si in concediu medical de lunga durata).

In 2022, Departamentul de Resurse Umane a continuat sa furnizeze proiecte si actiuni in linie cu axele strategice de resurse umane: gestionarea carierei, dezvoltare manageriala, implicarea angajatilor, eficienta si comunicare.

#### SUPPORT AL ACTIVITATII COMERCIALE SI PERFECTIUNARE CONTINUA

Pe parcursul anului 2022, Departamentul de Resurse Umane a continuat sa fie suport pentru business sustinand evolutia modelului de afaceri. Scopul Bancii a fost de a asigura structuri eficiente si dinamice, pentru a raspunde mai bine nevoilor clientilor (accent sporit pe operatiuni bancare la distanta) si pentru a maximiza rezultatele obtinute. Printre principalele proiecte amintim: optimizarea structurii diferitelor departamente la nivelul Centralei, reorganizari teritoriale la nivel de retea (relocari si comasari de agentii) si acordarea sprijinului pentru proiecte speciale (de exemplu: externalizarea transportului si administrarii numerarului) etc.

#### GESTIONAREA CARIEREI

Pe parcursul anului 2022 Departamentul de Resurse Umane a continuat intalnirile individuale cu angajatii pentru a identifica potentialul acestora cat si asteptarile legate de evolutia in cariera, in baza competentelor si aptitudinilor acestora. De asemenea, au avut loc si intalniri cu toti salariatii noi pentru a-i acompania eficient in procesul de onboarding.

Circa 1200 de angajati au schimbat pozitia ca rezultat al politicii interne de mobilitate a Bancii, schimbari care au necesitat training-uri specifice fiecarui rol, cu metode diferite de invatare.

900 de persoane au fost recrutate din extern in 2022, in cea mai mare parte la nivelul retelei, pentru acoperirea unor posturi vacante, extinderea capacitatii comerciale si atingerea obiectivelor de vanzari ale Bancii, dar si anumite pozitii foarte specializate in centrala, cu focus pe zona de IT, pentru a sustine strategia de omni-channel si digital.

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

#### TRAINING SI CONSTIENTIZAREA RISCULUI

Intr-un context de business provocator si in schimbare, dezvoltarea continua a competentelor este calea potrivita de urmat pentru a sprijini realizarea obiectivelor Bancii pe termen scurt si mediu.

Strategia de formare a anului 2022 a vizat atat dezvoltarea competentelor comerciale, tehnice (conform strategiei de afaceri), a celor de dezvoltare manageriala, cat si a celor reglementare specifice prin cursurile de gestiune a riscului si conformitate pentru salariatii BRD. Oferta de cursuri diversificata a acoperit nevoile de formare ale colaboratorilor, intr-un format adaptat tuturor profilelor (juniori, seniori, experti/ specialisti), corelat cu sustinerea si dezvoltarea competentelor vizate fiecarui rol, intr-un mix de invatare teoretica si experientiala, cu implicarea directa a participantului in alegerea actiunilor de formare, identificand nevoile sale de training impreuna cu managerul sau.

Pentru a ne adapta la schimbarile rapide din mediul de afaceri, au fost implementate proiecte de planificare strategica a fortei de munca pe zonele de retail si corporate. Competentele angajatilor reprezinta un atu major in succesul Bancii. Dorinta noastra este de a promova adaptarea permanenta a competentelor angajatilor la schimbarile rapide din mediul nostru si de a le permite sa acceseze parcursuri de cariera motivante. Totodata, a fost continuat si proiectul e-learning dezvoltat impreuna cu CPBR (Consiliul Patronatelor Bancare din Romania), cu reprezentantii Sindicatelor (prin intermediul FSAB) si cele 4 banci membre (BCR, Raiffeisen, ING si Unicredit) care are ca si obiectiv principal dezvoltarea competentelor salariatilor astfel incat sa ne putem adapta mai usor la modificarile aparute

pe piata muncii si la provocarile viitorului digital. Catalogul de cursuri din platforma noua se axeaza pe 3 teme majore care abordeaza tehnologia digitala:

- Abilitati digitale (constientizarea digitalizarii, abilitati PC si de raportare, competente analitice si numerice);
- Colaborarea prin canale digitale (vanzari, operatiuni fara numerar, orientarea catre client dintr-o perspectiva digitala);
- Satisfactia si abordarea clientilor in contextul digitalizarii (lucru la distanta, instrumente de mesagerie si colaborare precum video-conferinte, invatare la distanta etc).

Pe parcursul anului 2022, cursurile de formare au continuat sa fie adaptate formatului de interactiune la distanta/online.

Principalele axe de dezvoltare au fost :

- Dezvoltarea culturii de risc in cadrul BRD prin intermediul cursurilor e-learning-uri obligatorii dezvoltate in cooperare cu Société Générale ("Codul de conduita", "Securitatea informatiei", Abuzul de piata" „Fatca”, „Anti-coruptie”, „Managementul riscului de mediu”, „Lupta impotriva spalarii banilor”, etc) si e-learning-uri locale (SSM – securitatea si sanatatea in munca, “Evenimente de securitate fizica”, „GDPR”), multiplicarea cazurilor practice prezentate la cursurile virtuale/fata in fata;
- Dezvoltarea competentelor specifice de responsabilitate sociala si corporativa (CSR) cu focus pe zona de ESG (Mediu, Impact Social, Guvernanta) atat prin formari de tip e-learning utilizand platforme de cursuri cat si prin cursuri organizate in format fizic, ateliere Climate Fresk (peste 200 de participanti in anul 2022)
- Stagii de integrare pentru nou-angajati:
  - programul „Welcome to BRD week”, in cadrul caruia angajatii noi au acces la informatii generale de cunoastere a Bancii, a valorilor BRD, la cunostinte de baza in ceea ce priveste conformitatea, riscurile in creditare, precum si aspecte HR privind formarea, gestiunea de cariera;
  - Program „Induction” - pentru echipele comerciale din front office - se pune accentul pe cunoasterea produselor si aplicatiilor specifice, a riscurilor aferente, a competentelor comportamentale, precum si dezvoltarea abilitatilor comerciale specifice, printr-o abordare experientiala a invatarii.
- Academii de Business adaptate segmentelor de clienti ale Bancii: Retail – persoane fizice, Retail – companii mici, precum si pentru segmentul corporate.

Aceste formari sunt programe modulare, pe nivele de cunostinte si expertiza, adaptate rolurilor din organizatie (atat pentru functii manageriale, cat si pentru echipe operationale), avand grade de complexitate diferite, acoperind ca directii principale: oferta, analiza financiara si de risc, abilitati – vanzare, gestiune de portofoliu de clienti, comunicare, negociere.

Sunt programe de formare dedicate fiecarei linii de business, curricule elaborate si actualizate conform cerintelor comerciale exprimate si evolutiilor reglementare, cu invitati din business – specilaisti ai bancii pe diverse tematici, alaturi de trainerii interni.

- Programele de formare comportamentala (tematici precum: gestionarea relatiei cu clientii, comunicare, tehnici de vanzare si negociere, managementul stresului, managementul conflictelor, lucrul in echipa, feedback - un instrument pentru dezvoltare si performanta, cum sa facem o reuniune de echipa mai atractiva, management hibrid etc) care au fost completate si in 2022 de dezvoltarea programului de sesiuni de webinarii & coaching dedicat angajatilor, pornind de la necesitatea de a ramane conectati unii la ceilalti: „We Connect”, iar pentru rolurile manageriale prin programul „Rise Up”.
- Alte actiuni de formare, in baza cerintelor de business si reglementare:
  - ✓ certificarea in domeniul asigurarilor si pensiilor private a angajatilor din front-office;
  - ✓ cursuri de pregatire initiala si continua in format e-learning pentru MiFID II.

## **IMPLICAREA ANGAJATILOR SI IMPACTUL ASUPRA MEDIULUI EDUCATIONAL**

In 2022 BRD a continuat implicarea angajatilor in mediul educational, fiind o axa importanta pentru strategia companiei.

## **ECHILIBRUL INTRE VIATA PROFESIONALA SI CEA PERSONALA**

In vederea asigurarii unui echilibru intre viata profesionala si cea personala, Departamentul de Resurse Umane a continuat proiectele:

- “Legitimatia BRD conteaza!” - prin intermediul caruia sunt negociate discounturi de care pot beneficia angajatii BRD, formalizate in cadrul unor acorduri.
- In 2022 au fost organizate webinarii prin intermediul carora promovam comportamentele sanatoase si wellbeing-ul: webinar anti-tutun, nutritie, ergonomia la locul de munca impreuna cu partenerul nostru de servicii medicale. In 2022 a fost implementat modul de lucru hibrid, un mix de lucru de la birou si lucru la distanta. In continuare, in functie de nevoile colegilor nostri, continua sa imbunatim actualul mod de lucru pentru a sustine echilibrul dintre viata profesionala si cea personala a salariatilor.

## **POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE**

Politica si practicile de remunerare ale BRD respecta:

- Reglementarile locale si europene: Regulamentul BNR 5/2013 modificat prin Regulamentul BNR 11/2020 si Regulamentul BNR nr. 2/2022, CRD V, Regulamentul delegat (UE) 923/2021, MiFID II, Volker
- Ghidurile privind politicile solide de remunerare si remuneratia personalului din vanzari
- Politicile Société Générale

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

## **POLITICA DE REMUNERARE IN BRD:**

- Este permanent adaptata culturii, obiectivelor de crestere si rentabilitate si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si cadrului de control al acesteia;
- Promoveaza o administrare sanatoasa si eficienta a riscurilor; pentru salariatii implicati in activitatea de Piete Financiare si de consultanta pentru investitii, o gestionare solida si prudenta a riscurilor legata de durabilitate este, de asemenea, luata in considerare incepand cu martie 2021;
- Contribuie la limitarea si controlul posibilelor riscuri operationale fara a incuraja asumarea de riscuri care sa depaseasca nivelul tolerantei la risc a Bancii. Banca incurajeaza un comportament prudential (neasumarea de riscuri excesive);
- Recunoaste performantele individuale si colective, in conditiile incurajarii spiritului de echipa, asigurand o remunerare corecta si competitiva, cu respectarea stricta a competentelor si performantelor; evaluarea performantei este realizata intr-un cadru multianual;
- La evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare, cum ar fi: cunostintele acumulate, dezvoltarea personala, contributia la performanta echipei etc.;
- Este bazata pe principiul egalitatii de tratament, respectiv remuneratie egala pentru membrii personalului de gen masculin si membrii personalului de gen feminin, pentru prestarea aceleiasi munci sau a unei munci de valoare egala.

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

- componenta fixa
- componenta variabila

Remuneratia fixa – reflecta experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Remuneratia fixa reprezinta o proportie suficient de mare in remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei

politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

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

Remuneratia variabila :

- Nu este garantata sau reportata in mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garanteaza acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabila este supusa unui proces anual, echitabil, de revizuire;
- Bonusurile garantate sunt acordate doar in circumstante exceptionale legate de momentul angajarii si pot fi acordate doar in primul an de angajare si doar atunci cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;
- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- Ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala.

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

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

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

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

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

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt:

- Remuneratia variabila poate scadea sau sa nu fie platita deloc.
- Membrilor personalului le este platita sau acestia intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.
- Membrii personalului intra in posesia drepturilor partii amanate a remuneratiei variabile conditionat de indeplinirea unor cerinte minime de performanta.
- O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de cel putin 4 ani. Pentru personalul identificat, cel putin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata din echivalent actiuni, 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 acoperirea riscului de curs valutar, folosind instrumente derivate.

Datele financiare aferente anului 2022, conform cerintelor de publicare conform art. 450 (h) din Regulamentul UE nr. 575/2013 vor fi publicate la o data ulterioara pe site-ul Bancii.

## **REMUNERAREA MEMBRILOR CONDUCERII EXECUTIVE SI AI CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**

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

Aceasta remuneratie este compusa din remuneratie lunara fixa si remuneratie anuala variabila sub forma unui bonus de performanta. Pentru personalul de conducere expatriat se acorda anumite beneficii conform politicii Société Générale, cu scopul de a le facilita sederea in Romania, impreuna cu familiile lor.

### **b) Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie**

Pentru anul 2022, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie individuala pentru administratorii neexecutivi neindependenti, in valoare de 1.800 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), o remuneratia individuala pentru administratorii neexecutivi independenti in valoare de 3.600 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), inclusiv 19,9% pentru transferul contributiilor.

De asemenea, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat limita generala pentru remuneratiile directorilor si ale administratorilor, inclusiv remuneratiile suplimentare, pentru anul 2022 sunt in suma de 20 milioane lei, suma bruta (compensatia pentru transferul taxelor inclusa). Este aceeasi limita ca pentru anii 2020 si 2021.



## 4. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

---

### **MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2022**

Numarandu-se printre cele mai performante state membre UE, economia Romaniei a inregistrat o crestere de 4,8% in 2022 fata de 2021, depasind asteptarile pietei, incetinind totusi fata de cresterea inregistrata in 2021 (+5,8% an pe an fata de 2020). Principalul motor al cresterii PIB-ului din 2022 a ramas consumul privat, care a adaugat +3,4 pp la expansiunea de 4,8%, dar semestrul II a marcat trecerea incipienta la o crestere bazata pe investitii, cu o contributie de +2,2 pp. Exporturile nete au reintrat in teritoriu negativ si au scazut -0,8pp din cresterea PIB (exporturi +3,5%, importuri +4,3%).

Valorificand beneficiile amplorii si intensitatii inaspirii politicii monetare, ale diminuarii problemelor din lanturile valorice globale si ale iernii neobisnuit de calduroase, coroborate cu economiile de energie, presiunile inflationiste au inceput sa se reduca spre sfarsitul anului 2022. Inflatia anuala a fost de 16,4% in decembrie 2022, marcand o prima incetinire notabila (de la 16,8% in noiembrie, cel mai ridicat nivel din toamna anului 2003), avand in vedere preturile mai mici la combustibili. In ianuarie 2023, inflatia a coborat si mai mult, pana la 15,1% an/an. Cu toate acestea, acest nivel este departe de limita superioara a intervalului tinta al BNR ( $2,5\% \pm 1$  punct procentual). Tendinta descendenta a fost vizibila si la nivel regional, inflatia anuala din zona euro ajungand la 9,2% in decembrie 2022 (in scadere fata de 10,1% in noiembrie), prima contractie a preturilor din iunie 2021, pe masura ce cresterea preturilor la energie se domoleste. In anul 2022, economia s-a confruntat atat cu presiuni puternice ale inflatiei costurilor din partea mediului extern, cat si cu presiuni ale cererii din partea economiei interne. Preturile la energie si alimente raman principalul motor, dar si alte componente au crescut rapid.

Pe termen mediu spre lung, aprobarea in septembrie 2021 a Planului National de Redresare si Rezilienta de catre Comisia Europeana cu prima transa de finantari (1,8 mld. EUR) acordata deja in decembrie 2021 ar trebui sa fie un catalizator pentru stimularea cresterii in continuare a economiei. O prefinantare suplimentara (1,9 mld. EUR) a fost acordata in ianuarie 2022, dupa ce obiectivele si reperele pentru T4 2021 au fost atinse. La data de 15 septembrie 2022, Comisia Europeana a aprobat o evaluare preliminara a primei cereri de finantare a Romaniei, in valoare de 1,8 miliarde EUR sub forma de granturi si 800 milioane EUR sub forma de imprumuturi. La sfarsitul anului 2022, Romania a depus a doua cerere de fonduri alocate in cadrul planului, cu o valoare totala de 3,2 miliarde de euro (2,1 miliarde de euro sub forma de granturi si 1,1 miliarde de euro sub forma de imprumuturi), pe baza indeplinirii a 51 de etape legate de primele doua trimestre ale anului 2022, care acopera mai multe reforme si investitii in diverse domenii. Urmatoarea cerere de plata, in valoare de 3,1 miliarde EUR, va fi inaintata Comisiei Europene in primavara anului 2023, iar plata acesteia va fi conditionata de indeplinirea a 55 de obiective, legate de ultimele doua trimestre ale anului 2022.

Cele doua socuri mondiale principale, izbucnirea epidemiei COVID-19 si razboiul din Ucraina, si consecintele suprapuse ale acestora, precum si transformările structurale dificile pe care le-au declansat, au agravat compromisurile existente ale factorilor de decizie politica, cum ar fi combaterea inflatiei si asigurarea redresarii economice/ocuparii fortei de munca. In urma acestor evenimente, pentru a sprijini economia, BNR a utilizat pe scara larga setul de instrumente de politica pentru a domoli presiunile inflationiste, calibrand cu atentie dozajul pentru a netezi impactul macrofinanciar al modificarii mediului de rate. Pe fondul unor presiuni inflationiste mai mari si mai indelungate, generate de socurile costurilor globale, amplificate de contextul geopolitic, BNR a efectuat zece majorari ale ratei de politica monetara, 575 puncte de baza in total, de la inceputul ciclului de inasprire a politicii monetare in octombrie 2021. Majorarea cu 25 puncte de baza la 7% in ianuarie 2023, in linie cu asteptarile pietei, a indicat sfarsitul ciclului de majorare a ratei de referinta, asa cum a fost sugerat si prin mentinerea nivelului ratei cheie la 7%, la sedinta din februarie 2023.

Pentru a permite buna functionare a pietei monetare, aflata sub tensiunea indusa de razboiul din Ucraina, pe 9 martie 2022, BNR a revenit la masurile luate in premiera la inceputul pandemiei COVID 19 si a cumparat titluri de stat denumite in lei pe piata secundara (367 milioane RON, urmate de doar 37 milioane RON in luna mai 2022). Cu toate acestea, in luna martie, in contextul unor retrageri mai mari de numerar pe fondul evolutiilor razboiului si al inaspirii lichiditatilor de pe piata, necesare pentru a limita inflatia in crestere, BNR a inceput sa furnizeze lichiditate catre sistemul bancar prin facilitatea Lombard, varful fiind atins in luna august 2022 (o medie zilnica de 13,7 mld. RON). Conditiiile de lichiditate s-au imbunatatit in ultimele trei luni ale anului, excedentul de lichiditate crescand la aproape 11 mld. RON in decembrie, de la 5,5 mld. RON in noiembrie.

In septembrie, Comisia Europeana (CE) a aprobat doua scheme de ajutor de stat notificate anterior de Romania:

- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 1,5 miliarde EUR pentru a compensa intreprinderile mari consumatoare de energie pentru costurile emisiilor indirecte. Schema va acoperi o parte din preturile mai ridicate la energie electrica rezultate din impactul preturilor carbonului asupra costurilor de productie a energiei electrice (asa-numitele „costuri indirecte ale emisiilor”) suportate in perioada 2021-2030
- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 4 miliarde EUR pentru sprijinirea intreprinderilor din toate sectoarele in contextul invaziei Ucrainei de catre Rusia. In cadrul acestei masuri, ajutorul va lua forma de: (i) garantii pentru imprumuturi, cu un buget maxim de 3,6 miliarde EUR (aproximativ 17,8 miliarde RON) si (ii) granturi directe, cu un buget maxim de 390 de milioane EUR (aproximativ 1,9 miliarde RON), pentru a compensa o parte din costurile datorate in cadrul imprumuturilor garantate.

Pentru a atenua impactul socio-economic negativ al cresterii costurilor la energie, Guvernul Romaniei a adoptat mai multe masuri de sprijin pe parcursul anului 2022, printre care: plafonarea preturilor la electricitate si gaze pentru consumatorii casnici si unele companii pana in aprilie 2023 (prelungita in continuare in 2023 pana in martie 2025) si un pachet de sprijin pentru gospodariile cu venituri mici si industriile cheie, cu o valoare totala de 17,3 miliarde de lei (aproximativ 1,4% din PIBe), din care 52% vor beneficia de finantare UE.

In ceea ce priveste activitatea bancara, ritmul anual de crestere al creditelor brute a decelerat spre sfarsitul anului, ajungand la +11,9%\* in dinamica anuala la finalul lunii decembrie 2022 (fata de +18,9%\* an pe an la finalul lunii iunie 2022 si +18,2%\* la finalul lunii septembrie 2022), in conditiile unui trend abrupt de crestere al ratelor dobanzilor. Cu toate acestea, dinamica medie a imprumuturilor a depasit performanta din 2021, sustinuta in principal de finantarea puternica a companiilor (+18,8%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022) si, intr-o masura mai mica, de gospodarii (+4,1%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022). Decelerarea ritmului de crestere a creditelor acordate persoanelor fizice pe parcursul anului 2022 a fost vizibila atat pentru locuinte (+5,4%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022 fata de +12,2%\* an pe an la finalul lunii ianuarie 2022), cat si pentru creditele de consum (+2,0%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022 fata de +4,3%\* an pe an la finalul lunii ianuarie 2022). Ritmul de crestere a depozitelor (+9,1%\* an pe an) a incetinit, influentat de componenta persoanelor fizice (+5,7%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022 fata de +8,1%\* an pe an la finalul lunii ianuarie 2022), deoarece capacitatea de economisire pare sa fie ingreunata de presiunile puternice inflationiste. Acest trend a fost contrabalansat de avansul pe segmentul corporativ (+13,0%\* an pe an la finalul lunii decembrie 2022).

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (conform definitiei Autoritatii Bancare Europene) si-a continuat scaderea anuala, atingand 2,65% la finalul lunii decembrie 2022 fata de 3,35% la finalul lunii decembrie 2021.

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, fapt reflectat de rata de acoperire a capitalului de 21,5% la finalul lunii septembrie 2022 (fata de 23,3% la finalul lunii decembrie 2021). In ceea ce priveste lichiditatea, sistemul bancar are, de asemenea, o pozitie solida, cu o rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 188% la finalul lunii septembrie 2022 (in scadere comparativ cu nivelul de 239% de la finalul lunii decembrie 2021, dar ramanand ridicata).

\* variatie la curs de schimb constant  
Sursa: BRD Research

## ACTIVITATEA COMERCIALA

La 31 decembrie 2022 Banca avea 460 agentii (31.12.2021: 499 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca pe fondul intensificarii relatiilor comerciale, atingand 4,62 la 31 decembrie 2022 in comparatie cu 4.58 la 31 decembrie 2021.

Adoptarea digitala a continuat sa creasca si peste 1 milion de clienti au ales aplicatia de mobile banking, You BRD, ca instrument financiar de zi cu zi (1,07 milioane de utilizatori la finalul lunii decembrie 2022 fata de 730.000 la finalul lunii decembrie 2021, +46% fata de anul precedent).

In drumul sau catre un parcurs complet digitalizat al clientilor, BRD a inregistrat progrese importante: fluxul 100% online de emitere a cardurilor de credit, accesibil pe site-ul BRD si prin You BRD, si serviciul de plati instant pentru persoanele fizice (accesibil 24/7 in You BRD).

BRD a detinut o cota de piata de 10,2% in functie de totalul activelor la 31 decembrie 2022.

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

RON mld	Dec-20	Dec-21	Dec-22	vs. Dec-21
<b>Retail</b>	<b>21.7</b>	<b>22.7</b>	<b>23.4</b>	<b>2.9%</b>
Persoane fizice	21.1	22.0	22.5	2.4%
Companii foarte mici	0.6	0.7	0.9	17.7%
<b>Non-retail</b>	<b>8.0</b>	<b>10.2</b>	<b>12.9</b>	<b>26.7%</b>
IMM-uri	2.6	3.4	4.8	42.9%
Mari clienti	5.3	6.8	8.1	18.7%
<b>Total credite nete</b>	<b>29.6</b>	<b>32.9</b>	<b>36.3</b>	<b>10.3%</b>
Creante din leasing financiar	1.1	1.2	1.4	15.1%
<b>Total credite nete, inclusiv leasing</b>	<b>30.7</b>	<b>34.1</b>	<b>37.7</b>	<b>10.4%</b>

Soldul creditelor nete (inclusiv leasing) a ajuns la 37,7 miliarde de lei, inregistrand o crestere de doua cifre, cu 10,4% fata de 31 decembrie 2021, reflectand activitatea intensa de creditare pe toate liniile.

BRD a inregistrat o productie record de credite pentru locuinte (+58% an pe an) si al doilea cel mai bun an pentru creditele noi de consum, cu aproape 7.5 miliarde RON credite noi acordate clientilor persoane fizice in 2022.

Creditarea companiilor a inregistrat rezultate impresionante (+26,7% fata de finalul anului 2021) bazate pe o performanta deosebita pe segmentul IMM-urilor (+43% fata de 2021) si pe o crestere notabila a creditelor acordate marilor companii (+18,7% an pe an), in timp ce activitatea de leasing a inregistrat, de asemenea, un nivel ridicat (+15,1% an pe an). BRD a continuat sa fie un participant activ in cadrul programului IMM Invest, oferind sprijin pentru peste 2.000 de IMM-uri eligibile, valoarea totala a creditelor aprobate in cadrul programului ajungand la 2 miliarde RON in 2022, +69% in comparatie cu anul 2021.

BRD a inovat si si-a diversificat oferta de servicii cu o noua structura specializata, Euromentor, construita pentru a-i sprijini pe antreprenori si clientii companii sa acceseze fonduri europene.

Rezultatele aferente anului 2022 reconfirma faptul ca BRD este pe deplin angajata sa finanteze tranzitia catre sustenabilitate, integrand principiile ESG in activitatea de creditare. Valoarea tranzactiilor noi de finantare sustenabila realizate in 2022 a atins 215 milioane EUR, reprezentand un pas important catre obiectivul strategic de 1 miliard EUR in finantari sustenabile acordate pana la sfarsitul anului 2025.

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

RON mld	Dec-20	Dec-21	Dec-22	vs. Dec-21
<b>Retail</b>	<b>33.7</b>	<b>36.0</b>	<b>37.1</b>	<b>3.1%</b>
Persoane fizice	28.3	29.6	31.0	4.9%
Companii foarte mici	5.4	6.4	6.1	-5.4%
<b>Non-retail</b>	<b>16.2</b>	<b>16.7</b>	<b>19.6</b>	<b>17.2%</b>
IMM-uri	7.9	8.6	8.2	-4.8%
Mari clienti	8.3	8.1	11.4	40.4%
<b>Total depozite</b>	<b>50.0</b>	<b>52.7</b>	<b>56.7</b>	<b>7.5%</b>

Baza de depozite a fost și ea consolidată, depozitele companiilor crescând cu +17,2% an pe an. Depozitele retail au crescut (+3,1% față de 2021) într-un context competitiv și tensionat din punctul de vedere al lichidității.

În ceea ce privește evoluția principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regăsește la secțiunea „Rezultate financiare”.

## **ACTIVITATEA FILIALELOR**

### **BRD SOGELEASE IFN SA**

La 31 Decembrie 2022, creanțele nete din activitatea de leasing ale BRD Sogelease au crescut cu +15,1% în dinamica anuală, până la 1.407 milioane RON. Volumul finanțărilor nou acordate a crescut la 1,014 milioane RON în 2022, +24% an pe an. BRD Sogelease a avut o activitate dinamică de finanțare pe întreg parcursul anului 2022, cererea fiind susținută de clienții IMM și companii mari din sectoare variate precum construcții, logistică și transporturi, agricultură, producție industrială și sectorul medical. Rezultatele BRD Sogelease reconfirmă utilitatea produsului de leasing financiar ca o soluție de finanțare accesibilă și eficientă în gama de produse oferite de către BRD Group companiilor IMM în România.

### **BRD FINANCE IFN SA**

La finalul lunii decembrie 2022 portofoliul creditelor nete a fost de 431 milioane RON comparativ cu 528 milioane RON la finalul lunii decembrie 2021, iar volumul creditelor nou acordate a înregistrat o evoluție comparabilă în special datorită segmentului auto care este afectat semnificativ de întârzierea livrării de componente înregistrată la nivel global. În acest context strategia a fost concentrată pe limitarea cheltuielilor operaționale și o reducere treptată a costului riscului. Ca urmare, rezultatul net a fost constant în comparație cu rezultatul anului 2021 în pofida scăderii venitului net bancar.

### **BRD ASSET MANAGEMENT SA**

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanți actori de pe piața Fondurilor Deschise de Investiții (FDI) din România, cu o cota de piață de 17.97%\* și 3,13 miliarde RON active în administrare la finalul lunii decembrie 2022. BRD Asset Management deservește peste 118 mii de clienți prin cele 12 fonduri de investiții. În anul 2022 au fost lansate patru noi fonduri de investiții: BRD Orizont 2035, BRD Orizont 2045, BRD Oportunități și BRD Euro Simplu. Primele două, cunoscute în domeniul de specialitate ca și fonduri cu orizont de timp prestabilit, sunt o noutate pentru piața locală.

*\* Calculul cotei de piață bazat pe total active în administrare în fonduri deschise de investiții*

## **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 2022 cat si pentru perioadele comparative.

#### POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor la 31 decembrie 2022 a crescut cu 6.9% la nivelul Grupului si 6.7% la nivelul Bancii, in comparatie cu sfarsitul anului 2021.

Ac acestea au avut urmatoarea structura:

#### GRUPUL

Active (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	% total	vs. Dec-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,113	6,206	7,625	10.3%	22.9%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	5,517	4,538	7,221	9.8%	59.1%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	29,643	32,914	36,288	49.1%	10.3%
Creante din leasing financiar	1,067	1,223	1,407	1.9%	15.1%
Alte instrumente financiare	18,528	22,253	18,642	25.2%	-16.2%
Active imobilizate	1,381	1,460	1,537	2.1%	5.3%
Alte active	308	470	1,121	1.5%	2.4x
<b>Total active</b>	<b>63,558</b>	<b>69,063</b>	<b>73,842</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.9%</b>

#### BANCA

Active (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	% total	vs. Dec-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,113	6,206	7,625	10.7%	22.9%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	5,500	4,521	7,205	10.1%	59.4%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	28,873	32,184	35,542	49.7%	10.4%
Alte instrumente financiare	18,561	22,305	18,646	26.1%	-16.4%
Active imobilizate	1,365	1,437	1,518	2.1%	5.6%
Alte active	223	362	987	1.4%	2.7x
<b>Total active</b>	<b>61,635</b>	<b>67,015</b>	<b>71,523</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.7%</b>

#### CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete a inregistrat o performanta solida in dinamica anuala (aproximativ 10% atat pentru Grup cat si pentru Banca), ceea ce reflecta performantele comerciale bune care s-au tradus printr-o activitate de creditare extinsa, dupa cum se prezinta mai sus.

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

Disponibilitatile si conturile curente la banca centrala si creditele si avansurile catre institutiile de credit, au crescut cu 38,2% fata de finalul lunii decembrie 2021, atat la nivelul Bancii cat si al Grupului, in principal datorita cresterii atat a disponibilitatilor si a conturilor curente la banca centrala, cat si a plasamentelor la institutiile de credit. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 20% din activele totale atat la nivelul Bancii cat si al Grupului la finalul lunii decembrie 2022.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 28% din acest agregat la 31 decembrie 2022 (34% la 31 decembrie 2021) la nivelul Grupului. Acestea au totalizat 4.118 milioane RON, in crestere cu 12,6% fata de finalul lunii Decembrie 2021, in principal legat de cresterea depozitelor clientilor, dupa cum se prezinta mai sus. Nivelul rezervelor minime obligatorii in RON si in valuta, aplicabil pasivelor cu maturitate reziduala sub 2 ani este de 8% si, respectiv 5%, nemodificat din mai 2015 pentru RON si din noiembrie 2020 pentru valuta.

#### ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri de stat la cost amortizat, active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere, instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare.

Aceste elemente au totalizat 18,6 miliarde RON la finalul lunii decembrie 2022 si au reprezentat aproximativ 25% din totalul activelor Grupului. Acestea au scazut cu 16,2% in comparatie cu finalul lunii decembrie 2021, determinata de scaderea portofoliului de titluri de stat, in parte din cauza scaderii valorii de piata in contextul unor randamente in crestere, precum si de scaderea instrumentelor financiare derivate si a altor instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

#### IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

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

Valoarea totala a investitiilor realizate in anul 2022 a fost de 268 milioane RON pentru Banca si 269 milioane RON pentru Grup, in comparatie cu 211 milioane lei pentru Banca si 213 milioane RON pentru Grup in 2021. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare dezvoltare.

#### POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

##### GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	% total	vs. Dec-21
Sume datorate institutiilor de credit	1,941	4,708	7,501	10.2%	59.3%
Sume datorate clientilor	49,958	52,684	56,661	76.7%	7.5%
Alte pasive	1,887	1,793	2,720	3.7%	51.8%
Capitaluri proprii	9,772	9,879	6,960	9.4%	-29.5%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>63,558</b>	<b>69,063</b>	<b>73,842</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.9%</b>

##### BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	% total	vs. Dec-21
Sume datorate institutiilor de credit	206	2,882	5,443	7.6%	1.9x
Sume datorate clientilor	50,152	52,918	56,916	79.6%	7.6%
Alte pasive	1,805	1,676	2,587	3.6%	54.4%
Capitaluri proprii	9,472	9,539	6,577	9.2%	-31.1%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>61,635</b>	<b>67,015</b>	<b>71,523</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.7%</b>

#### DATORII PRIVIND CLIENTELA

Grupul, precum si Banca, si-au consolidat si diversificat in continuare baza de economii deja solida. La sfarsitul lunii decembrie 2022, sumele datorate clientilor au crescut cu 7,5% pentru Grup si cu 7,6% pentru Banca si reprezentau 76,7% din totalul pasivelor si capitalurilor proprii la nivel de Grup si 79,6% la nivel de Banca. Cresterea a fost determinata in principal de avansul semnificativ al depozitelor corporative pe baza unei colectari extinse de depozite ale marilor clienti corporativi, in timp ce resursele provenite de la retail au fost influentate de o lichiditate stransa si de contextul concurential, inregistrand totusi o crestere de 3%.

#### DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind depozite interbancare, imprumuturi primite de la societatea mama, de la Institutiile Financiare Internationale, si reprezinta 10,2% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii pentru Grup si 7,6% din cele ale Bancii la 31 decembrie 2022.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 6,5 miliarde RON (9,8% din total datorii) la finalul lunii decembrie 2022. Printre acestea sunt incluse trei imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 720 milioane EUR (450 milioane EUR primit in decembrie 2021, 150 milioane EUR, in iunie 2022, respectiv 120 milioane EUR in decembrie 2022, toate cu o maturitate de 3 ani si o optiune call la 2 ani) si doua imprumuturi subordonate in valoare de 250 milioane EUR (100 milioane EUR tras in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

## CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii s-au redus cu 29,5% la nivelul Grupului si cu 31,1% la nivelul Bancii in comparatie cu 31 decembrie 2021, in principal ca urmare distribuirii dividendelor (aferente rezultatelor 2019-2021) si a reducerii rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul cresterii accelerate a randamentelor.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

### GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	vs. Dec-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	804	(385)	(2,054)	4x
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,404	7,691	6,439	-16.3%
Interese care nu controleaza	48	58	59	1.9%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9,772</b>	<b>9,879</b>	<b>6,960</b>	<b>-29.5%</b>

### BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-20	Dec-21	Dec-22	vs. Dec-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	804	(385)	(2,054)	4x
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,152	7,409	6,116	-17.5%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9,472</b>	<b>9,539</b>	<b>6,577</b>	<b>-31.1%</b>

## POZITIA DE LICHIDITATE

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

Indicatorul credite nete/depozite a crescut la 62,4% la 31 decembrie 2022 de la 60,8% la 31 decembrie 2021 pentru Banca si 66,5% la 31 decembrie 2022 de la 64,8% la 31 decembrie 2021 pentru Grup (creditele la nivel de Grup includ creantele din leasing financiar). Activitatea extinsa de creditare a fost factorul determinant al acestei evolutii.



## REZULTATE FINANCIARE DIN 2022

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele 2020 – 2022 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2020	2021	2022	22/'21
<b>Venit net bancar</b>	<b>3,088</b>	<b>3,097</b>	<b>3,459</b>	<b>11.7%</b>
- venituri nete din dobanzi	2,087	2,084	2,370	13.7%
- comisioane, nete	711	744	754	1.4%
- alte venituri bancare	290	269	334	24.5%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,588)</b>	<b>(1,597)</b>	<b>(1,745)</b>	<b>9.2%</b>
- cheltuieli cu personalul	(834)	(829)	(899)	8.5%
- alte cheltuieli	(754)	(768)	(846)	10.1%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,500</b>	<b>1,500</b>	<b>1,715</b>	<b>14.3%</b>
Costul net al riscului	-353	146	(95)	n.a.
Rezultat brut	1,147	1,646	1,620	-1.6%
<b>Rezultat net</b>	<b>963</b>	<b>1,319</b>	<b>1,337</b>	<b>1.4%</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	962	1,310	1,328	1.4%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele 2020 – 2022 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2020	2021	2022	22/'21
<b>Venit net bancar</b>	<b>2,927</b>	<b>2,930</b>	<b>3,289</b>	<b>12.3%</b>
- venituri nete din dobanzi	1,957	1,953	2,239	14.6%
- comisioane, nete	674	706	719	1.9%
- alte venituri bancare	296	271	330	22.1%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,481)</b>	<b>(1,494)</b>	<b>(1,641)</b>	<b>9.8%</b>
- cheltuieli cu personalul	(779)	(765)	(839)	9.7%
- alte cheltuieli	(702)	(729)	(802)	10.0%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,445</b>	<b>1,436</b>	<b>1,648</b>	<b>14.8%</b>
Costul net al riscului	(313)	159	(93)	n.a.
Rezultat brut	1,132	1,595	1,555	-2.5%
<b>Rezultat net</b>	<b>952</b>	<b>1,279</b>	<b>1,286</b>	<b>0.5%</b>

Veniturile anuale ale Grupului BRD au atins 3.459 milioane RON, mai mari cu +11,7% fata de anul 2021.

Mediul macroeconomic a fost marcat de presiuni inflationiste puternice, o tendinta accelerata de majorare a dobanzilor de piata si o volatilitate crescuta. In conditiile unei activitati comerciale foarte dinamice si ale contextului ratelor dobanzii, venitul net din dobanzi a crescut cu +13,7% in dinamica anuala, fiind temperat de cresterea semnificativa a remunerarii depozitelor clientilor.

Veniturile nete din comisioane au crescut cu +1,4% in comparatie cu 2021 datorita unui volum crescut al tranzactiilor si a productiei dinamice de asigurari de sanatate, contrabalansand scaderea veniturilor din activitatea de administrare a activelor si a comisioanelor aferente serviciilor de e-banking in conditiile migrarii clientilor retail catre aplicatia de mobile banking, oferita gratuit, You BRD. Alte venituri au inregistrat o evolutie pozitiva (+24,5% vs 2021) datorita avantajului puternic al activitatilor de piete financiare.

Presiunea inflationista asupra cheltuielilor operationale a fost vizibila de-a lungul intregului an, insa cresterea costurilor a fost limitata de o disciplina riguroasa a cheltuielilor. Cheltuielile operationale au crescut cu +8,3% in comparatie cu 2021, daca excludem nivelul mai ridicat al contributiei la Fondurile de Garantare si de Rezolutie. Cheltuielile cu personalul (+8,5% fata de 2021) au fost influentate in mare masura de efectul de pret al cresterilor salariale si de modificarile altor beneficii in cadrul contractului colectiv de munca (in special tichetele de masa) si prima exceptionala pentru compensarea efectelor inflatiei, sprijinind angajatii nostri in contextul cresterii costului vietii. Evolutia celorlalte costuri oglindeste in special cheltuielile mai ridicate cu serviciile externe, cresterea pretului energiei si majorarea cheltuielilor legate de IT&C ce sustin procesul continuu, vizibil de digitalizare a parcursului clientilor.

Profitul operational brut a atins 1.715 milioane RON (+14,3% fata de 2021), iar raportul cost/venit s-a imbunatatit datorita efectului favorabil al veniturilor (50,4% in 2022 vs 51,6% in 2021).



Calitatea activelor ramane solida, rata creditelor neperformante<sup>5</sup> (NPL) fiind de 2,5% la finalul lunii decembrie 2022 (in scadere de la 3,1% in decembrie 2021), iar nivelul de acoperire cu provizioane<sup>6</sup> la finalul anului, este unul confortabil, de 76,5%. Costul net al riscului pe intregul an 2022 a inregistrat o cheltuiala de 95 milioane RON (fata de o reluare in venituri de 146 milioane RON in 2021) influentat de contextul macroeconomic, in timp ce portofoliul neperformant a inregistrat recuperari sustinute si un nivel scazut de intrari nete in categoria neperformante.

In consecinta, profitul net al Grupului BRD s-a ridicat la 1.337 milioane RON fata de 1.319 milioane RON in 2021. Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) a fost de 15,9% (13,4% in 2021). Rentabilitatea activelor (ROA) a ramas la 1,9% in 2022 (fata de 2% in 2021).

Banca a inregistrat tendinte similare, cu un rezultat net de 1.286 milioane RON fata de 1.279 milioane RON in 2021.

Nici veniturile Bancii, nici cele ale Grupului nu depind de un singur client sau de un grup de clienti conectati; prin urmare, nu exista riscul ca pierderea unui client sa afecteze semnificativ nivelul veniturilor.

**Evenimente ulterioare** identificate dupa data de raportare:

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat in sedinta sa din 16 februarie 2023 un pachet de 300 de milioane EUR, pentru unul/mai multe imprumuturi care pot fi eligibile ca instrumente de nivel 1 suplimentar, in conformitate cu Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii. Imprumuturile vor fi perpetue (incluzand optiuni call pentru emitent), denumite in EURO sau RON, cu rata dobandzii fixa sau variabila, cu frecventa anuala sau semianuala, prin una sau mai multe emisiuni, derulate pâna la atingerea plafonului maxim. Pachetul de imprumut/ imprumuturi are un scop preventiv, raspunzand ratelor reglementare in caz de nevoie.

## PREMII OBTINUTE IN 2022

- ✓ Cel mai bun ROA, cel mai bun ROE, acordat de Piata Financiara
- ✓ Cea mai buna dinamica NPL, premiata de Piata Financiara
- ✓ Excelenta in finantarea proiectelor de mediu, premiata de Green Report
- ✓ Lider in finantarea ecologica, premiat de Capital
- ✓ Banca anului in domeniul creditarii, premiata de Piata Financiara
- ✓ Cel mai bun furnizor de servicii de finantare a comertului din Romania si Cel mai bun subcustode din lume in Romania, acordat de Global Finance pentru 7 ani, respectiv ultimii 7 ani consecutivi.
- ✓ Punctaj 10 Vektor, pentru cele mai bune practici in guvernanta corporativa si comunicarea cu investitorii, acordat de ARIR

---

<sup>5</sup> Rata NPL la nivel de banca (calculata in conformitate cu indicatorul de risc AQT\_3.2 al ABE)

<sup>6</sup> Rata de acoperire a creditelor neperformante la nivelul bancii (calculata in conformitate cu indicatorul de risc AQT\_41.2 al ABE)

## 5. 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 Banca Nationala a Romaniei si Organismele Europene de Supraveghere, standardele de administrare a riscurilor ale Société Générale, precum si bunele practici bancare general acceptate.

### OBIECTIVELE ADMINISTRARII RISCURILOR SI DEFINIREA APETITULUI LA RISC

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

Principalele obiective ale strategiei Bancii de administrare a riscurilor sunt:

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

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

- Riscul de credit si riscurile asociate acestuia
- Riscul de lichiditate si riscul de finantare
- Riscurile structurale
- Riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare
- Riscul operational
- Riscul de conformitate
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscurile climatice si de mediu au fost identificate drept factori care pot agrava categoriile de risc existente.

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

Apetitul la risc reprezinta nivelul agregat al riscurilor si tipurile de riscuri pe care BRD este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice.

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

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

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

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

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

#### **GUVERNANTA ADMINISTRARII RISCURILOR**

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

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

Guvernanta riscurilor se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare care asigura identificarea functiilor din cadrul Bancii responsabile cu abordarea si gestionarea riscurilor, consolidand totodata si segregarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

*Prima linie de aparare* este reprezentata de unitatile operationale care sunt in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente.

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

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

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

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

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

In BRD, activitatile privind administrarea riscurilor sunt guvernate de catre organul de conducere al Bancii, acesta fiind asistat in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia administrarii si controlului riscurilor de comitete specializate.

### **Consiliul de Administratie**

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

#### ***Comitetul de Audit***

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

#### ***Comitetul de Administrare a Riscurilor***

Comitetul de Administrare a Riscurilor asista Consiliul de Administratie pe linia administrarii riscurilor in vederea dezvoltarii, implementarii si actualizarii unui cadru solid de administrare a activitatii, in conformitate cu reglementarile locale si politicile Grupului Societe Generale.

#### ***Comitetul de Nomininalizare***

Comitetul de Nomininalizare asista Consiliul de Administratie in realizarea responsabilitatilor privind selectia, monitorizarea si succesiunea membrilor organului de conducere si a evaluarii adecvarii persoanelor cu functii cheie.

#### ***Comitetul de Remunerare***

Comitetul de Remunerare asista Consiliul de Administratie in realizarea responsabilitatilor sale pe linia elaborarii si supravegherii implementarii politicii de remunerare a Bancii.

### **Comitetul de Directie**

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

### **Principalele comitetele specializate constituite in sprijinul Comitetului de Directie**

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

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

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

*Comitetul de Control Intern* are ca misiune principala analiza la nivel general a modului in care se desfasoara activitatile de control intern din perspectiva organizarii/functionarii, a rezultatelor obtinute si a deficientelor constatate in activitatile de control intern.

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

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

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

*Comitetul de Preturi* are misiunea de a analiza si a propune organelor decizionale ale Bancii masuri cu privire la politica si strategia de tarificare (comisioane, dobanzi) a produselor Bancii avand in vedere obiectivele bugetare, mediul concurential, strategia comerciala a Bancii si evolutia pietei.

*Comitetul de Conformitate* are ca misiune principala analizarea modului de desfasurare a activitatii de administrare a riscului de conformitate, inclusiv prezentarea deficientelor constatate in activitatea de control de conformitate.

*Comitetul pentru Schimbari Climatice, de Mediu si Social* are ca principal obiectiv realizarea de analize strategice CSR (eng. Corporate Social Responsibility) prin raportarea la obiectivele Bancii, cu finalitatea de a prezenta masurile de implementare a strategiei CSR (inclusiv subiecte legate de schimbari climatice si mediu).

## **PRINCIPALII FACTORI DE RISC**

### **Provocarile contextului macroeconomic**

Activitatea bancara este extrem de sensibila la schimbarile care au loc pe pietele financiare si la modificarile conditiilor economice. In prezent, mediul macroeconomic este plin de provocari, pe fondul unor factori care interactioneaza reciproc, cum ar fi: invazia Ucrainei de catre Rusia, criza energetica, cresterea semnificativa a inflatiei, evolutia costurilor de finantare, incertitudinea privind pandemia de COVID-19. Toate aceste elemente, coroborate cu vulnerabilitatile deja existente in sistemul financiar, au condus la o reajustare a previziunilor de crestere, influentand in acelasi timp increderea consumatorilor si a investitorilor.

Cu toate ca dinamica portofoliului de credite neperformante ofera motive de optimism, evolutia riscului de credit in perioada urmatoare este strans legata de persistenta unui mediu macroeconomic nefavorabil.

### **Riscurile climatice si de mediu**

Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) sunt definite ca riscuri care decurg din impactul actual sau viitor al factorilor ESG asupra contrapartidelor sau activelor investite ale institutiilor de credit. Riscurile ESG sunt considerate factori agravanti ai categoriilor traditionale de riscuri si sunt susceptibile sa afecteze activitatile bancilor pe termen scurt, mediu si lung.

In perioada urmatoare, impactul schimbarilor climatice si eforturile intreprinse la nivel european pentru tranzitia catre o economie verde vor avea un impact tot mai mare asupra sistemului financiar. Abordarea riscurilor care decurg din schimbarile climatice si degradarea mediului ar putea fi una dintre principalele provocari la adresa bancilor in anii urmatoari deoarece se preconizeaza ca acestea vor juca un rol activ in sprijinirea tranzitiei catre o economie sustenabila.

### **Cadrul legislativ incert si imprecizabil**

Incertitudinea si lipsa de predictibilitate a modificarilor legislative ar putea avea un efect negativ asupra institutiilor financiare prin exercitarea unei presiuni asupra lichiditatii, solvabilitatii si profitabilitatii.

Institutiile financiare sunt supuse unui cadru de reglementare si supraveghere din ce in ce mai extins (cum ar fi diverse ghiduri ABE, CRD VI, CRR 3, etc.), in timp ce adaptarea la astfel de modificari necesita resurse semnificative care ar putea afecta performantele bancilor. Suplimentar, un nou set de reglementari a fost emis ca urmare a angajamentelor privind abordarea schimbarilor climatice (cum ar fi CSRD - Directiva privind raportarea de sustenabilitate corporativa, ESRS – Standardele Europene de Raportare a Sustenabilitatii, Regulamentul privind Taxonomia UE, SFDR - Regulamentul privind divulgarea finantelor durabile, pachetul privind ESG Pilonul 3 etc). Impactul semnificativ al implementarii cadrului de reglementare privind finantarea sustenabila si extinderea obligatiilor de raportare non-financiara intr-un interval de timp relativ scurt reprezinta o provocare suplimentara pentru institutiile de credit.

## **Mediul extrem de competitiv, aflat intr-un proces continuu de transformare digitala**

Banca opereaza intr-un mediu supus unei concurente intense atat din partea actorilor din sectorul bancar, cat si a celor din sectorul nebancaer emergent (FinTech), mediu caracterizat de schimbari frecvente ale modelelor de afaceri, fiind astfel expusa riscului de a nu-si putea mentine cota de piata si marjele de profit. Concurenta vizeaza transformarea digitala, viteza de raspuns la solicitarile clientilor, evolutia produselor si serviciilor, inovatia, reputatia, pretul, infrastructura tehnologica si gestionarea datelor. Odata cu transformarea digitala, este imperativ ca institutiile de credit sa gestioneze, de asemenea, riscurile asociate la care pot fi expuse (de exemplu: riscul cibernetic, riscul de scurgere a datelor etc.).

In plus, anumite sectoare ale industriei de servicii financiare au devenit mai concentrate, avand in vedere fuziunile si achizitiile unor 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 este reglementata printr-un set de documente interne, care transpun regulamentele locale precum si pe cele europene, politica Grupului SG si cele mai bune practici in ceea ce priveste administrarea riscurilor.

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

- analiza de credit folosind standarde prudente de asumare a riscului
- procese bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism strict de delegare a competentelor si limite de aprobare a creditelor; competentele de aprobare a creditelor sunt atribuite in mod individual, in concordanta cu calificarea, experienta si pregatirea profesionala
- utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditelor, in functie de tipul de client, implicand o buna cunoastere a debitorilor, a scopului si structurii finantarii, precum si o analiza aprofundata a surselor de rambursare si a posibilitatilor de diminuare a riscurilor prin intermediul garantiilor reale sau personale
- utilizarea unui sistem intern de rating pentru contrapartidele non-retail
- diversificarea portofoliului de credite, concentrarile specifice fiind evaluate si monitorizate printr-un sistem de limite la nivel individual, sectorial, geografic/ regional, la nivel de tranzactii/ produse, tehnici de diminuare a riscului de credit (limite stabilite in linie cu apetitul la risc al Bancii)
- separarea responsabilitatilor intre front office si back office
- analizarea si aprobarea lansarii de noi produse/ activitati, cat si a modificarii semnificative ale celor existente de catre conducerea executiva
- monitorizarea pe baza continua a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de clienti
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si urmarirea rezultatelor acestei activitati utilizand indicatori obiectivi
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea Bancii, a calitatii portofoliilor de credite
- monitorizarea periodica a profilului de risc de credit in raport cu apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare de catre functia de audit intern

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

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

Procesul de analiza si avizare din perspectiva riscului de credit este integrat in strategia Grupului privind administrarea riscurilor, tinand cont de apetitul sau la risc. Politica de creditare a Société Générale se

bazeaza pe principiul conform caruia aprobarea oricarui angajament de credit trebuie sa se bazeze pe cunoasterea clientului si a afacerii acestuia, pe intelegerea scopului si a structurii tranzactiei, precum si a surselor de rambursare a datoriei. Deciziile de acordare a creditelor trebuie sa asigure faptul ca structura tranzactiei va reduce riscul de pierdere in cazul in care contrapartida intra in default.

#### **TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**

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

Banca accepta urmatoarele tipuri principale de garantii:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, bunuri mobile, creante, active necorporale, instrumente de plata)
- Garantii (garantii personale, scrisori de garantie, scrisori de confort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval)

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

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

#### ***Garantii imobiliare***

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

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

Reevaluarea se realizeaza anual in cazul proprietatilor imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola si terenuri, respectiv cel putin o data la 3 ani in cazul proprietatilor imobiliare rezidentiale. Reevaluarea se realizeaza cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa. BRD monitorizeaza riscurile asociate activitatii de evaluare a garantiilor prin intermediul controalelor interne implementate.

#### ***Garantii personale***

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

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

#### ***Administrarea riscului rezidual***

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

Informatii detaliate despre riscul de credit se regasesc in Nota 43.1 la situatiile financiare separate si consolidate pentru incheiat la 31 decembrie 2022.

#### **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 apetitul 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. Banca a implementat o simulare de criza in sens invers care urmareste sa identifice si sa evalueze ce ipoteze ar putea fi luate in considerare astfel incat viabilitatea institutiei sa fie pusa in dificultate pornind de la un rezultat predefinit cum ar fi de exemplu incalcarea nivelului minim acceptat pentru indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), asa cum este luat in considerare in cadrul tabloului de bord pentru activarea planului de redresare.

Informatii detaliate despre riscul de lichiditate se regasesc in Nota 43.3 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022.

#### **RIScul DE RATA A DOBANZII SI RIScul VALUTAR AFERENT ACTIVITATILOR IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE (RIScURI STRUCTURALE)**

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

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



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

Gestionarea riscului de rata dobanzii este realizat prin calcularea indicatorilor de mai jos: senzitivitatea bilantului la miscari ale curbei randamentelor si senzitivitatea venitului net din dobanzi. Senzitivitatea este definita ca variatia in valoarea actualizata neta a principalului viitor si fluxurilor de numerar din dobanda a tuturor elementelor din afara portofoliului de tranzactionare, din bilant si din afara bilantului pentru doua scenarii de crestere paralela cu +/-10 pb a ratei de dobanda si pentru doua scenarii +/-100 pb paralele ale ratelor de dobanda intr-un mediu stresat. Un set de limite este aplicat acestei senzitivitati si respectarea limitelor este monitorizata de ALCO lunar. 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. Indicatorul privind senzitivitatea venitului net din dobanzi este calculat si prezentat in ALCO trimestrial, dar desi exista un set de limite pentru acest indicator, principalul indicator de gestiune ramane senzitivitatea bilantului la miscari ale curbei randamentelor.

Informatii detaliate despre riscul rata a dobanzii se regasesc in Nota 43.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022.

#### **RISUL DE PIATA AFERENT PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE**

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului cauzate de fluctuatiile nefavorabile ale parametrilor de piata (cursuri de schimb, rate ale dobanzilor, preturi ale actiunilor, etc).

Administrarea riscului de piata este integrata in structura de administrare a riscului la nivelul Bancii si la nivelul Grupului Société Générale, BRD abordand riscurile de piata prudent, urmarind activitati de piata profitabile, dar care genereaza riscuri si necesar de capital cat mai scazute. 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.

Gestionarea riscului de piata in cadrul BRD se desfasoara potrivit urmatoarelor principii:

- Conformitatea cu cadrul intern si cu regulamentele locale si europene
- Independenta functionala fata de liniile de afaceri
- Definirea si/ sau validarea diverselor metodologii, a tipologiilor de limite, a parametrilor si a controalelor pentru toate produsele sau activitatile care genereaza risc de piata in cadrul portofoliului de tranzactionare
- Control asupra definirii, aprobarii si parametrarii produselor permise la tranzactionare
- Definirea, calibrarea si aprobarea nivelurilor permise pentru limitele de risc de piata
- Analiza si raportarea zilnica a expunerilor si a respectarii limitelor catre managementul operativ
- Raportarea sintetica catre conducerea Bancii a principalelor evolutii inregistrate de portofoliul de tranzactionare si riscurile de piata aferente

Informatii detaliate despre riscul de piata se regasesc in Nota 43.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022.

#### **RISUL OPERATIONAL**

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

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

- Identificarea, analiza si evaluarea riscurilor operationale, controlul si urmarirea acestora

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

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

Instrumentele de gestiune a riscurilor operationale in BRD sunt:

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

In 2022, strategia de risc operational s-a concentrat pe urmatoarele axe:

- Continuarea imbunatatirii culturii riscului operational prin noi sesiuni de constientizare a riscului operational si de formare a personalului, inclusiv sesiuni specifice privind riscul de frauda, securitatea informatiei si continuitatea activitatii
- Continuarea imbunatatirii proceselor si instrumentelor de administrare si control ale riscului operational, prin adaptarea la mediul intern si extern.

## 6. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI

---

### **PERIMETRUL DE CONSOLIDARE**

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

Cum BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Société Générale, perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, este definit in conformitate cu Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

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

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

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

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

### **FONDURI PROPRII**

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la 31 decembrie 2022, se ridicau la 8.231 milioane RON (incluzand profitul net al anului si impactul tratamentului temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global – OCI quick fix) in comparatie cu 7.422 milioane RON la 31 decembrie 2021 (fondurile proprii la finalul anului 2021 includ profitul net de dividendele platite in suma de 896 milioane RON).

Incepand cu sfarsitul anului 2021, BRD a aplicat tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19) pe baza caruia institutiile pot elimina din calculul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1), 40% (70% pe parcursul anului 2021) din suma castigurilor si pierderilor nerealizate acumulate de la 31 decembrie 2019, inregistrate ca „modificari de valoare justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global” in bilant, corespunzatoare expunerilor fata de administratiile centrale, administratiile regionale sau fata de autoritatile locale. De la 1 ianuarie 2023, tratamentul temporar aplicat pentru recunoasterea rezervei OCI in fondurile proprii si-a incetat valabilitatea.

La 31 decembrie 2022, fondurile proprii ale Grupului BRD includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) includ:

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2022, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
  - Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
  - Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.

- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare. Asa cum s-a mentionat mai sus, incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2022, cuprind in principal urmatoarele elemente:

- Incepand cu 31 decembrie 2020, fondul de comert si imobiliarile necorporale care nu sunt evaluate in mod prudent conform Regulamentului 876/2019 sunt deduse 100% din CET 1 (comparativ cu perioadele anterioare cand valoarea contabila a imobiliarilor necorporale a fost dedusa integral din CET 1). Conform abordarii prezente, diferenta pozitiva dintre amortizarea prudentiala si cea contabila se deduce integral din capitalul CET 1, in timp ce partea reziduala din valoarea contabila a software-ului evaluata in mod prudent este ponderata la risc cu 100%. Fondul de comert este dedus 100% din CET1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La 31 decembrie 2022, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalent 1.237 milioane RON).

### CERINTELE DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru instrumentele financiare derivate OTC.

Calculul cerintelor de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se efectueaza 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). Toate cerintele CRR2 au fost implementate din iunie 2021.

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei.

Cerinta de capital pentru riscul de evaluare a ajustarii creditului se determina prin metoda standardizata.

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

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare). In 2022 aceasta cerinta a reprezentat 5,87% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2022 (4,59% in 2021). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,87% in 2022 (12,59% in 2021).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbtiei pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Acest amortizor este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 6/2021, ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din Romania de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022.

- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII a fost de 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022 ce modifica Regulamentul 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

#### **CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE (MREL)**

Conform Directivei privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit (BRRD), bancile ar trebui sa aiba capacitatea de absorbtie a pierderilor si de recapitalizare necesara, pentru a se asigura ca, in caz de si imediat dupa rezolutie, acele institutii pot continua sa indeplineasca functiile critice (criticitate evaluata din perspectiva impactului asupra pietelor) fara sa puna in pericol fondurile contribuabililor, adica fondurile publice sau stabilitatea financiara.

Prin urmare, a fost reglementata o cerinta de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) pentru toate institutiile de credit si firmele de investitii prin Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit, BRRD1 (Directiva 2014/59) transpusa in legislatia nationala prin Legea 312/2015, si prin BRRD2 (Directiva 2019/879) in vigoare incepand cu decembrie 2020 si transpusa in legislatia nationala prin Legea 320/2021.

BRD a primit in aprilie 2022 notificarea privind cerinta de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL), in conformitate cu Directiva privind Redresarea si Rezolutia institutiilor de credit - BRRD2, determinata de autoritatea de rezolutie pe baza situatiei consolidate intocmita in scop prudential. Aceasta cerinta este stabilita in prezent, la un nivel de 25,22% din TREA (valoarea totala a expunerii la risc) si de 5,90% din TEM (indicatorul de masurare a expunerii totale) pana la data de 1 ianuarie 2024, cu o tinta intermediara de 22,23% din TREA (valoarea totala a expunerii la risc) si 5,90% din TEM (indicatorul de masurare a expunerii totale) pana la data de 1 iulie 2022. Pe langa cele de mai sus, trebuie respectata si cerinta privind amortizorul combinat (4,5% din TREA, incepand cu 17 octombrie 2022). BRD trebuie sa asigure o acumulare liniara a fondurilor proprii si a pasivelor eligibile in vederea indeplinirii cerintelor.

Intrucat strategia de rezolutie a Grupului Société Générale consta in aplicarea abordarii cu singur punct de intrare (Single Point of Entry - SPE), cerinta MREL va fi indeplinita in intregime cu fonduri proprii si o noua categorie de datorii (de tip senior nepreferentiale), ce se situeaza ca si rang peste fondurile proprii si datoriile subordonate care nu sunt AT1/ fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau fonduri proprii de nivel 2, dar sub datoriile subordonate de tip senior preferentiale. Imprumutul de rang senior nepreferential va fi tras de la banca mama (Art. 45 f (2) BRRD2).

BRD a incheiat cu banca mama, trei imprumuturi de rang senior nepreferential (SNP), de EUR 720 milioane in total, asa cum sunt prezentate mai jos:

- EUR 450 milioane, avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2021)
- EUR 150 milioane, avand o durata initiala de trei ani (primit in iunie 2022)
- EUR 120 milioane, avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2022).

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

	2021	2022	2022 fara impactul OCI quickfix	2021	2022	2022 fara impactul OCI quickfix
m RON						
Fonduri proprii de nivel 1	6,646	6,714	5,818	6,927	6,995	6,098
Fonduri proprii de nivel 2	495	1,237	1,237	495	1,237	1,237
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>7,141</b>	<b>7,951</b>	<b>7,055</b>	<b>7,422</b>	<b>8,231</b>	<b>7,335</b>
<b>Active ponderate la risc</b>						
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	27,067	29,150	29,577	28,753	31,067	31,495
Risc de piata	138	76	76	132	77	77
Risc operational	2,125	2,448	2,448	2,211	2,526	2,526
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	266	218	218	266	218	218
<b>Valoarea ponderata la risc a expunerilor</b>	<b>29,596</b>	<b>31,892</b>	<b>32,320</b>	<b>31,362</b>	<b>33,888</b>	<b>34,316</b>
<b>Indicator de solvabilitate</b>	<b>24.13%</b>	<b>24.93%</b>	<b>21.83%</b>	<b>23.66%</b>	<b>24.29%</b>	<b>21.37%</b>
<b>Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1</b>	<b>22.46%</b>	<b>21.05%</b>	<b>18.00%</b>	<b>22.09%</b>	<b>20.64%</b>	<b>17.77%</b>
<b>Datorii eligibile (imprumuturi de rang senior nepreferential)</b>					<b>3,562</b>	<b>3,562</b>
<b>Total fonduri proprii si datorii eligibile</b>					<b>11,794</b>	<b>10,897</b>
<b>MREL (% din TREA)</b>					<b>34.80%</b>	<b>31.76%</b>

Nota: Fondurile proprii la 31 decembrie 2022 includ intregul profit aferent anului 2022.

### INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

Indicatorul efectului de levier a fost de 8,4% (incluzand rezultatul net al anului curent si impactul din ajutarea OCI quick fix) la nivel de Grup, la 31 decembrie 2022, mult peste cerinta minima de 3%, nivel reglementar aplicat pe baza Regulamentului 2019/876 de modificare a CRR incepand cu iunie 2021.

Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului robust al fondurilor proprii de nivel 1 de baza si fondurilor proprii de nivel 2, si structurii bilantiere specifice modelului de banca universala cu focus special pe activitati de retail.

### PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

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

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

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

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

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

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

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

## 7. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 8. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2023

---

2022 a fost un an foarte special, cu evolutii geopolitice dramatice determinate de inceputul razboiului din Ucraina. In combinatie cu presiunile inflationiste deja ridicate, aceste evolutii si-au pus amprenta asupra mediului economic general. Mediul economic din Romania a fost destul de bine protejat atat datorita actiunilor autoritatilor europene si nationale, cat si rezilientei companiilor, care demonstreaza ca sistemul economic a atins un nivel destul de ridicat de maturitate.

Pe ansamblu, economia Romaniei a crescut cu +4,8% in comparatie cu anul 2021, numarandu-se printre cele mai performante state membre ale UE.

In acest context, BRD a ramas acelasi partener angajat, de incredere si eficient al economiei Romaniei si al clientilor sai. Valoarea creditelor noi acordate persoanelor fizice a fost de aproape 7,5 miliarde de lei, inregistrand un nivel record de credite pentru locuinte si al doilea cel mai bun an pentru creditul noi de consum. Creditarea companiilor a inregistrat o dinamica excelenta, cresterea creditelor in stoc atingand 26% in comparatie cu finalul anului 2021, fiind sustinuta si de participarea activa in cadrul programului IMM Invest. In plus, angajamentul puternic al BRD de a sprijini tranzitia catre sustenabilitate a continuat sa se materializeze ferm, cu finantari sustenabile in valoare de aproximativ 1,1 miliarde RON incheiate in 2022.

Parcursul digital al clientilor nostri a continuat sa fie imbunatatit, principalele realizari fiind lansarea platilor instant si fluxul 100% online de emitere a cardurilor de credit. Adoptia digitala a crescut si aplicatia BRD de mobile banking, YouBRD a depasit deja borna semnificativa de 1 milion de utilizatori.

Avand la baza o activitate comerciala solida, venitul net bancar a crescut in dinamica anuala, fiind sustinut de avansul veniturilor nete din dobanzi si de avantajul puternic al activitatilor de pieta financiare. In ciuda presiunilor inflationiste semnificative, cresterea costurilor a fost limitata prin mentinerea unei discipline riguroase a cheltuielilor, dar cu sustinerea in continuare a parcursului de transformare digitala. Calitatea activelor a ramas solida, cu o rata scazuta a creditelor neperformante (NPL ratio) si o acoperire confortabila. Toate acestea s-au tradus printr-un nivel ridicat de profitabilitate pentru intregul an.

BRD isi confirma soliditatea si hotararea de a continua sa-si indeplineasca intr-un mod responsabil misiunea pe care o are in calitate de banca de top in Romania. In plus, BRD si-a continuat investitiile in domenii esentiale pentru viitorul societatii romanesti, precum educatia, stiinta si tehnologia, cultura, sportul, mediul, ramanand un partener angajat atat pentru clientii sai, cat si pentru societate.

Mai multe detalii despre perspectivele si obiectivele Bancii sunt prezentate in bugetul pentru anul 2023 care este supus aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

## 9. 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 2022 si care includ:
  - Situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
  - Situatia individuala si consolidata a profitului sau pierderii;
  - Situatia individuala si consolidata a rezultatului global;
  - Situatia individuala si consolidata a modificarilor capitalurilor proprii;
  - Situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situatiile financiare la nivel individual si consolidat.
- 2) Acordarea de dividende din profitul anului 2022 nu va fi propusa pentru aprobare Adunarii Generale a Actionarilor. Aceasta hotarare este in concordanta cu recomandarile de prudenta ale Comitetului National de Supraveghere Macropudentiala si ale Bancii Nationale a Romaniei. Avand in vedere atat persistenta unui risc ridicat de volatilitate, cat si faptul ca tratamentul temporar in privinta recunoasterii rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie contabilizate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global in fondurile proprii nu se mai aplica incepand cu 1 ianuarie 2023, aceasta decizie a fost luata pentru asigurarea unei capacitati suficiente de creditare in conditiile respectarii indicatorilor reglementari, pe baza permanenta, inclusiv in conditii de stres sever.
- 3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

**Giovanni LUCA SOMA**

**Presedinte al Consiliului de Administratie**

**François BLOCH**

**Director General**

**Etienne LOULERGUE**

**Director General Adjunct**

**ANEXA 1 - DECLARATIA BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE PRIVIND  
CONFORMAREA CU PREVEDERILE CODULUI DE GUVERNANTA CORPORATIVA A  
BVB**

PREVEDEREA	RESPECTA	RESPECTA PARTIAL	NU RESPECTA	MOTIV NECONFORMARE
<b>SECTIUNEA A - RESPONSABILITATI</b>				
A.1. Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al Consiliului care include termenii de referinta/responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii, si care aplica, printre altele, Principiile Generale din Sectiunea A.	X			
A.2. Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. In orice caz, membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii (inclusiv prin ne reprezentare, cu exceptia cazului in care ne reprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	X			
A.3. Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	X			
A.4. Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independent in cazul societatilor din Categoria Standard. In cazul societatilor din Categoria Premium, nu mai putin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independenti. Fiecare membru independent al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale in vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele in baza carora se considera ca este independent din punct de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii: A.4.1. nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani. A.4.2. nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani. A.4.3. nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv. A.4.4. nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta.	X			

<p>A.4.5. nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societati daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea.</p> <p>A.4.6. nu este si nu a fost in ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta.</p> <p>A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv.</p> <p>A.4.8. nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani.</p> <p>A.4.9. nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si</p>				
<p>A.5. Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.</p>	X			
<p>A.6. Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.</p>	X			
<p>A.7. Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinire a activitatii Consiliului.</p>	X			
<p>A.8. Declaratia privind guvernanta corporativa va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Presedintelui sau a comitetului de nominalizare si, in caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate in urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.</p>	X			
<p>A.9. Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa contina informatii privind numarul de intruniri ale Consiliului si comitetelor in cursul ultimului an, participarea administratorilor (in persoana si in absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.</p>	X			
<p>A.10. Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.</p>	X			
<p>A.11. Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu</p>	X			

si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.				
<b>Sectiunea B - Sistemul de gestiune a riscului si control intern</b>				
B.1. Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. In cazul societatilor din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie sa fie format din cel putin trei membri si majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie sa fie independenti.	X			
B.2. Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	X			
B.3. In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	X			
B.4. Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atenta Consiliului.	X			
B.5. Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	X			
B.6. Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	X			
B.7. Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.	X			
B.8. Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau ad-hoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	X			
B.9. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	X			
B.10. Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita in	X			

mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.				
B.11. Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terte independente.	X			
B.12. In scopul asigurarii indeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. In scopuri administrative si in cadrul obligatiilor conducerii de a monitoriza si reduce riscurile, acesta trebuie sa raporteze direct directorului general.	X			
<b>Sectiunea C - Justa recompensa si motivare</b>				
C.1. Societatea trebuie sa publice pe pagina sa de internet politica de remunerare si sa includa in raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel incat sa permita actionarilor intelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului in sistemul dualist. Aceasta trebuie sa descrie modul de conducere a procesului si de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remuneratiei conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea actiunilor, beneficii in natura, pensii si altele) si sa descrie scopul, principiile si prezumtiile ce stau la baza fiecarei componente (inclusiv criteriile generale de performanta aferente oricarei forme de remunerare variabila). In plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta in contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.	X			
<b>Sectiunea D Aduagand valoare prin relatiile cu investitorii</b>				
D.1. Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana	X			

<p>si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:</p> <p>D.1.1. Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor;</p> <p>D.1.2. CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit;</p> <p>D.1.3. Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod;</p> <p>D.1.4. Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care sustin propunerile de candidati pentru alegerea in Consiliu, impreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; intrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate;</p> <p>D.1.5. Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuii catre actionari, sau alte evenimente care conduc la dobandirea sau limitarea drepturilor unui actionar, inclusiv termenele limita si principiile aplicate acestor operatiuni. Informatiile respective vor fi publicate intr-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii;</p> <p>D.1.6. Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;</p> <p>D.1.7. Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.</p>				
<p>D.2. Societatea va avea o politica privind distributia anuala de dividende sau alte beneficii catre actionari, propusa de Directorul General sau de Directorat si adoptata de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intentioneaza sa le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distributie catre actionari va fi publicata pe pagina de internet a societatii.</p>	X			
<p>D.3. Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate,</p>	X			

previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.				
D.4. Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunari generale si exercitarea drepturilor acestora. Modificarile regulilor vor intra in vigoare, cel mai devreme, incepand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	X			
D.5. Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.	X			
D.6. Consiliul va prezenta adunarii generale anuale a actionarilor o scurta apreciere asupra sistemelor de control intern si de gestiune a riscurilor semnificative, precum si opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunarii generale.	X			
D.7. Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea actionarilor in baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului in care Presedintele Consiliului hotaraste in alt sens.	X			
D.8. Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat in limba romana, cat si in limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari in nivelul vanzarilor, al profitului operational, profitului net si al altor indicatori financiari relevanti, atat de la un trimestru la altul, cat si de la un an la altul.	X			
D.9. O societate va organiza cel putin doua sedinte/teleconferinte cu analistii si investitorii in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea relatii cu investitorii a paginii de internet a societatii la data sedintelor/teleconferintelor.	X			
D.10. In cazul in care o societate sustine diferite forme de expresie artistica si culturala, activitati sportive, activitati educative sau stiintifice si considera ca impactul acestora asupra caracterului inovator si competitivitatii societatii fac parte din misiunea si strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa in acest domeniu.	X			



## ANEXA 2 – DECLARATIA NEFINANCIARA

---

Aceasta declaratie nefinanciara reprezinta doar o descriere foarte succinta a abordarii BRD in ceea ce priveste sustenabilitatea si responsabilitatea sociala corporativa. O descriere detaliata a activitatii BRD va fi prezentata intr-un raport de sustenabilitate dedicat, redactat in conformitate cu legislatia romaneasca privind raportarea non-financiara: Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 7/2016, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018, Ordinul Ministerului Finantelor Publice, (MPF) nr. 2844/2016 si Ordinul Ministerului Finantelor Publice (MPF) nr. 3456/2018, precum si cu cerintele Global Reporting Standards (GRI).

### I. DESCRIEREA ACTIVITATII

Detalii se regasesc la capitolul 4 al Raportului – Activitatea grupului si rezultate.

### II. RESPONSABILITATEA SOCIALA A INTREPRINDERII

Ca parte a Grupului Société Générale, care este semnatar al Pactului Global al Organizatiei Natiunilor Unite (ONU) din 2003, Grupul BRD se angajeaza pe deplin sa integreze aceste principii referitoare la drepturile omului, conditiile de munca si lupta impotriva coruptiei in toate activitatile sale si sa promoveze in mod activ aceste principii in cadrul lantului valoric. In plus, Grupul BRD sprijina si contribuie la indeplinirea Obiectivelor de Dezvoltare Durabila ale ONU (ODD), recunoscand importanta acestora in abordarea celor mai mari provocari societale ale lumii.

In anii urmasori, Grupul BRD doreste sa isi sporeasca contributia la aceste obiective globale si sa stabileasca mai multe actiuni prin care sa contribuie mai bine la realizarea lor.

Prin politica de Responsabilitate Sociala Corporativa (CSR) stabilita incepand cu anul 2020, BRD isi consolideaza rolul asumat in societate: un partener de incredere pentru angajatii, clientii si furnizorii sai, pe care Grupul ii sprijina in realizarea viselor si obiectivelor lor si un factor de progres pentru economie, mediu si viitoarea societate romaneasca. Prin politica de CSR, BRD sustine dezvoltarea, inovarea si sustenabilitatea atat pentru Banca, cat si pentru stakeholderii sai interni si externi. In elaborarea si punerea in aplicare a politicii sale de CSR, BRD se bazeaza pe sapte valori si principii si pe ODD-urile ONU mentionate mai sus.

**Cele sapte valori si principii ale BRD sunt:**

1. Clientul pe primul loc - Parteneri de incredere pentru clientii nostri
2. Integritatea - Sa facem intotdeauna ceea ce trebuie
3. Grija - Ne pasa de oamenii nostri
4. Spiritul de echipa - Suntem o singura echipa, construita pe incredere reciproca
5. Inovatia - Credem in simplitate
6. Responsabilitatea - Conducem prin exemplu si curaj
7. Angajamentul - Ne mentinem, cu profesionalism, la cele mai inalte standarde

Pentru BRD, atenuarea schimbarilor climatice este unul dintre cele mai importante obiective globale la care putem contribui, avand in vedere produsele si solutiile de finantare pe care le putem oferi pentru a sprijini tranzitia catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon si cu un consum mai putin intensiv de resurse, in conformitate cu obiectivele Pactului Ecologic European, ale Acordului de la Paris privind schimbarile climatice si ale obiectivelor UE in materie de clima.

In consecinta, Grupul SG a devenit un sustinator mai puternic si un contribuitor direct la principalele initiative internationale care lupta impotriva schimbarilor climatice si incurajeaza masurile de atenuare a acestora. Astfel, in 2017, SG a adoptat Principiile pentru Finantarea cu Impact Pozitiv (UNEP-FI) si a devenit un sustinator al recomandarilor TCFD. In 2019, Grupul a aderat la angajamentul de la Katowice de a alinia portofoliile de finantare la obiectivele climatice globale si s-a alaturat, ca prima banca franceza, Programului Partener al Obligatiunilor Climatice, o retea internationala de actori financiari care lucreaza cu obligatiunile climatice pentru a orienta investitiile catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon si rezilienta la schimbarile climatice. In acelasi an, SG Group a semnat Principiile Poseidon care promoveaza emisiile reduse de carbon pentru industria maritima mondiala, prin integrarea obiectivelor climatice in gestionarea portofoliilor si in deciziile de creditare bancara. Incepand din 2020, Grupul este aliniat la Acordul de la Paris si a contribuit la fondarea Aliantei bancare Net Zero in aprilie 2020. Ca parte a Grupului SG, Grupul BRD sustine si recunoaste toate aceste initiative internationale, straduindu-se sa contribuie la realizarea acestor obiective ambitioase. Pe langa lupta impotriva schimbarilor climatice, Grupul BRD sprijina si alte probleme de mediu, precum biodiversitatea.

Grupul SG a implementat o politica trans-sectoriala speciala privind conservarea biodiversitatii, care se aplica tuturor operatiunilor bancare si financiare ale Grupului, si implica proceduri de analiza a tranzactiilor dedicate (pentru care activul suport este cunoscut si se incadreaza in perimetrul evaluarilor) si a clientilor. Ca o consecinta directa, standardele de mediu si sociale (E&S) se aplica tuturor activitatilor desfasurate de catre Banca. Principiile de finantare durabila cu impact pozitiv se bazeaza pe viziunea si angajamentele BRD in domeniul CSR. Dincolo de activitatile de evaluare a riscurilor E&S, Banca se angajeaza sa promoveze investitiile durabile si finantarea cu impact pozitiv.

### **Implementarea politicii de CSR**

In vederea implementarii politicii de CSR si a asigurarii unei monitorizari a performantei acesteia in cadrul BRD, structurile Bancii direct implicate in interactiunea cu partile interesate indeplinesc atributiile prezentate mai jos. In acest sens, fiecare structura are libertatea si responsabilitatea de a detalia principiile enuntate, precum si modalitatea de informare a partenerilor cu privire la aceste principii in functie de specificul propriei activitati, in documentele normative care ii reglementeaza activitatea. Obligatiile structurilor bancii pentru punerea in aplicare a politicii de CSR sunt urmatoarele:

- pune in aplicare, in functie de specificul activitatii si de obiectivele de afaceri, principiile legate de politica de CSR in raport cu angajatii, clientii, furnizorii si alte parti terte.
- adapteaza, pe cat posibil, produsele si serviciile oferite clientilor interni si externi, precum si partenerilor, la principiile finantarii cu impact pozitiv, tinand cont de principiile politicii de CSR a Bancii; comunica Diviziei Comunicare informatiile relevante cu privire la actiunile intreprinse pentru implementarea politicii de CSR si rezultatele acestora, la cerere si in termenele stabilite de SEGL (Secretariatul General).
- stabileste, impreuna cu Divizia Afaceri Corporative, indicatorii anuali pentru evaluarea progreselor inregistrate. In plus fata de cele de mai sus, urmatoarele structuri indeplinesc atributii specifice legate de implementarea politicilor de CSR la nivelul Bancii.

### **Secretariatul General (Directia Afaceri Corporative)**

- Coordoneaza modul in care se stabileste politica CSR la nivelul bancii avand suportul structurilor implicate in aceasta activitate si prin consultarea Comitetului pentru Schimbari Climatice, de Mediu si Social.
- Reprezinta Banca, in acest domeniu, in relatiile cu organizatiile si asociatiile profesionale si cu organismele specializate si joaca rolul de interfata cu exteriorul in problemele CSR.
- Coordoneaza procesul de centralizare a informatiilor si realizeaza anual, sau ori de cate ori este necesar, rapoartele solicitate de SG privind activitatile CSR desfasurate la nivelul BRD.
- Consiliaza structurile Bancii, la solicitarea acestora, cu privire la clauzele CSR din cadrul contractelor incheiate de Banca cu furnizorii externi.
- Stabileste anual, impreuna cu structurile Bancii, indicatorii anuali de evaluare a progreselor inregistrate pe teme legate de CSR.
- Monitorizeaza periodic, tinand cont de indicatorii de progres anual indeplinirea obligatiilor privind politica CSR de catre celelalte structuri ale Bancii.
- Pregateste, cu sprijinul structurilor Bancii, Raportul de sustenabilitate, in vederea aprobarii acestuia de catre conducere; impreuna cu Divizia Comunicare, comunica partilor interesate interne si externe proiectele CSR derulate si rezultatele acestora.
- Mentine si actualizeaza periodic lista responsabililor de la nivelul structurilor pentru transpunerea demersurilor specifice pe care Banca le intreprinde in vederea atingerii obiectivelor CSR.
- Constituie, impreuna cu reprezentanti ai Diviziei Comunicare, un grup de lucru dedicat - CSR Team - responsabil cu monitorizarea si evaluarea modului in care sunt implementate principiile CSR. Echipa CSR se reuneste ori de cate ori este necesar.

**Secretariatul General (Directia Comunicare)** implementeaza politica CSR a Bancii in raport cu categoriile de parti interesate din aria sa de responsabilitate, dupa cum urmeaza:

- In relatia cu diverse comunitati (ONG-uri, asociatii sportive si/sau culturale etc.) - defineste si pune in aplicare politica de sponsorizare si de sprijinire a comunitatilor.
- Defineste criteriile pe baza carora sprijina, prin sponsorizare, comunitatile relevante pentru Banca. Acestea vor lua in considerare: domeniul de activitate al organizatiei si scopul proiectului, dimensiunea si istoricul organizatiei, istoricul relatiei dintre Banca si organizatie, valoarea financiara a proiectelor.

- Impreuna cu Divizia Afaceri corporative, comunica partilor interesate interne si externe proiectele de CSR desfasurate si rezultatele acestora. Oferă suport Diviziei Afaceri Corporative in realizarea raportului de sustenabilitate - al BRD.

#### **Departamentul Resurse Umane (DRU)**

- Desfasoara, in colaborare cu Divizia Comunicare, actiuni de implicare a angajatilor BRD in proiecte CSR derulate in cadrul comunitatilor in care banca isi desfasoara activitatea si in colaborare cu partenerii sai din randul ONG-urilor, asociatiilor sportive si/sau culturale, etc.

#### **Directia Mediu, Social si Finantare Impact Pozitiv (ESPIF)**

- Oferă sprijin structurilor de afaceri in evaluarea factorilor si tranzactiilor de E&S ale clientilor si in structurarea tranzactiilor de finantare durabila cu un impact pozitiv. BRD intentioneaza sa elaboreze o strategie specifica de sustenabilitate in perioada urmatoare, pentru a lua in considerare cele mai recente evolutii in domeniu, strategia generala a bancii si asteptarile partilor interesate. In plus, pentru a consolida abordarea generala a grupului in acest domeniu al sustenabilitatii, exista si alte initiative la nivelul fiecarei entitati.

Comitetul pentru schimbari climatice, de mediu si social este un comitet consultativ permanent a carui misiune principala este de a efectua analize strategice de CSR prin raportare la obiectivele Bancii, cu finalitatea de a prezenta Comitetului de Directie masurile de implementare a strategiei CSR in acest domeniu.

Misiunea include formularea de propuneri referitoare la stabilirea obiectivelor Bancii, pentru adoptarea cadrului normativ relevant, monitorizarea angajamentelor Bancii, comunicarea si orice alte subiecte legate de problemele de mediu, climatice si sociale. Comitetul a fost infiintat in 2021 si este prezidat de Directorul General.

Subiectele discutate au fost urmatoarele: Foaia de parcurs ESG, Raportul CNSM privind finantarea ecologica, Raportul UNEP FI privind testarea aplicabilitatii taxonomiei UE la produsele bancare de baza, pregatirea taxonomiei UE etc. Pentru a implementa politica Grupului CSR si pentru a asigura o monitorizare a performantei acesteia, exista mai multe structuri stabilite la nivelul Bancii.

#### **Angajamentele Grupului din perspectiva CSR**

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

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

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

- ✓ 2000: membru fondator al Grupului Wolfsberg;
- ✓ 2001: s-a alaturat Initiativei de finantare a Programului Natiunilor Unite pentru Mediu (UNEP-FI);
- ✓ 2003: s-a alaturat Retelei Global Compact a Natiunilor Unite, care incurajeaza companiile sa integreze principiile referitoare la drepturile omului, conditiile de munca si lupta impotriva coruptiei;
- ✓ 2007: adoptarea principiilor Equator;
- ✓ 2014: sprijin pentru Principiile Green Bond;
- ✓ 2014: Lyxor a semnat Principiile pentru investitii responsabile;
- ✓ 2015: semneaza acordul global pentru drepturile fundamentale cu UNI Global Union (reinnoit in februarie 2019);
- ✓ 2015: lanseaza "Positive Impact Manifesto" al UNEP-FI;

- ✓ 2015: se alatura “Soft Commodities Compact” al BEI (Initiativei Bancare pentru Mediu) impreuna cu Consumer Goods Forum pentru lupta impotriva defrisarilor tropicale;
- ✓ 2015: subscrie la „Principiile pentru integrarea actiunilor climatice in cadrul institutiilor financiare”, lansate in timpul COP21;
- ✓ 2016: semneaza principiile privind abilitarea femeilor - WEP, Carta profesionala privind egalitatea la locul de munca a Organizatiei Natiunilor Unite si Carta globala a Organizatiei Internationale a Muncii privind persoanele cu handicap;
- ✓ 2017: adopta Principiile pentru Finantari cu Impact Pozitiv (UNEP-FI);
- ✓ 2017: sustine recomandările Grupului de lucru pentru Raportari financiare care vizeaza impactul asupra climei (TCFD);
- ✓ 2018: Angajamentul Katowice pentru alinierea portofoliilor de finantare la obiectivele climatice globale;
- ✓ 2018: Société Générale este prima banca franceza care se alatura Programului de Parteneriat pentru Obligatiuni de mediu, o retea internationala de institutii financiare care opereaza obligatiuni de mediu care au ca scop incurajarea investitiilor in zone economice cu emisii reduse de carbon si cu impact pozitiv asupra mediului;
- ✓ 2019: semneaza principiile Poseidon care promoveaza emisii scazute de carbon pentru industria navala globala, prin integrarea obiectivelor climatice in managementul portofoliilor si in deciziile de creditare bancara.
- ✓ 2020: PACTA for Banks, Hydrogen Council
- ✓ 2021: UNEP-FI Net-Zero Banking Alliance & NZAO, Steel Climate Aligned Finance Working Group
- ✓ 2022: Aviation Climate-Aligned Finance Working Group, Aluminium Climate-Aligned Finance Working Group, Sustainable STEEL Principles

### III. SATISFACTIA CLIENTILOR

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

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

In anul 2022, scorul NPS la nivelul clientilor persoane fizice a fost 56, iar la nivelul clientilor small business a fost 57. Ambele valori inregistrate ne situeaza in top 5 in randul institutiilor de credit importante : pe locul 4 in top daca ne referim la persoane fizice si pe locul 2 in topul destinat small business.

In ceea ce priveste clientii corporativi, cu o cifra de afaceri anuala mai mare de 1 milion de euro, scorul NPS pentru anul 2022 indica, de asemenea, un nivel ridicat de satisfactie generala. Valoarea sa de 65 pentru 2022 si 58 pentru 2021 reprezinta o recunoastere a efortului permanent al BRD de a raspunde asteptarilor clientilor. Faptul ca in 2022 ne situam pe primul loc intre principalii competitori, pentru un segment de piata cu nevoi de afaceri complexe, reprezinta o motivatie puternica pentru imbunatatiri suplimentare, in vederea pastrarii unei pozitii de top in ceea ce priveste satisfactia clientilor.

Pentru retail, un aspect important de mentionat este ca, potrivit clientilor implicati in sondajele de satisfactie a clientilor, in comparatie cu principalul competitor, BRD este banca care a inregistrat cea mai mare imbunatatire a relatiei cu clientii in perioada pandemiei.

Aceasta initiativa este completata incepand cu Q4 2018 de studii continue de evaluare a satisfactiei clientilor in urma interactiunilor cu diferite touchpoint-uri ale Bancii. Aceste feedback-uri sunt obtinute in

timp real (maxim 48 H) si ne ajuta sa actionam in cel mai scurt timp pentru a incerca sa transformam clientii nemultumiti in clienti multumiti. In plus, desfasuram si alte studii punctuale si sondaje pre-post testare produse noi lansate pentru a ne adapta cat mai mult oferta nevoilor clientilor.

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

Termenul de raspuns la o plangere depinde de complexitatea acesteia.

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

In 2022, am tratat 9.487 de reclamatii, sugestii si cereri la nivelul departamentelor relevante din cadrul bancii.

Pe parcursul anului 2022, BRD a ramas in top 3 cei mai importanti contribuabili la CSALB, ca urmare a accentului pus pe solutionarea amiabila a litigiilor in care Banca este implicata in relatia cu clientii.

BRD este una dintre bancile care a construit o relatie comerciala si empatica cu CSALB, fiind puternic implicata in sustinerea acestei abordari alternative de solutionare a litigiilor.

BRD Groupe Société Générale a dovedit, in ultimii ani, nu doar ca a inteles rolul procedurii de conciliere, dar si dorinta de a-si ajuta in mod efectiv clientii, si de a sprijini in identificarea unor solutii reale pentru nevoile consumatorilor care se adreseaza CSALB. Rapoartele anuale ale BNR privind activitatea CSALB apreciaza in mod deosebit implicarea top managementului bancii, dar si a echipei direct implicate (SEGL/Departamentul Calitate) in sustinerea activitatii CSALB, inclusiv pe linia proiectelor de comunicare & PR si educatie financiara.

SATISFACTIA CLIENTILOR	2020	2021	2022
Timp de raspuns dupa primirea reclamatiei (zile)	30	30	30
Timp de raspuns conform procedurii Ombudsman (CSALB) (zile)	90	90	90
Numar de cereri de mediere	154	222	164
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB)	154	222	164
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB), incheiate cu hotarare	51	70	40

#### IV. ETICA SI GUVERNANTA.

##### RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Société Générale se ghideaza dupa urmatoarele conventii, standarde si initiative:

- Declaratia Universala a Drepturilor Omului, Pactul international cu privire la drepturile civile si politice si Pactul international cu privire la drepturile economice, sociale si culturale;
- Conventiile fundamentale ale Organizatiei Internationale a Muncii (OIM), care acopera, in special, eliminarea muncii fortate si a muncii copiilor, a discriminarii la locul de munca, precum si libertatea de asociere si recunoasterea efectiva a dreptului la negociere colectiva;

- Principiile directoare ale Organizatiei Natiunilor Unite privind intreprinderile si drepturile omului;
- Orientarile OCDE pentru intreprinderile multinationale;
- Pactul global al Organizatiei Natiunilor Unite.

Banca este hotarata sa actioneze cu integritate si in conformitate cu legile aplicabile in toate activitatile sale. Mai multe politici elaborate la nivelul Grupului Société Générale includ prevederi care sustin direct sau indirect drepturile omului.

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

BRD se angajeaza sa mentina si sa imbunatateasca sistemele si procesele care ii permit sa se asigure ca drepturile omului sunt respectate in cadrul operatiunilor sale si al gestionarii resurselor umane, in lantul sau de aprovizionare, precum si in produsele si serviciile sale.

## **CULTURA SI CONDUITA PROFESIONALA**

---

BRD a adoptat liniile directoare si regulile de conduita si culturale ale Grupului Société Générale. Increderea investita de clientii, actionarii si partenerii BRD in Banca si in personalul acesteia, reprezinta fundamentul pentru construirea si mentinerea unei relatii de succes pe termen lung.

Codul de conduita reuneste un set de reguli si linii directoare stricte care au ca scop promovarea valorilor BRD si ale Grupului Société Générale, la nivel intern si in relatia cu partile interesate implicate in activitatea Bancii.

Aceste valori promoveaza: integritatea morala si onestitatea, profesionalismul si transparenta, respectarea legislatiei implementate si a reglementarilor interne, evitarea conflictelor de interese, imparțialitatea si nediscriminarea, asigurarea confidentialitatii, prevenirea si combaterea coruptiei, combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, responsabilitatea sociala.

Toti angajatii BRD au continuat si finalizat sesiunile de e-learning privind cultura si conduita profesionala. Codul de conduita este disponibil si aplicabil pentru toti angajatii, inclusiv pentru persoanele relevante si afiliate, pentru persoanele initiate si pentru angajatii BRD responsabili cu activitatea Bancii pe pietele financiare.

Avand in vedere cele de mai sus, BRD nu a inregistrat niciun incident major referitor la aspecte legate de drepturile omului, lupta impotriva coruptiei si activitatile de combatere a mitei. O descriere mai detaliata a actiunilor intreprinse in fiecare dintre aceste domenii este furnizata mai jos, in sectiunea respectiva a raportului.

### **LUPTA IMPOTRIVA CORUPTIEI**

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

BRD, ca parte a Grupului Société Générale, a aderat la codul, principiile si regulile anticoruptie ale Grupului Société Générale. Orice act de mita sau de trafic de influenta este strict interzis in BRD.

In cadrul proiectelor initiate la nivelul Grupului Société Générale in domeniul anticoruptiei si in conformitate cu standardele Grupului, Banca a continuat sa isi consolideze cadrul de guvernanta privind guvernanta anticoruptie / guvernanta ABC (Anti-Bribery and Corruption) si sa dezvolte cadrul de reglementare prin emiterea sau revizuirea de noi reglementari si consolidarea proceselor specifice. Structurile de guvernanta ABC dedicate si rolurile specifice in acest domeniu si-au continuat activitatea pe parcursul anului 2022 si si-au consolidat perimetrul, inclusiv prin raportare dedicata la nivelul conducerii Bancii.

De asemenea, a continuat revizuirea cadrului de reglementare interna in domeniul ABC, iar o serie de initiative de consolidare a acestuia (reglementari interne, controale, aplicatii IT etc.) au fost deja implementate si finalizate, in conformitate cu standardele Grupului Société Générale.

La nivelul BRD, exista evaluari privind riscurile legate de coruptie, atat din perspectiva constientizarii de catre Banca a riscurilor asociate (de exemplu, monitorizarea sesiunilor de e-learning desfasurate

pentru personalul Bancii si evaluarea rezultatelor), cat si in cadrul exercitiilor anuale desfasurate la nivelul Grupului Société Générale privind evaluarea riscurilor de combatere a mitei si coruptiei.

Personalul BRD apartinand categoriei de personal cel mai expus la riscurile de coruptie a participat la cursurile dedicate, cu o rata de participare de 100%.

## **ALTE ELEMENTE RELEVANTE PRIVIND GUVENRANTA CORPORATIVA**

---

### **GESTIONAREA CONFLICTULUI DE INTERESE**

Principalele obligatii ale membrilor Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie, impuse la nivelul Bancii pentru a preveni si evita conflictele de interese, sunt:

- obligatia de a actiona exclusiv in interesul Bancii si de a lua decizii fara a se lasa influentati de orice interes personal care ar putea aparea in activitatea lor;
- obligatia de a pastra confidentialitatea faptelor, datelor sau informatiilor de care iau cunostinta in cadrul responsabilitatilor lor si inteleg ca nu au dreptul de a le utiliza sau de a le divulga, nici in timpul activitatii lor, nici dupa aceea;
- obligatia de a-i informa pe ceilalti membri ai Consiliului de administratie si pe auditorii interni cu privire la orice operatiune in care au, direct sau indirect, interese contrare intereselor Bancii si de a nu lua parte la nicio deliberare referitoare la operatiunea respectiva;
- membrii Organului de conducere se vor abtine atunci cand pe ordinea de zi a Consiliului de administratie si a Comitetului de conducere se afla decizii privind terte parti cu care se afla in conflict de interese prin natura lor.
- obligatia de a respecta secretul profesional in ceea ce priveste informatiile confidentiale la care au acces, dezbaterile si deciziile la care au participat si care nu au devenit inca publice.
- Membrii organului de conducere nu trebuie sa ia parte la nicio decizie cu privire la o chestiune in legatura cu care se afla sau ar putea sa se afle in conflict de interese sau in legatura cu care obiectivitatea sau capacitatea lor de a-si indeplini in mod corespunzator atributiile ar putea fi compromisa in alt mod.

### **TRATAMENTUL APLICABIL TRANZACTIILOR CU ENTITATI AFILIATE**

Regulamentele interne stabilesc un set de reguli pentru identificarea, monitorizarea si raportarea tranzactiilor cu partile afiliate.

In acest sens, tranzactiile cu partile afiliate sunt incheiate in conditii echitabile, care respecta legislatia in materie de concurenta, fac obiectul acelorasi reguli de stabilire a preturilor si competente aplicabile tranzactiilor cu partile neafiliate.

Tranzactiile cu partile afiliate a caror valoare le plaseaza in competenta de aprobare a Consiliului de administratie sunt examinate inainte de aprobare de catre Comitetul de audit din perspectiva conflictului de interese.

### **TRANZACTIILE PERSOANELOR INITIATE**

In vederea stabilirii unui cadru de actiune preventiv si sigur pentru operatiunile de piata ale persoanelor care, prin pozitia lor in cadrul Bancii, au acces la informatii privilegiate in legatura cu BRD, Banca a stabilit si aplicat o serie de reguli deontologice care trebuie respectate de catre administratori, manageri si o serie de alte persoane cu potential acces la informatii privilegiate, pentru a evita incalcarea cadrului legal aplicabil tranzactionarii instrumentelor financiare emise de BRD. Reguli similare sunt, de asemenea, puse in aplicare pentru tranzactionarea instrumentelor financiare cotate emise de alti emitenti pentru care BRD furnizeaza anumite servicii si care ofera bancii informatii privilegiate.

In plus, pentru a proteja persoanele care au acces la informatii privilegiate, se stabilesc perioade de interdictie pentru tranzactionarea instrumentelor financiare emise de BRD inainte de publicarea rapoartelor periodice ale bancii.

De asemenea, au fost stabilite obligatii de raportare catre Banca a tranzactiilor personale cu instrumente financiare ale BRD, efectuate prin intermediul altor intermediari de catre persoane initiate.

In acelasi timp, sunt implementate reguli specifice de aprobare prealabila a tranzactiilor anumitor categorii de personal, pentru a preveni suspiciunile de insider trading care pot aparea la nivelul conducerii superioare a Bancii, in domeniile comerciale (tranzactionare, corporate finance si servicii specifice etc.), precum si in domeniile de suport si control ale acestora.

## TRANZACTII EFECTUATE DE PERSONALUL DE CONDUCERE

Conform cadrului normativ intern, persoanele care detin responsabilitati manageriale, precum si persoanele care le sunt strans legate (in sensul art. 25 din Regulamentul MAR, membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului Executiv al BRD) trebuie sa notifice emitentul (secretarul general /guvernanta corporativa) si ASF pentru fiecare tranzactie efectuata in numele lor in legatura cu actiunile BRD, titlurile de creanta BRD sau orice alte instrumente legate de emitentul BRD. Notificarile se fac cu promptitudine si nu mai tarziu de trei zile lucratoare de la data tranzactiei, din moment ce volumul total al tranzactiilor atinge pragul stabilit de ASF.

Secretarul General /Guvernanta corporativa se asigura ca tranzactiile notificate de catre persoanele care exercita responsabilitati manageriale sunt publicate cu promptitudine, in termen de cel mult 3 zile lucratoare de la data tranzactiei, intr-un mod care sa permita accesul rapid si nediscriminatoriu la aceste informatii, in conformitate cu prevederile legale.

Obligatia de raportare se aplica numai in cazul in care tranzactiile depasesc pragul stabilit de Autoritatea de Supraveghere Financiara (echivalentul a 5.000 EUR). Pragul se calculeaza prin insumarea tuturor tranzactiilor efectuate in decursul unui an calendaristic, fara a se face o compensare intre tranzactiile de vanzare si cele de cumparare.

## SECURITATE DIGITALA

In ceea ce priveste securitatea digitala, BRD Groupe Société Générale se aliniaza si se ghideaza dupa politicile globale ale Grupului SG implementate pentru gestionarea securitatii cibernetice.

Functia de CISO - Director al Diviziei de Securitate Informatica - gestioneaza activitatea de securitate cibernetica in cadrul BRD Groupe Société Générale. Divizia de securitate informationala reprezinta guvernanta si echipa de nivel 2 pentru securitatea informationala. O echipa (SOC) este dedicata securitatii operationale si este echivalenta cu asistenta de nivel 1. Echipa SOC se subordoneaza directorului tehnic principal, sef al Departamentului de productie si operatiuni de infrastructura.

Pentru a lupta impotriva criminalitatii cibernetice, BRD Groupe Société Générale are o activitate continua de implementare, gestionare si monitorizare a solutiilor de securitate cibernetica pentru a proteja activele si tranzactiile clientilor sai (persoane fizice si juridice), precum si datele personale ale clientilor, angajatilor si furnizorilor sai. Astfel, s-au inregistrat imbunatatiri semnificative in ceea ce priveste prevenirea, detectarea si raspunsul la atacurile cibernetice, care cresc intr-un ritm rapid continuu la nivel international.

Spre exemplu, BRD Groupe Société Générale este una dintre putinele banci comerciale din Romania care ofera gratuit o solutie de securitate pentru aplicatiile sale de remote banking, atat pentru persoanele juridice, cat si pentru cele fizice.

In cursul anului 2022, Divizia de Securitate Informatica a desfasurat o misiune de consultanta in vederea pregatirii auditului legal conform legii nationale de implementare a Directivei UE NIS (Legea 362/2018). Termenul limita al auditului este martie 2023 si va fi efectuat de un auditor extern certificat. BRD Groupe Société Générale este inregistrat ca operator de servicii esentiale in domeniul financiar la nivel national incepand cu anul 2020.

Fiind o organizatie matura, BRD si-a imbunatatit in mod continuu pozitia de securitate in conformitate cu strategia sa de aparare cibernetica prin:

- Prevenirea;
- Misiuni periodice de audit intern de securitate pe diferite domenii si subiecte;
- Imbunatatirea programului operational pentru detectarea timpurie a vulnerabilitatilor si a obsolescentei in materie de securitate a informatiilor, reducand in acelasi timp timp timpii obiectivelor de remediere;
- Adoptarea unei noi abordari pentru proiectele IT, incorporand securitatea si confidentialitatea datelor prin proiectare si prin implicare la inceputul ciclului de proiect;
- Proiecte de securitate tehnica desfasurate impreuna cu entitatile tehnice ale Groupe Société Générale pentru a spori controalele de securitate in profunzime asupra diferitelor tehnologii;
- Pe parcursul anului 2022, Departamentul de productie si operatiuni de infrastructura al BRD Groupe Société Générale a continuat sa mentina certificarile pentru Banca:



- ISO27001:2013, in ceea ce priveste gestionarea securizata a informatiilor
- PCI DSS pentru "Service Provider Level 1", esentiala pentru relatia cu autoritatile si comerciantii in activitatea de carduri electronice.
- Imbunatatirea capacitatii de reactie la incidente prin efectuarea exercitiilor de simulare a atacurilor cibernetice, precum
- Executarea unui exercitiu de criza de tip Table Top care simuleaza un scenariu de atac cibernetic;
- In cadrul programului de Transformare Digitala, asigurarea suportului continuu in dezvoltarea proiectelor, prin furnizarea si validarea cerintelor de securitate;
- Evaluarea riscurilor de securitate in cadrul proiectelor in curs de desfasurare, precum si in cadrul Comitetului pentru produse noi (NPC);
- Consolidarea domeniului IAM prin actualizarea guvernantei si prin clarificarea si segregarea rolurilor intre cei doi actori principali implicati in procesul de gestionare si autorizare a accesului la resursele IT: Nivelul 1 - Operational (reprezentat de gestionarea drepturilor utilizatorilor) si Nivelul 2 - Guvernanta, care asigura gestionarea rolurilor si a profilurilor in aplicatiile de afaceri;
- Implementarea de controale periodice si de revizuire continua pentru a reduce riscurile legate de drepturile de acces si pentru a imbunatati gestionarea rolurilor si profilurilor in aplicatiile de afaceri.
- Continuarea constientizarii permanente a angajatilor Bancii:
- Inca de la integrare si anual, prin traininguri web de reglementare, precum si prin e-mailuri si webinarii periodice;
- Sesiuni de constientizare dedicate pentru sediul central al BRD si pentru anumite departamente.
- Exercitii periodice de simulare de phishing pentru BRD si Filiale;
- Constientizarea periodica continua a clientilor Bancii cu privire la campaniile de phishing si atacurile malware, prin mai multe canale: SMS, e-mail, mesaje push aplicative, site-uri institutionale si buletine informative;
- Actualizarea continua a contractelor furnizorilor in vederea includerii clauzelor standard InfoSec clauze de securitate informationala pe baza profilului contractului, inclusiv a anexelor pentru constientizarea reprezentantilor furnizorilor;
- Capacitati de detectie, reactie si raspuns
- Actualizarea permanenta a instrumentelor specifice de securitate de detectie, reactie si raspuns. o Actualizarea permanenta a instrumentelor specifice de securitate de detectie, reactie si raspuns.

## **PREVENIREA CRIMINALITATII FINANCIARE SI PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

---

BRD este angajata in lupta impotriva fraudei si considera acest efort ca fiind o parte fundamentala a politicii sale, alaturi de angajamentul general de a initia si mentine relatiile de afaceri in deplina conformitate cu legile aplicabile si cu standardele de etica si integritate, gestionate de Banca prin intermediul functiilor de control.

Gestionarea riscului de fraudă face parte din gestionarea generala a riscurilor Bancii si reprezinta toate principiile care trebuie asumate si respectate de toti angajatii.

In vederea prevenirii si reducerii riscului de fraudă si a riscurilor asociate, precum si pentru a impune conduita necesara pentru prevenirea si identificarea fraudelor, toti angajatii Bancii sunt responsabili de cunoasterea, asumarea, aplicarea si implementarea politicii de gestionare a riscului de fraudă, indiferent daca relatiile lor de munca sunt stabilite prin contracte individuale pe perioada nedeterminata, pe perioada limitata, program de lucru cu norma intreaga sau cu timp partial, contracte de munca temporara, contracte de munca la domiciliu, contracte de ucenicie. Respectarea Politicii BRD de

gestionare a riscului de fraudă este obligatorie și pentru persoanele aflate în relație cu Banca (detasate de la alți angajatori pentru a presta munca în cadrul BRD - Groupe Societe Generale SA pe perioada detasării, persoanele aflate în relație temporară cu banca puse la dispoziție de agenții de munca în baza unui contract de punere la dispoziție, prestatorii de servicii aflați în relație contractuală cu banca, precum și personalul care efectuează stagii de practică sau alte stagii profesionale în unitățile Bancii, fără a se limita la doctoranzi, elevi sau studenți).

Prezenta politică de gestionare a riscului de fraudă prezintă principalele linii directoare pentru gestionarea riscului de fraudă (internă și externă) în BRD, stabilind principiile generale aplicate de banca în lupta împotriva fraudei: definiție, obiective, instrumente de evaluare, control, conduită, roluri și responsabilități, cadrul de reglementare internă, în conformitate cu reglementările legale, cu realitatea pietelor pe care banca operează și cu politicile din domeniu ale Groupe Societe Generale.

Principalul obiectiv al gestionării riscului de fraudă este reducerea expunerii la astfel de riscuri și la riscurile asociate, prin implementarea unor acțiuni de prevenire a fraudei, prin atenuarea impactului în cazul în care fraudă a avut loc, prin detectarea timpurie a fraudei potențiale sau a fraudei apărute și prin recuperarea pierderilor rezultate din orice operațiune/acțiune întreprinsă în scopul fraudării Bancii, Groupe Societe Generale sau a clienților acestora. De asemenea, gestionarea riscului de fraudă urmărește să creeze un mediu stabil și sigur pentru Banca și pentru clienții/partenerii săi prin intermediul unei abordări antifraudă eficiente și să faciliteze crearea unei culturi organizatorice care să protejeze reputația și valorile bancii.

Strategia antifraudă a bancii este de a acoperi în întregime "procesul antifraudă" în conformitate cu cele mai bune standarde internaționale în domeniu, cerințele legale și politicile / codul SG Group, începând cu prevenirea și detectarea, finalizând cu investigarea și remedierea fraudei. BRD se bazează pe integritate, pe standarde înalte de etică, pe promovarea valorilor bancii, pe respectarea cadrului de reglementare internă și a legilor, în vederea atingerii obiectivelor specifice de calitate și a performanței vizate.

BRD are toleranță zero pentru orice tip de fraudă, ceea ce înseamnă că toate incidentele suspecte de fraudă sunt analizate / investigate în profunzime.

În ultimii ani, Grupul BRD a parcurs un proces complex de implementare a GDPR și își îmbunătățește continuu operațiunile care implică prelucrarea datelor cu caracter personal pentru a se conforma legislației europene și naționale privind protecția datelor. Scopul principal este de a fi în conformitate cu cerințele legii, de a evita pierderile financiare ca urmare a amenziilor aplicate de către autoritate (ANSPDCP), pierderile de reputație și posibilul impact negativ asupra persoanelor vizate. Pentru gestionarea protecției datelor, Banca are în vigoare politici interne care sunt revizuite anual și sunt supuse aprobării CA și/sau Comitetului de conducere.

Datele cu caracter personal colectate de la persoanele vizate (respectiv clienți, potențiali clienți, colaboratori, parteneri, angajați, candidați pentru posturile vacante în cadrul bancii etc.) sunt prelucrate numai în scopuri specifice asupra cărora persoanele vizate au fost clar informate. Atunci când este necesar, Banca colectează consimțământul persoanelor vizate.

Banca a implementat procese menite să răspundă în mod eficient la cererile de exercitare a drepturilor și să gestioneze eventualele încălcări ale datelor.

De la aplicarea GDPR a fost numit un responsabil cu protecția datelor (DPO), care monitorizează conformitatea operațiunilor Bancii la nivel central, în strânsă colaborare cu departamentele juridic și de conformitate. Alături de DPO, la nivelul Bancii au fost numiți corespondenți pentru protecția datelor în cadrul structurilor centrale de afaceri. Corespondenții pentru protecția datelor asigură sarcinile operaționale ale activității desfășurate de DPO, printre care: furnizarea informațiilor necesare pentru actualizarea Registrului de Prelucrare, sprijin pentru pregătirea răspunsurilor la solicitările de exercitare a drepturilor primite de la persoanele vizate, oferirea de consultanță și sprijin pentru departamentele de business în ceea ce privește evaluarea impactului asupra protecției datelor, analiza și documentarea breșelor de securitate, implicarea DPO în toate activitățile care necesită acest lucru. Pentru filialele locale, chiar dacă și-au desemnat sau nu propriul DPO (în acest din urmă caz fiind nominalizat doar un corespondent de protecție a datelor cu responsabilități de mai sus), activitatea este monitorizată îndeaproape și se aplică regulile și principiile Grupului. Din proiectele realizate în ultimul an pot fi luate în considerare actualizări de date cu caracter personal online prin intermediul site-ului BRD.

De asemenea, la nivelul Bancii a fost dezvoltat un Program dedicat GDPR, monitorizat trimestrial de către Managementul BRD prin intermediul unui Comitet dedicat, program în cadrul căruia sunt asigurate implementarea, îmbunătățirea diferitelor cerințe de confidențialitate, precum și gestionarea proiectelor transversale care implică aspecte de confidențialitate.

Unele dintre aceste sarcini sunt legate de evaluarea performantei.

Banca a luat masuri de imbunatatire continua a securitatii aplicatiilor sale, pentru a tine pasul cu evolutiile tehnologice. In plus, procesul de selectie a furnizorilor de servicii/bunuri care ar putea avea acces la datele Bancii ia in considerare doar tertii care au implementat masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru a pastra securitatea datelor Bancii.

Masurile tehnice si organizatorice implementate de Banca pentru a securiza datele cu caracter personal includ urmatoarele:

- Nota de informare pusa la dispozitie atat in agentii, cat si publicata pe site-ul Bancii
- Oferirea posibilitatii ca persoanele vizate sa isi exprime sau sa isi retraga consimtamantul si sa isi exercite drepturile prin diverse canale (unitati ale bancii, site, e-mail etc.)
- Implementarea consimtamantului privind cookie-urile pe site-ul web al bancii
- Criptarea datelor
- Elaborarea unui program de formare cuprinzator, inclusiv on-line si e-learning pentru toti angajatii
- Punerea in aplicare a procesului de confidentialitate prin proiectare/prin implicare implicita, inclusiv realizarea analizei impactului asupra confidentialitatii pentru prelucrarea sensibila si minimizarea datelor
- Acordarea accesului angajatilor la date pe baza principiului necesitatii de a cunoaste
- Revizuirea periodica a drepturilor de acces mentionate mai sus
- Efectuarea de teste de penetrare pentru a detecta in timp util vulnerabilitatile aplicatiilor expuse
- Implementarea unui cadru normativ care vizeaza protectia datelor cu caracter personal
- Infiintarea unei unitati de protectie a datelor in cadrul bancii pentru a monitoriza respectarea reglementarilor si raspandirea culturii de confidentialitate prin desemnarea de corespondenti de protectie a datelor in cadrul fiecarei structuri etc.

Persoanele vizate isi pot exercita drepturile cu privire la datele cu caracter personal acordate de GDPR prin intermediul canalelor de comunicare puse la dispozitie de catre Banca (agentii, centrul de contact, reclamatii, formularul electronic disponibil pe site-ul Bancii, prin contactarea directa la [dataprotection@brd.ro](mailto:dataprotection@brd.ro) in cazul clientilor sau [pdpo@brd.ro](mailto:pdpo@brd.ro) in cazul angajatilor).

Activitatea (solicitari din partea persoanelor vizate, altele decat angajatii) este coordonata de SEGL / QLT cu sprijinul Celulei de protectie a datelor.

Solicitarile primite de la angajati / colaboratori sunt procesate de catre Departamentul de Resurse Umane cu sprijinul Celulei de protectie a datelor. Persoanele vizate pot fi clienti, fosti clienti, reprezentanti legali, angajati, candidati, garantii etc.

## **V. ANGAJATOR RESPONSABIL**

Obiectivul strategic in domeniul Resurselor Umane este cel de a fi un angajator ce promoveaza in mod activ diversitatea si noile moduri de lucru prin:

- Construirea unei organizatii orientate catre angajat, plasand oamenii in centrul strategiei noastre si acordand mai multa atentie sanatatii si bunastarii la locul de munca;
- Dezoltarea continua a competentelor angajatilor;
- Recunoaterea performantei si contributiei individuale la performanta bancii;
- Crearea unei culture a responsabilitatii;
- Simplificarea.

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

---

In cadrul BRD, politica generala este aceea de a trata pe toata lumea, cu acelasi respect, oferind fiecaruia sanse egale de a fi recrutat, promovat, recompensat, format si bazat numai pe calitatile personale, prin respectarea drepturilor omului, prevazute in Declaratia Universala a Drepturilor Omului, precum si in Carta Drepturilor Fundamentale a UE.

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

Ne angajam sa mentinem relatii corecte cu salariatii nostri, acordand o deosebita atentie conditiilor de munca adecvate in ceea ce priveste protectia sociala, sanatatea si securitatea la locul de munca, precum si respectarea demnitatii salariatilor in conformitate cu legislatia relevanta in vigoare, Contractul colectiv de munca aplicabil si documentelor normative interne.

Cadrul intern normativ asigura protectie impotriva oricarei forme de discriminare, iar accesul la locuri de munca este asigurat in mod liber in intreaga organizatie.

Salariatii au in principal urmatoarele drepturi:

- dreptul la negociere colectiva; - salariatii nostri au dreptul sa isi exercite libertatea de asociere si negocieri colective, in conformitate cu dispozitiile legale aplicabile.
- dreptul la protectia datelor cu caracter personal;
- dreptul de protectie la in caz de concediere; Banca acorda un preaviz de 20 de zile lucratoare la concedierea salariatilor, precum si compensatii pentru concediere si incetare prin pensionare;
- dreptul la protectie impotriva tuturor formelor de hartuire;
- alte drepturi prevazute de legislatia in vigoare, cum ar fi: dreptul la salarizare pentru munca depusa; dreptul la repaus zilnic si saptamanal; dreptul la concediu de odihna anual; dreptul la egalitate de sanse si tratament; dreptul la demnitate in munca; dreptul la securitate si sanatate in munca; dreptul la acces la formare profesionala; dreptul la informare si consultare; dreptul de a lua parte la determinarea si ameliorarea conditiilor de munca si a mediului de munca; dreptul la negociere colectiva si individuala;
- dreptul de a participa la actiuni colective;
- dreptul de a constitui sau de a adera la un sindicat;
- alte drepturi prevazute de lege sau de contractele colective de munca aplicabile.

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

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

Contractele individuale de munca sunt de obicei incheiate pentru o perioada nedeterminata de timp, aceasta fiind o regula pentru angajare, conform legislatiei aplicabile. Salariatii cu contract individual de munca pe durata determinata nu vor fi tratati mai putin favorabil decat salariatii permanenti comparabili, numai pe motivul duratei contractului individual de munca, cu exceptia cazurilor in care tratamentul diferit este justificat de motive obiective.

Informatiile privind posturile de munca sunt disponibile pe platforma interna, MyWorkplace, pentru a asigura accesul liber al angajatilor la acestea, conform prevederilor legale.

Inscrierea in cadrul programului de telemunca a fost lansata in 2020. In prezent Banca a adoptat un model hibrid de organizare a activitatii cu un mix de telemunca si prezenta fizica la birou.

In conformitate cu obligatiile legale, angajatii nostri au dreptul la concedii si zile libere platite, functie de situatie. In plus, in cadrul contractului colectiv de munca, Banca acorda zile libere pentru anumite evenimente familiale.

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

Comunicarea cu angajatii nostri este intotdeauna deschisa si isi propune sa ii mentina informati si constienti de realitatea companiei. In acest scop, informam si ii consultam in permanenta pe reprezentantii Sindicatului cu privire la evolutiile din activitatea companiei care pot afecta interesele/drepturile salariatilor, in conformitate cu prevederile legale si/sau conventionale aplicabile.

Instrumente BRD si programe speciale:

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

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

Departamentul Resurse Umane (DRU) a oferit sprijin specific prin intermediul mai multor proiecte care au avut drept scop optimizarea structurii bancii pentru a fi mai eficiente si a oferi servicii de calitate clientilor nostri. Obiectivul bancii a fost de a asigura structuri eficiente si dinamice, pentru a maximiza rezultatele din punctul de vedere al dezvoltarii afacerii. Unele dintre cele mai importante astfel de proiecte se refera la: optimizarea structurii diferitelor departamente din sediul central, reorganizarea teritoriala la nivel de retea (relocari, inchideri si fuziunea agentilor) si furnizarea de sprijin pentru proiecte speciale etc.

In BRD, femeile nu sunt o populatie minoritara, ele reprezentand de fapt 76% din totalul personalului (la sfarsitul anului 2022). De asemenea, ele ocupa un numar semnificativ de functii de conducere (68 % din totalul functiilor de conducere) ;

- 427 de femei sunt in concediu de maternitate (8% din numarul lor total). La intoarcerea din concediul de maternitate, ele primesc o formare de integrare in acord cu managerul direct ;

Numarul angajatilor Grupului BRD la sfarsitul anului 2022 a fost de 6.627 (sfarsitul anului 2021: 7.032), in timp ce numarul angajatilor activi ai Bancii la sfarsitul anului 2022 a fost de 6.286 (sfarsitul anului 2021: 6.534).

De asemenea, Banca recunoaste, promoveaza si sustine beneficiile diversitatii organului de conducere si considera ca aceasta este un element esential in protejarea si extinderea avantajului competitiv, avand in vedere ca prin diversitate se poate obtine o eficienta si o performanta maxima, sporind inovatia si cooperarea atat in cadrul organului de conducere, cat si in cadrul Bancii, facilitand exprimarea unor opinii independente si un proces decizional solid in cadrul organului de conducere. In acest context, Banca a adoptat si a pus in aplicare o politica de diversitate.

In acest sens, in procesul de recrutare, Comitetul de nominalizare ia in considerare o gama larga de aptitudini si competente, se doreste atingerea unui echilibru, astfel incat membrii organului de conducere sa aiba cunostinte teoretice si experienta practica in ceea ce priveste: pietele financiare; cadrul si cerintele de reglementare; planificarea strategica si intelegerea strategiei si a planului de afaceri al Bancii si realizarea acestora; gestionarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul si reducerea principalelor tipuri de riscuri, inclusiv activitatea trecuta / atributii); contabilitate si audit; evaluarea eficientei cadrului de guvernanta, stabilirea unor mecanisme eficiente de guvernanta, supraveghere si control; interpretarea informatiilor financiare ale unei institutii de credit, identificarea problemelor fundamentale pe baza acestor informatii si a controalelor si masurilor adecvate.

Comitetul de nominalizare evalueaza si revizuieste anual componenta organului de conducere si, in orice moment, comitetul poate propune imbunatatirea oricarui aspect al diversitatii acestuia.

In cursul anului 2022 au avut loc mai multe schimbari in cadrul organului de conducere, inclusiv numirea de noi membri, care au tinut cont, de asemenea, de obiectivul privind reprezentarea de gen in cadrul organului de conducere.

Obiectivul de prezenta pentru genul slab reprezentat in cadrul organului de conducere este de 30 % din numarul total al membrilor, care urmeaza sa fie atins pana in 2023.

Mai multe detalii despre schimbarile care au avut loc la nivelul organului de conducere sunt disponibile in corpul raportului administratorilor.

### **Crearea unei culturi a responsabilitatii**

---

Mediul in care activeaza BRD este incert: numeroase reglementari, cerinte de transparenta, concurenta mai dura, revolutia digitala etc. In acest context, valorile noastre ne ajuta sa ne concentram pe ceea ce

este esential, sa ne desfasuram activitatea cu mandrie si sa ii incurajam pe ceilalti sa doreasca sa ni se alature in dezvoltarea bancii de maine: constientizarea cu succes a rolului nostru de bancheri, in serviciul clientilor nostri.

Responsabilitatea este una dintre valorile Bancii noastre si este incorporata in actiunile angajatilor sai.

In calitate de bancheri, contribuim la dezvoltarea economica, sociala si durabila a mediului in economiile in care ne desfasuram activitatea. Dorim sa ne ajutam clientii sa isi realizeze potentialul proiectelor, acordand in acelasi timp atentie riscurilor sub toate aspectele lor.

Responsabilitatea si codul nostru de etica implica satisfacerea rapida a nevoilor clientilor nostri, tinand cont in acelasi timp de interesul pe termen lung al tuturor partilor interesate si respectand cu strictete regulile profesiei noastre. Responsabilitatea noastra se reflecta, de asemenea, in curajul de a raspunde pentru actiunile si deciziile noastre si de a ne exprima opiniile intr-un mod transparent. Pe scurt, este vorba despre a acorda la fel de multa importanta modului in care obtinem rezultate ca si rezultatelor in sine.

La inceputul anului 2022, toti angajatii BRD au finalizat o sesiune de formare privind Codul de conduita in e-learning, formare in care au fost abordate componentele codului. Cursul a putut fi promovat doar in cazul unui punctaj de cel putin 80% la testul final.

Codul de conduita este disponibil si se aplica tuturor angajatilor, inclusiv persoanelor relevante si afiliate, initiailor si angajatilor BRD responsabili de activitatea Bancii pe pietele financiare.

De asemenea, pe parcursul anului 2022, personalul Bancii a beneficiat de instruire profesionala dedicata pentru a creste gradul de constientizare cu privire la riscuri si aspecte specifice, cum ar fi: integritatea pietelor financiare, prevenirea si combaterea coruptiei, prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului etc.

In domeniul Cultura si Conduita (C&C) la nivelul Bancii, au continuat actiunile de promovare a aspectelor C&C in randul angajatilor prin campanii si proiecte dedicate, in vederea consolidarii maturitatii organizatiei si a promovarii si consolidarii unei culturi in care riscul de conduita este cunoscut, asimilat si administrat corespunzator ca parte a activitatilor zilnice ale angajatilor.

## **Recunoasterea contributiei individuale la performanta Bancii**

---

Departamentul de Resurse Umane pune un accent deosebit pe implicarea angajatilor, ceea ce imbunatateste performanta echipei. Recunoasterea contributiei fiecarei persoane la performanta pe termen lung a grupului, asigurarea bunastarii la locul de munca si utilizarea beneficiilor diversitatii in cadrul echipelor sunt esentiale pentru mentinerea relatiilor angajatilor cu compania si pentru imbunatatirea eficientei.

Managementul performantei se bazeaza pe trei piloni majori:

- Obiective clare si masurabile, bazate pe descrierea corespunzatoare a postului.
- Feedback continuu si plan de dezvoltare individuala.
- Un proces serios si transparent de evaluare a angajatului, atat in ceea ce priveste rezultatele, cat si modul in care acestea au fost obtinute.

Procesul de evaluare este o modalitate de gestionare si dezvoltare a competentelor care vizeaza:

- Discutii privind nivelul asteptat de realizare a obiectivelor in functie de termenele si mijloacele definite la inceputul anului, precum si in raport cu mediul de lucru.
- Evaluarea rezultatelor si a modului in care acestea au fost obtinute, tinand cont de responsabilitatile si obiectivele stabilite pentru anul respectiv.
- Identificarea competentelor dobandite.
- Identificarea nevoilor de formare si asigurarea conditiilor pentru dezvoltarea profesionala.

Evaluarea performantelor individuale si colective ia in considerare criteriile de performanta calitative si cantitative masurate cu ajutorul indicatorilor cheie de performanta. Rolul sistemului KPI, un element-cheie al managementului performantei, este de a stabili obiective ambitioase, dar realizabile, cu indicatori de performanta relevanti. Atingerea acestor obiective este un element-cheie in cadrul

organizatiei si este legata de imbunatatirea continua a serviciilor si de realizarea scopurilor, obiectivelor si prioritatilor.

### **Incurajarea unui mediu de lucru care sustine implicarea angajatilor**

---

Unul dintre principiile modelului nostru de conducere este ca "toata lumea actioneaza in mod etic si cu curaj". Acest lucru se traduce prin comportamente concrete specifice care pot fi observate in organizatie si care sunt apreciate la nivelul angajatilor: incurajam pe toata lumea sa vorbeasca, sa ceara si sa ofere feedback constructiv si sa isi asume responsabilitatea pentru actiuni.

In contextul unui mediu de afaceri in continua schimbare, BRD a lansat, la sfarsitul anului 2019, Programul de Cultura Organizationala care are ca scop accelerarea vitezei de reactie a organizatiei la provocarile externe prin cresterea implicarii angajatilor, prin adoptarea unor comportamente care sa aduca schimbari pozitive in organizatie si sa imbunatateasca performanta Bancii.

Programul de Cultura Organizationala lansat in 2019 are ca scop conturarea unei viziuni pentru noul mod de lucru, definirea culturii organizationale actuale, stabilirea si implementarea unui plan de actiune care va sustine raspandirea noilor culturi in intreaga Banca.

In prima etapa a proiectului, au avut loc o serie de discutii individuale cu membrii consiliului de administratie, precum si mai multe ateliere de lucru atat cu consiliul de administratie, cat si cu managementul de top al Bancii, pentru a defini impreuna viziunea culturala dorita in BRD.

In cea de-a doua etapa a proiectului, au avut loc aproximativ 150 de interviuri si mai multe ateliere de lucru cu persoane din toate domeniile bancii, urmate de un chestionar lansat in intreaga banca pentru a intelege punctul de vedere al angajatilor cu privire la mediul de lucru actual si pentru a colecta idei despre mediul de lucru ideal al acestora.

In prezent, lucram la definirea unui plan de actiune pentru a sprijini raspandirea noii culturi, care vizeaza:

- dezvoltarea unui mod de lucru axat pe simplificare,
- imbunatatirea modului de colaborare intre angajati,
- incurajarea exprimarii opiniilor si imbunatatirea culturii de feedback,
- cresterea nivelului de responsabilitate al fiecarui angajat, indiferent de nivelul ierarhic,
- impartasirea exemplelor de bune practici din cadrul organizatiei,
- optimizarea comunicarii la nivelul organizatiei,
- dezvoltarea competentelor angajatilor,
- imbunatatirea relatiei cu clientul.

Pe langa planul de actiune lansat in 2021, pe 2022, in cadrul Programului de Cultura Organizationala, au fost dezvoltate programe de coaching atat pentru Consiliul de Administratie, cat si pentru top management, pentru a-i sustine ca exemple de practicare a noului mod de lucru pentru echipele pe care le conduc.

Nu in ultimul rand, in anul 2022, in cadrul Bancii au fost derulate mai multe initiative, cum ar fi:

- Proiecte transversale
- Echipe agile
- Noul format de organizare a sedintei Consiliului de administratie
- Ateliere de lucru si focus grup pe diferite subiecte de afaceri

Mai jos sunt prezentati cativa dintre indicatorii cheie ai BRD in materie de resurse umane pentru 2022 si in evolutie:

Indicator	2018	2018	2019	2019	2020	2020				
-----------	------	------	------	------	------	------	--	--	--	--

		% din numarul total de angajati /FTE		% din numarul total de angajati /FTE		% din numarul total de angajati /FTE	2021	2021 % f din numarul total de angajati /FTE	2022	2022 % din numarul total de angajati /FTE
Numarul total al angajatilor femei cu contracte permanente	5,062	67	5,061	68	4,804	69	4,570	68	4.649	72
Numarul total al angajatilor femei cu contracte pe durata determinata	628	8	580	8	469	7	468	7	257	4
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte permanente	1,688	22	1,641	22	1,552	22	1.530	23	1.468	23
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte pe durata determinata	143	2	114	2	113	2	110	2	70	1
Numar total de angajati	7,521	100	7,396	100	6,938	100	6,678	100	6.444	100
Numar total de angajati femei cu contracte permanente prezenti la munca (FTE)	4,463	65	4,455	66	4,244	67	4.036	66	4.214	65
Numar total de angajati femei cu contracte pe perioada determinata prezenti la munca (FTE)	623	9	561	8	464	7	463	8	254	4
Numar total de angajati barbati cu contracte permanente prezenti la munca (FTE)	1,673	24	1,622	24	1,537	24	1.509	25	1.458	23
Numar total de angajati barbati cu contracte pe perioada determinata prezenti la munca (FTE)	142	2	112	2	113	2	110	2	70	1
Numar total de angajati prezenti la munca (FTE)	6,901	100	6,751	100	6,357	100	6.118	100	5.996	100
Numarul stagiarilor prezenti in timpul anului	656	10	1,168	16	108	2	30	0.5	110	2
Numarul de accidente de	4	0	2	0	8	0	2	0	5	0



munca (asa cum sunt definite de legislatia locala)										
Numarul angajatilor care au avut o evaluare anuala (angajati eligibili cu vechime mai mare de 3 luni))	5,921	99	6,200	100	6,249	99.96%	6,277	100	5,936	99

Training	2018	2019	2020	2021	2022
Numarul total de ore de pregatire profesionala	296,459	356,340	325,867.75	434,197.00	386,745.31
Numarul total de ore de pregatire pentru femeile angajate (fata in fata si prin e-learning)	223,972	280,740	261,102.12	331,126.00	305,541.13
Numarul total de ore de pregatire pentru barbati angajati (fata in fata si prin e-learning)	72,488	75,600	64,765.63	103,071.00	81,204.18
Numarul mediu de ore de pregatire pe angajat care a participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	37	52	44	66	62
Numarul de femei angajate care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	5,980	5,133	5,514	4,357	4,281
Numarul de barbati angajati care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	2,100	1,806	1,925	1,542	1,433
Numarul angajatilor care au facut cel putin un curs	8,080	6,939	7,439	5,899	5,714

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

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

## VI. CSR IN PROCESUL DE ACHIZITIE AL BUNURILOR SI SERVICIILOR REALIZATE IN NUMELE BRD

Orice act de achizitie trebuie sa respecte principiile si angajamentele de Achizitie Responsabila incluse in Carta de Aprovizionare Durabila.

Proiectele de aprovizionare de peste 50.000 EUR si activitatile semnificative externalizate sunt gestionate de Departamentul de aprovizionare prin intermediul unui cadru normativ care include atat o politica de achizitie responsabila, cat si un cod de conduita pentru furnizori in vigoare.

Departamentul de aprovizionare colaboreaza cu Reteaua de aprovizionare pe diferite fluxuri pentru a sprijini unitatile de afaceri in identificarea parghiilor si pentru a monitoriza atingerea obiectivelor locale privind amprenta de carbon (energie / calatorii aeriene / parc auto) si materialele plastice de unica folosinta (catering / aparate de vending / evenimente / furnituri de birou).

Procedurile specifice implica:

- Actiuni desfasurate in timpul procesului de selectie a furnizorilor: incepand cu luna octombrie 2020, riscurile de mediu si sociale legate de produse si servicii sunt evaluate pe baza Matricei

de risc CSR. In functie de categoria de aprovizionare, un anumit procent de CSR este inclus in grila de evaluare si face parte din evaluarea finala a selectiei furnizorilor.

- b) Actiuni efectuate inainte de a contracta un furnizor: verificarea furnizorilor din punct de vedere CSR (in cadrul listelor de excludere CSR ale Grupului SG - "CSR Watch List & CSR Exclusion Risk").

Actiuni efectuate in timpul contractarii si pe parcursul relatiei cu un furnizor: incepand cu 2019, orice act de achizitie trebuie sa respecte principiile si angajamentele incluse in Carta de aprovizionare durabila. Carta stabileste angajamentele, obligatiile si asteptarile Grupului in materie de sustenabilitate in ceea ce priveste furnizorii sai si, prin urmare, contractele de achizitii includ clauze obligatorii privind CSR .

Din 2019, toate contractele semnate cu implicarea echipei ACH, cu o valoare > 50k, EUR, TVA includ clauzele obligatorii de CSR.

## **VII. FACTORI DE MEDIU SI SOCIALI (E&S) - STANDARDE DE EVALUARE A RISCURILOR SOCIALE SI DE MEDIU**

Cea de-a 18-a editie a Raportului privind riscurile globale 2023<sup>7</sup> evidentiaza "presiunea tot mai mare a impactului si ambitiilor legate de schimbarile climatice intr-o perioada tot mai scurta pentru tranzitia catre o lume cu o temperatura de 1,5°C", prin urmare, pentru BRD riscurile climatice reprezinta o preocupare constanta.

Riscurile climatice includ riscuri fizice, de tranzitie si de raspundere. In conformitate cu TCFD, riscul fizic se refera la riscurile acute (cauzate de evenimente punctuale) sau cronice (schimbari pe termen lung) legate de temperatura, vant, apa sau deseuri solide. In acelasi mod, riscul de tranzitie se refera la riscurile financiare care ar putea rezulta din procesul de migrare catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon. Modificarile in materie de politici, tehnologie si riscuri fizice ar putea duce la o reevaluare a valorii unei game largi de active, pe masura ce costurile si oportunitatile devin evidente. Riscul de raspundere reprezinta impactul care ar putea aparea in cazul in care partile care au suferit pierderi sau daune din cauza efectelor schimbarilor climatice cer despagubiri de la cei pe care ii considera responsabili.

Schimbarile climatice nu sunt considerate de Grupul Société Générale si BRD, ca parte a acestuia, ca un risc distinct, ci mai degraba ca un factor suplimentar pentru categoriile deja acoperite de sistemul de gestionare a riscurilor al bancii (riscuri de credit, riscuri operationale, riscuri de piata etc.). In acelasi timp, in ceea ce priveste riscul fizic, Grupul Société Générale continua sa exploreze abordarea si intelegerea acestui tip special de risc, precum si a schimbarilor climatice in general. In conformitate cu politica Grupului Société Générale, BRD a introdus in 2020 calculul unui indice de vulnerabilitate climatica (CVI) care reflecta riscul de tranzitie asociat unui client sau unui grup de clienti, perimetru care a fost extins in continuare in 2022 (reducand pragul aplicabil). CVI este reprezentat pe o scala de impact in 7 trepte (pozitiv ridicat, pozitiv moderat, pozitiv scazut, negativ scazut, fara impact, negativ scazut, negativ moderat si negativ ridicat), pentru urmatoarele portofolii: petrol si gaze, productia de energie electrica, metale si minerit , automobile, transport maritim, aeronave. Astfel, daca si cand este cazul, Banca se afla in dialog cu clientii sai, in special cu cei clasificati moderat si puternic negativ, cu privire la vulnerabilitatea lor climatica, pentru a dezvolta o strategie de atenuare a riscului de tranzitie.

In 2023/2024, metodologia acestui indicator va face obiectul unei extinderi a perimetrului, a domeniului de aplicare si a instrumentului care va fi utilizat pentru aplicarea sa.

In 2020, BRD a implementat un proces de evaluare a riscurilor sociale si de mediu pentru anumite categorii de clienti si tranzactii, proces aprobat de comitetul de conducere al bancii si care a fost imbunatatit anual. Procesul se bazeaza pe principiul celor 3 linii de aparare. BRD ia in considerare la primirea clientilor sai si in deciziile de creditare legate de clientii corporativi, riscurile sociale si de mediu, aplicand in acest sens standardele Grupului Société Générale si alte standarde internationale la care acesta din urma a aderat. Evaluarea riscurilor de mediu si sociale asociate clientilor corporativi se realizeaza pentru anumite categorii de clienti, in timp ce aplicarea criteriilor de excludere (dictate de activitati specifice) si se refera la toti clientii de acest tip. Riscurile de mediu sau sociale ale unei intreprinderi sunt, in general, legate de i) sectorul sau de activitate, ii) vulnerabilitatea comunitatilor si iii) mediul in care opereaza. BRD aplica in evaluarile sale E&S cele 9 politici sectoriale de mediu ale

---

<sup>7</sup> The Global risk report 2023 [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Global\\_Risks\\_Report\\_2023.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Risks_Report_2023.pdf)

Grupului (de remarcat actualizarile survenite in 2022), unele dintre ele din perspectiva schimbarilor climatice, dupa cum urmeaza: i) carbunele termic, ii) petrolul si gazele naturale, iii) sectorul energetic al energiei termice, iv) agricultura industriala si silvicultura, v) barajele si energia hidroelectrică, vi) transportul maritim, vii) mineritul si viii) energia nucleara civila si ix) apararea si securitatea.

Aceste politici sectoriale de mediu si sociale ale Grupului Société Générale sunt publice si accesibile la adresa:

<https://www.societegenerale.com/en/publications-documents?search=&theme=rse&category=&year=&op=Filtrer>.

Pe baza i) informatiilor publice ESG (in general, rapoarte nefinanciare sau de sustenabilitate) sau colectate prin angajamentul cu clientii in cadrul evaluarilor de risc de mediu si social, ii) strategiilor sau angajamentelor de sustenabilitate si iii) informatiilor negative de aceasta natura, BRD efectueaza evaluari corporative in ceea ce priveste riscul E&S. Ca parte a gestionarii relatiilor cu clientii, echipele comerciale continua eforturile de integrare a aspectelor de mediu si sociale in dialogul cu clientii corporativi. In unele cazuri, pe baza recomandarilor incluse in politicile sectoriale de E&S ale SG, echipele comerciale incurajeaza clientii sa adere la diverse standarde internationale aplicate de Banca in procesul de evaluare E&S. BRD, in calitate de creditor, efectueaza, de asemenea, pentru un perimetru definit, evaluari E&S pentru anumite tranzactii. Sfera de aplicare a evaluarii riscului E&S legat de tranzactii se refera la acele operatiuni care intra in domeniul de aplicare al Principiilor Equator sau la anumite categorii de servicii pentru care activul subiacent este cunoscut si ridica anumite probleme de mediu sau sociale. Gestionarea riscurilor de mediu si sociale legate de tranzactii este incorporata in procesul de acordare a creditelor si se bazeaza pe competentele de aprobare legate de clientul sau tranzactia respectiva, precum si pe procesul de evaluare a clientului, in cadrul procesului KYC.

Procesul de evaluare a riscurilor legate de un client sau de tranzactii consta in 3 etape:

1. Identificarea riscurilor de E&S
2. Evaluarea acestor riscuri
3. Definirea unui plan de actiune pentru prevenirea sau atenuarea riscurilor (daca este cazul)

Evaluarea E&S a clientului este un proces iterativ care incepe in etapa de prospectare si se actualizeaza periodic. Fiecare noua tranzactie sau serviciu care intra in sfera de aplicare a evaluarii trebuie sa fie analizat din punct de vedere E&S.

BRD, ca parte a Grupului Société Générale, are acces la experienta de mai tarziu, respectiv la un numar de corespondenti ESG si specialisti tehnici. BRD are un proces de validare si de escaladare a anumitor categorii de risc la nivelul Grupului.

Trebuie remarcat faptul ca, in prezent, Grupul si Banca au un proiect in curs de desfasurare pentru a continua sa imbunatateasca analiza ESG atat a clientilor, cat si a tranzactiilor, in ceea ce priveste perimetrul, diligenta necesara, instrumentele care trebuie aplicate pentru a pune in aplicare cadrul de reglementare in continua evolutie si pentru a reflecta angajamentele voluntare sporite asumate de Grup.

## **FINANTARE SUSTENABILA**

---

Schimbarile climatice, pe langa faptul ca reprezinta un risc pentru o institutie financiara, ar putea reprezenta, de asemenea, o oportunitate pentru promovarea unor tipuri de instrumente financiare durabile. Un raport CNSM privind finantarea ecologica indica o oportunitate de aproximativ 60 de miliarde de euro de investitii pana in 2030 numai pentru abordarea schimbarilor climatice. In concordanta cu scopul sau de a-si insoti clientii in tranzitia energetica catre un viitor mai durabil si ca urmare a atingerii in avans a obiectivelor sale, in 2022, Societe Generale si-a consolidat angajamentele de a contribui la finantarea durabila cu 300 de miliarde de euro pana in 2025. In cadrul acestui angajament, BRD isi propune sa contribuie la acest efort colectiv cu tranzactii de finantare sustenabila in valoare de 1 miliard de euro, care vor fi incheiate pana la aceeasi data, in cadrul programului sau Orizont 2025.

In relatiile sale de afaceri cu clientii corporativi, Banca urmareste sa identifice oportunitatile de afaceri cu impact pozitiv care decurg din activitatea clientilor sai. Oferta comerciala a BRD include imprumuturi verzi, imprumuturi sustenabile legate de criteriile de sustenabilitate, obligatiuni verzi mediate, pentru diferite categorii de active si tranzactii, pe baza unor standarde internationale recunoscute, cum ar fi Principiile LMA privind finantarea verde si Principiile LMA privind imprumuturile legate de criteriile de sustenabilitate. De asemenea, poate sprijini Grupul Société Générale in emiterea de obligatiuni verzi pe piata internationala pentru clientii din portofoliul sau. In 2022, BRD a largit domeniul de aplicare si

definitia finantarii durabile astfel incat sa cuprinda toate tipurile de instrumente de finantare durabila care ar putea fi puse la dispozitia unui client corporativ.

BRD si-a transpus tinta pe termen mediu privind obiectivele anuale, printr-un plan de actiune dedicat, pe partea corporativa si urmareste oportunitati de finantare sustenabila cu accent pe eficienta energetica si tranzitia energetica, mobilitatea curata, proiectele municipale sustenabile, economia circulara, cladirile verzi, incluziunea sociala etc., pe baza unei abordari proactive.

Prin diverse tranzactii, BRD a initiat si a executat in 2022 un volum de finantare sustenabila de 119,2 milioane EUR pentru corporatii si de 96 milioane EUR pentru retail, ca expresie a rolului sau de a canaliza tot mai mult finantarea catre activitati mai sustenabile. De asemenea, ca parte a misiunii sale de a contribui la cresterea gradului de constientizare pe teme de sustenabilitate sau ESG in cadrul ecosistemului sau de clienti si parteneri, BRD a organizat actiuni si evenimente specifice, in principal pentru IMM-uri, cum ar fi o sesiune de finantare sustenabila in cadrul "ZF pentru IMM" (>40.000 de persoane in audienta) si primul Forum privind schimbarile climatice din Romania, cu o audienta de aproape 1 milion de persoane pe toate canalele.

Ca o recunoastere a contributiei sale, BRD a primit mai multe premii, cum ar fi Lider in finantarea verde in Romania, acordat de revista Capital, si Cel mai bun furnizor de solutii de finantare durabila, acordat de The Diplomat in cadrul Galei Premiilor pentru Sustenabilitate.

## IMPACTUL ACTIVITATILOR PROPRII ASUPRA MEDIULUI

Responsabilitatea de a proteja mediul depaseste limitele legale obligatorii si reprezinta un angajament voluntar al bancii, care isi propune sa reduca in mod constant emisiile de CO2 provenite din propriile activitati. O astfel de politica implica controlul si imbunatatirea impactului sau direct asupra mediului, in asociere cu diversele sale parti interesate.

Pentru a masura indicatorii de mediu (cu o periodicitate anuala), BRD utilizeaza Planethic - un instrument intern online gestionat de Société Générale (care include cel putin toate entitatile consolidate ale Grupului Société Générale si, de asemenea, toate companiile care sunt detinute in proportie de peste 50% de Grupul SG).

Planethic Reporting masoara indicatori din 6 domenii de interes pentru mediu si utilizeaza mai multe unitati de masura:

- o Energie
- o Sistemul de gestionare a cladirilor (numar de cladiri, numar de ocupanti, suprafete si tipuri de suprafete - birouri, birouri de vanzari, sali de mese, parcuri...)
- o Hartie
- o Transport
- o Deseuri
- o Apa

Indicatorii (masurati si raportati de diferite departamente din cadrul BRD) sunt centralizati si prelucrati prin intermediul aplicatiei, astfel incat, in final, se poate calcula un indicator general pentru mediu, care poate fi exprimat prin amprenta de carbon.

Datele sunt utilizate pentru a determina progresul fata de obiectivele privind reducerea emisiilor rezultate din activitatile proprii. Obiectivul este de a reduce emisiile cu 50% la sfarsitul anului 2030, comparativ cu nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2019.

Indicator	Unitate de masura	2019	2020	2021	2022
Numar total de angajati	angajati	7 396	6 938	6 678.	6 444
Numar total de ocupanti	ocupanti	7 488	5 807	5 106	4 959

Suprafata ocupata m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	223 086	218 764	184 111	194 467
Deseuri	tone	448	402	212	139
Distante parcursa in interes de serviciu	Mil km	11	9	8,23	7,47
Distante parcurse cu avionul	Mil km	1,7	0,5	0,03	0,26
Distante parcurse cu trenul	Mil km	0,03	0,05	0,001	0,01
Distante parcurse cu masina	Mil km	9,3	8,3	8,2	7,2
Consum de apa	Mil m <sup>3</sup>	0,07	0,05	0,05	0,04

## VIII. RESPONSABILITATEA FATA DE DEZVOLTAREA SOCIETATII ROMANESTI

BRD se ocupa de construirea viitorului, ajutandu-i pe oameni sa dea viata proiectelor, sperantelor si viselor lor. Construim viitorul ajutand companiile sa creasca si sa aiba succes. Construirea viitorului ajutand comunitatile sa devina mai puternice.

Oamenii sunt cei mai mari agenti ai schimbarii, iar misiunea noastra este de a-i imputernici pe fiecare dintre cei care doresc sa aiba un impact pozitiv asupra viitorului.

Pe langa faptul ca suntem o banca, suntem si un investitor in comunitate, un sustinator al proiectelor si oamenilor care pot duce Romania mai departe. Sustinem creativitatea, inovatia si performanta, prin intermediul mai multor platforme si programe.

**Educatie, Tehnologie & inovare:** suntem fani ai tehnologiei si iubim creatorii de tehnologie. Dezvoltarea societatii si un viitor mai bun nu sunt posibile fara inovatie si tehnologie. Si, de asemenea, fara Sustinem cea mai mare competitie de robotica pentru licee din Romania, BRD First Tech Challenge si mai multe acceleratoare si incubatoare de tehnologie, oferind mentorat si sprijin financiar; avem o platforma jurnalistica, Mindcraft Stories, pentru a face stiinta si tehnologia populare si, mai ales, mai bine intelese. Scoala9 este platforma noastra editoriala care prezinta idei si solutii despre cum poate evolua educatia romaneasca. De asemenea, investim in solutii tehnologice pentru o educatie mai buna si mai incluziva pentru toti copiii.

**Cultura & idei:** siintele umaniste sunt extrem de importante intr-o lume din ce in ce mai tehnologizata. Investim in noua generatie de creatori, in arta si muzica, sute de evenimente si programe in fiecare an; suntem singura banca care are o fundatie culturala, Fundatia9, propriul centru cultural si o revista culturala, unul dintre cele mai relevante jurnale din Romania de astazi. Platforma noastra editoriala Scena9 cartografiaza scena culturala din Romania. Marcam stiri culturale, scriem despre ceea ce este relevant, nou si inca de descoperit. Urmarim noua generatie de creatori din cele mai diverse domenii, le urmarim proiectele si le cartografiem evolutia. Cautam sa creionam portretul acestei noi generatii care face ca lumea noastra sa se invarta.

**Sport:** iubim sportul pentru ca ne ofera o calatorie pasionala, cu momente frumoase, cu eroi care inving, care atrag fanii sau, dimpotriva, care se lupta cu dificultati. Iubim sportul pentru ca ne invata in fiecare zi cum sa o luam de la capat atunci cand intampinam dificultati, cum sa lucram in echipa, cum sa ne bucuram de victorii. Fie ca este vorba de sportivi confirmati sau de tinere talente, BRD isi reafirma implicarea in promovarea sportului in Romania. Ambasadorul brandului nostru este Cristina Neagu, cea mai importanta handbalista romana din toate timpurile, de 4 ori cea mai buna handbalista din lume. Ea intruchipeaza performanta, ambitia unei generatii. Dar sustinem si proiecte legate de sport pentru persoanele cu handicap.

**Capitalul natural, biodiversitatea si lupta impotriva schimbarilor climatice** // Schimbarile climatice reprezinta cea mai importanta provocare a lumii de astazi, iar pentru a gasi solutii va fi nevoie de creativitate, inovatie si resurse. Ca banca, dorim sa fim un lider in finantarea ecologica, dar suntem constienti ca trebuie sa invatam cu totii cum sa fim mai sustenabili. Am initiat Climate Change Summit - cu ambitia de a deveni cea mai relevanta conferinta regionala privind solutiile la schimbarile climatice, aducand expertiza din intreaga lume si cele mai stralucite minti din Romania.

**Voluntariat:** cei 6.000 de oameni din BRD sunt un atu imens si pentru comunitati, pe care ii imbarcam in numeroase cauze, culegand abilitatile si dorinta oamenilor de a contribui, de a crea schimbare si valoare in interiorul BRD si in comunitate. Ziuav (V de la voluntariat, dar si de la Valoare si de la Viitor - in limba romana) este probabil unul dintre cele mai mari programe de voluntariat corporatist. Am construit o piata pentru misiuni, iar colegii nostri pot alege unde sa contribuie cu timp, abilitati, bani sau idei si energie.

## **IX. CADRUL LEGAL APLICABIL**

BRD - Groupe Société Générale a intocmit aceasta declaratie nefinanciara in baza prevederilor specifice ale Ordinului Ministrului Finantelor nr. 1802/2014 (completat si modificat) privind cerintele pentru Declaratia nefinanciara. De asemenea, documentul ia in considerare prevederile referitoare la Declaratia Nefinanciara din Ordinul BNR nr. 7/2016 privind modificarea si completarea Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile institutiilor de credit, si a Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene.

Informatiile legate de Regulamentul UE 852/2020 vor fi raportate de SG Group pentru toate filialele sale.