

# Raportul Anual al Consiliului de Administratie

2020

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 ACTIONARIII SAI .....	3
2. GUVERNANTA CORPORATIVA .....	8
3. RESURSE UMANE .....	29
4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA .....	34
5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE .....	39
6. MANAGEMENTUL RISCULUI .....	49
7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI.....	60
8. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN .....	64
9. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2021 .....	66
10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE .....	67
ANEXA 1 - DECLARATIA BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE PRIVIND CONFORMAREA CU PREVEDERILE CODULUI DE GUVERNANTA CORPORATIVA A BVB .....	68
ANEXA 2 - DECLARATIA NE - FINANCIARA.....	79

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

## 1. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

---

### PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

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

In martie 1999, Société Générale a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului detinut de statul roman. La 31 decembrie 2020, 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 societatiilor 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 2020, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: ianuarie 2021*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+
Suport	2

Moody's (ultima actualizare: decembrie 2020**)	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 revizuit ratingul Bancii pentru depozitele in valuta pe termen lung si scurt la Baa1/Prime-2 in Dec. 2020

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

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

## PROFILUL SOCIETE GENERALE

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

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

Activă în economia reală de peste 150 de ani, cu o poziție solidă în Europa și conectată la restul lumii, Société Générale are peste 138.000 de angajați în 62 de țări și deserveste zilnic 29 de milioane de clienți în toată lumea. Echipele Société Générale oferă consiliere și servicii atât clienților individuali, cât și companiilor și instituțiilor, pe trei linii principale de activitate:

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

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

## POZITIA BRD IN CADRUL SOCIETE GENERALE

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

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

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

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

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

## CIFRE CHEIE

		2019	2020	Variatie
	<b>Grup</b>			
<b>Rezultate financiare</b>	Venit net bancar (RONm)	3,270	3,088	-5.6%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,678)	(1,588)	-5.3%
	Costul net al riscului (RONm)	204	(353)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	1,499	963	-35.8%
	Raport Cost / Venit	51.3%	51.4%	+0.1 pt
	ROE	18.9%	10.7%	-8.2 pt
	<b>RON mld</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Variatie</b>
<b>Credite si depozite</b>	Total credite nete (inclusiv leasing)	31.3	30.7	-1.8%
	Total depozite	45.9	50.0	+8.8%
	<b>Banca</b>			
<b>Rezultate financiare</b>	Venit net bancar (RONm)	3,170	2,927	-7.7%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,580)	(1,481)	-6.3%
	Costul net al riscului (RONm)	224	(313)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	1,529	952	-37.7%
	Raport Cost / Venit	49.9%	50.6%	+0.8 pt
	ROE	20.1%	11.0%	-9.1 pt
	<b>RON mld</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Variatie</b>
<b>Credite si depozite</b>	Total credite nete	29.5	28.9	-2.0%
	Total depozite	46.0	50.2	+8.9%
	<b>RON m</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Variatie</b>
<b>Adecvarea capitalului</b>	Fonduri proprii (RONm)*	7,322	7,908	+8.0%
	Active ponderate la risc (RON mld)	29,404	26,102	-11.2%
	Rata fondurilor proprii totale	24.9%	30.3%	+5.4 pt

<sup>(1)</sup> in conformitate cu Basel 3; fondurile proprii pe 2020 nu includ rezultatul anului; fondurile proprii pe 2019 includ rezultatul anului

## ACTIUNEA BRD

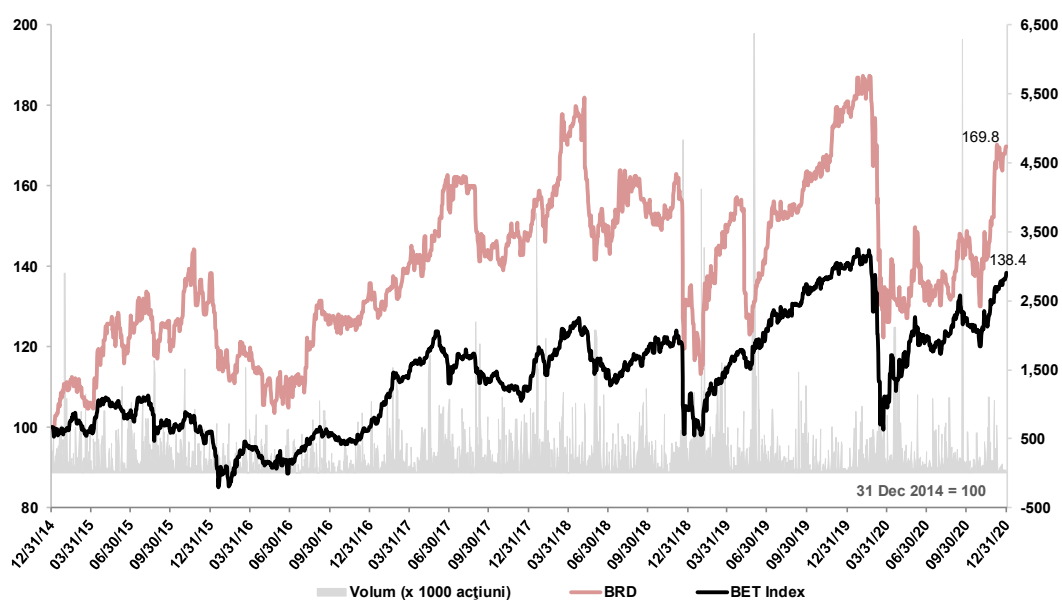
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK, BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt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

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 31 decembrie 2020, a fost de 14,86 RON/actiune (15,84 RON/actiune la 31 decembrie 2019). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 10.355,96 milioane RON (31 decembrie 2019: 11.038,92 milioane RON).

In cursul anului 2020 nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data 31 decembrie 2020, 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 2020



Sursa: Bloomberg

## DIVIDENDE

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

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

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

<b>Dividende</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Rezultat distribuibil (Milioane RON)	1,528.5	1,546.0	1,380.4
Dividende totale (Milioane RON)	-	1,142.9	1,142.9
Numar de actiuni (milioane)	696.9	696.9	696.9
Dividend pe actiune (RON), nominal	-	1.64	1.64
Rata de distributie din profitul distribuibil	-	74%	83%
Dividende platite efectiv pana la 31.12.2020	-	1,139.1	1,139.5
Pondere dividendelor platite efectiv pana la 31.12.2020	-	99.7%	99.7%

Pentru exercitiul financiar 2019, Consiliul de Administratie a propus initial Adunarii Generale a Actionarilor plata unui dividend de 1,64 RON pe actiune, corespunzator unei rate de distributie de 74,8% din profitul net al Bancii pe 2019. In contextul incertitudinii ridicate cu privire la consecintele economice pe termen lung ale pandemiei COVID-19, agenda Adunarii Generale a Actionarilor a fost completata cu propunerea Societ  Generale de a aloca intregul profit net pentru 2019 in rezultatul raportat.

Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat, pe 23 aprilie 2020, alocarea intregului profit net al exercitiului financiar 2019 in rezultatul raportat.

Pentru exercitiul financiar 2020, luand in considerare recomandarea autoritatii de reglementare de a limita distribuirile de dividend la 20 de puncte de baza din nivelul fondurilor proprii de nivel 1 de baza, Consiliul de Administratie a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor un dividend brut pe actiune de 0,0749 RON, ce corespunde unei rate de distributie de 5,49% din profitul net al Bancii pe 2020.

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 internă 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 2020” 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 2020 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 sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin odata pe an, in cel mult 4 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar.

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

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

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



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

Pentru a asigura tratamentul egal si exercitarea deplina si intr-o maniera echitabila a drepturilor detinatorilor de actiuni, Banca pune la dispozitia acestora toate informatiile relevante cu privire la Adunarea Generala a Actionarilor si la deciziile adoptate, atat prin mijloacele de comunicare in masa, cat si in sectiunea speciala, deschisa pe pagina proprie de Internet ([www.brd.ro](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 2020, au avut loc doua Adunari Generale ale Actionarilor (o Adunare Generala Ordinara si o Adunare Generala Extraordinara in data de 23 aprilie 2020).

Avand in vedere masurile si recomandarile autoritatilor publice romane in legatura cu prevenirea si limitarea raspandirii COVID – 19, BRD - Groupe Société Générale S.A. a emis recomandari exprese, adresate actionarilor sai, privind respectarea cu strictete a ordonantelor militare in vigoare si si-a incurajat actionarii sa utilizeze mijloacele electronice/de interactiune la distanta cu privire la Adunarile Generale din 23 aprilie 2020.

## **ADMINISTRAREA SI CONDUCEREA BANCII**

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

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

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

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

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

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

- Dispun de o buna reputatie si expertiza necesara pentru exercitarea responsabilitatilor in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- Dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, marimii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate, precum si experienta intr-o functie de conducere, dobandita intr-o entitate comparabila ca dimensiune si activitate cu Banca;
- Asigura conditiile competentei colective a Organului de Conducere pentru o administrare si conducere eficienta si performanta a activitatii Bancii;
- Aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare;
- Demonstreaza implicare si angajament in exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare.

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

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

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

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

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit 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 2020, in componenta Consiliului de Administratie existau 3 administratori independenti.

Anul 2020 a adus modificari in componenta Consiliului de Administratie, dupa cum urmeaza:

- ✓ Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din data de 23 aprilie 2020 a decis:
  - reinnoirea mandatului de administrator independent al DI Jean – Pierre Georges Vigroux pentru o perioada de 4 ani, incepand cu data de 30 mai 2020;
  - alegerea Dnei Valerie Marcelle Paule Villafranca in calitate de administrator, pentru o perioada de 4 ani. BNR a aprobat numirea Doamnei Valerie Marcelle Paule Villafranca in calitate de administrator si mandatul a inceput sa isi produca efectele in data de 13 iulie 2020;
- ✓ DI Jean-Luc André Joseph Parer a renuntat la mandatul sau de membru in Consiliul de Administratie al Bancii, incepand cu data de 11 decembrie 2020, din motive personale;
- ✓ Consiliul de Administratie, in temeiul art. 137<sup>2</sup> din Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, a aprobat in reuniunea din data de 10 decembrie 2020 numirea Dnei Maria Rousseva, in calitate de administrator provizoriu, pe postul vacant existent in cadrul Consiliului de Administratie al Bancii incepand cu data de 11 decembrie 2020, pana la data intrunirii primei adunari generale a actionarilor. Numirea Dnei Maria Rousseva este sub conditia obtinerii aprobarii Bancii Nationale a Romaniei. Termenul mandatului incepe sa se calculeze din a 3-a zi lucratoare ulterioara primirii aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.

De asemenea, in aplicarea dispozitiilor 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 10 decembrie 2020, revizuirea structurii Comitetelor constituite in sprijinul sau pentru a asigura rotatia presedintilor si a membrilor comitetelor.

## MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE LA 31 DECEMBRIE 2020

### **Giovanni Luca SOMA**

**Presedinte al Consiliului de Administratie**

**Presedinte al Comitetului de Remunerare<sup>1</sup>**

**Membru al Comitetului de Audit**

*Data nasterii:* 21 august 1960.

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

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

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

*Anul expirarii mandatului:* 2022

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.*

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

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

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

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

### **Petre BUNESCU**

**Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie**

*Data nasterii:* 15 noiembrie 1952

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

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

*Ultima reinnoire a mandatului :* 2019

*Anul expirarii mandatului:* 2023<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Incepand din 11 decembrie 2020. Pana pe data de 10 decembrie 2020 (inclusiv) Domnul Giovanni Luca SOMA a detinut functia de Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

De asemenea, pana pe 10 decembrie 2020 (inclusiv) Domnul Giovanni Luca SOMA a fost membru al Comitetului de Nominalizare.

<sup>2</sup> Domnul Petre Bunescu a renuntat la mandatul sau de membru in Consiliul de Administratie al Bancii, incepand cu data de 1 martie 2021.

*Detine 300.000 actiuni BRD - Groupe Société Générale.*

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

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

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

Din 1975, a fost angajat al Bancii de Investitii, fiind numit in 1990 in functia de Director Adjunct al Sucursalei Municipiului Bucuresti. Odata cu infiintarea Bancii Romane pentru Dezvoltare la 1 decembrie 1990, preia functia de Vicepresedinte si de membru al Consiliului de Administratie si al Comitetului de Directie al bancii pana in iulie 1999. In perioada noiembrie 1997 - mai 1998 a detinut functia de Presedinte Interimar al Bancii Romane pentru Dezvoltare. In perioada 1998-2005 a reprezentat interesele BRD - Groupe Société Générale ca membru al Consiliului de Administratie al MISR - sucursala din Romania.

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

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

## **Jean – Pierre Georges VIGROUX**

**Membru independent al Consiliului de Administratie**

**Presedinte al Comitetului de Audit**

**Membru al Comitetului de Remunerare<sup>3</sup>**

*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.

*Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.*

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

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

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

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

---

<sup>3</sup> In cursul anului 2020, Domnul Jean – Pierre Georges VIGROUX a mai detinut urmatoare functii in cadrul Comitetului de Remunerare: membru (pana in 5 mai 2020, inclusiv), Presedinte al Comitetului de Remunerare (6 mai 2020 – 10 decembrie 2020) si membru (incepand din 11 decembrie 2020).

## **Benoit Jean Marie OTTENWALTER**

**Membru al Consiliului de Administratie**

**Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor<sup>4</sup>**

**Membru al Comitetului de remunerare<sup>5</sup>**

*Data nasterii: 28 decembrie 1954*

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

*Anul expirarii mandatului: 2021.*

*Nu detine actiuni BRD – Groupe Société Générale.*

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

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

Are o vasta experienta castigata in peste 30 de ani de activitate in cadrul Grupului Société Générale, in domenii precum administrarea riscului, pieta de capital si trezorerie, precum si in interactiunea cu autoritatile de reglementare bancara internationale.

De-a lungul carierei, a ocupat functii de conducere precum: Director Risc, Membru al Comitetului Executiv al Grupului Société Générale (2009 – iunie 2016), Director Adjunct si apoi Co-director al Diviziei Societati, Institutii si Consiliere, Membru al Comitetului Executiv al Société Générale Corporate si Investment Banking Paris (2004 -2009), Director al Diviziei Venituri Fixe, Valute si Marfuri a Société Générale Corporate and Investment Banking Paris (2001 - 2004), Director Adjunct si apoi Director Trezorerie si Valuta la Société Générale - Divizia Pieta de Capital Paris (1994 - 2000), Director Administrativ si Director Financiar, apoi Director al Departamentului Instrumente Financiare Derivative la Société Générale Strauss Turnbull London (1990 - 1994), Director Back-office la Société Générale Paris (1988 - 1990).

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

## **François BLOCH**

**Membru executiv al Consiliului de Administratie**

*Data nasterii: 31 martie 1967*

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

*Anul expirarii mandatului: 2022.*

*Nu detine actiuni BRD-Groupe Société Générale.*

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

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

---

<sup>4</sup> Incepand din 11 decembrie 2020.

<sup>5</sup> In perioada ianuarie – 5 mai 2020, domnul Ottenwaelter a detinut functia de Presedintele al Comitetului de remunerare iar din 6 mai 2020, a devenit membru al Comitetului de remunerare.

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

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

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

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

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

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**

**Membru al Comitetului de Audit**

**Membru al Comitetului de Nominalizare<sup>6</sup>**

*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 Camera Auditorilor Financiari din Romania.

---

<sup>6</sup> Pana pe 10 decembrie 2020 (inclusiv), Dna Liliana Ionescu – Feleaga a fost membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

*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 27 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 DRAGOI**

**Membru Independent al Consiliului de Administratie**

**Presedinte al Comitetului de Nominalizare<sup>7</sup>**

**Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor<sup>8</sup>**

*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 Laude. 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 peste 18 ani de experienta in domenii precum finante, pietele 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 CIFGA – ianuarie 2009 – februarie 2012, Fondul Proprietatea – Membru in Comisia de selectie a managerului Fondului Proprietatea: martie 2008 – octombrie 2009, Presedinte al Comitetului reprezentantilor Fondului Proprietatea SA: septembrie 2010 – februarie 2012, European Investment Bank – Membru al Consiliului de Administratie – ianuarie 2009 – februarie 2012, Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei – Membru al Consiliului de Administratie – ianuarie 2009 – februarie 2012, Director General Departamentul Economic Primaria Municipiului Bucuresti – noiembrie 2007 – iunie 2008 etc.).

---

<sup>7</sup> Incepand din 11 decembrie 2020. De asemenea, Domnul Bogdan-Alexandru Dragoi a detinut functia de membru al Comitetului de Remunerare, din 6 mai 2020 pana pe 10 decembrie 2020 (inclusiv).

<sup>8</sup> Incepand din 11 decembrie 2020.



## **Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA**

**Membru al Consiliului de Administratie<sup>9</sup>**

**Membru al Comitetului de Nominalizare<sup>10</sup>**

*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 25 de ani in calitate de consultant in afaceri si pe probleme de strategie din care 19 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 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.

### **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 nici o decizie asupra problemelor neprevazute, decat in caz de urgenta si cu conditia ratificarii in sedinta urmatoare de catre membrii absenti.

---

<sup>9</sup> Incepand din 13 iulie 2020.

<sup>10</sup> Incepand cu 11 decembrie 2020.



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 2020**

In 2020, au avut loc 20 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), Jean-Luc André Joseph Parer (Membru)<sup>11</sup>, Petre Bunescu (Membru), Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Membru), Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent), Bogdan-Alexandru Dragoi (Membru independent) si Doamna Liliana Ionescu - Feleaga (Membru independent) au participat la toate reuniunile Consiliului (20);
- Doamna Valerie Marcelle Paule Villafranca, a participat la toate reuniunile Consiliului organizate dupa obtinerea aprobarii BNR (9);

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse urmatoarele subiecte: situatiile financiare, Planul de audit pentru 2020, Raportul privind activitatea de conformitate pietei financiare desfasurata in anul 2019 si planul de control pentru 2020, Raportul de control intern pentru anul 2019, Raportul privind masurile intreprinse pe linia administrarii riscurilor semnificative in cursul anului 2019, aprobarea Cadrului de administrare a riscului de lichiditate, Politica de remunerare, Evaluarea riscurilor 2020, Cadrul privind apetitul de risc, Declaratia privind apetitul la risc, Strategia de administrare a afacerilor si riscurilor 2020 -2022, Raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri – ICAAP pentru anul 2019, Politica ICAAP, Raportul privind cerintele de transparenta si publicare pentru 2019, Raportul anual al functiei de conformitate pentru anul 2019 si Strategia pentru 2020 - 2021, Contributia BRD la Planul de Redresare al Grupului Société Générale 2019, principalele axe de transformare ale Bancii, modificari in organul de conducere al Bancii, modificari ale reglementarilor, modificari ale structurii organizatorice, convocarea AGA si toate notele aferente punctelor de pe ordinea de zi a acesteia, modificari in componenta comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie.

Totodata, pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie a fost prezentat stadiul Programului de Transformare al Bancii (Level Up).

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

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

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

### **COMITETUL DE AUDIT**

La 31 decembrie 2020, Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care 2 membri independenti. Membrii Comitetului de Audit sunt: domnul Jean-Pierre Georges Vigroux (Presedinte independent), domnul Giovanni Luca Soma (Membru) si doamna Liliana Feleaga (Membru independent).

---

<sup>11</sup> A fost membru al Consiliului de Administratie pana pe 10 decembrie 2020 (inclusiv).

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

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

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

In anul 2020, au avut loc 7 reuniuni ale Comitetului de Audit in care au fost analizate activitatea si rapoartele de control intern, audit intern si audit extern. Prezenta a fost de 100%.

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

### **COMITETUL DE REMUNERARE**

La 31 decembrie 2020 Comitetul era format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent. Din comitet faceau parte domnii Giovanni Luca Soma (Presedinte)<sup>12</sup>, Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Membru), si Jean-Pierre Georges Vigroux (Membru independent).

Anul 2020 a adus modificari in componenta Comitetului de Remunerare, dupa cum urmeaza:

- DI Benoit Jean Marie Ottenwaelter a detinut functia de Presedinte al acestui Comitet pana pe 5 mai 2020 (inclusiv) iar incepand din 6 mai 2020 a devenit membru;
- DI Jean-Pierre Georges Vigroux a detinut functia de membru independent al acestui Comitet pana pe 5 mai 2020 (inclusiv) iar in perioada 6 mai 2020 pana pe 10 decembrie 2020 a detinut functia de Presedinte al acestui Comitet;
- DI Bogdan-Alexandru Dragoi a detinut in perioada 6 mai 2020 – 10 decembrie 2020 functia de membru independent al acestui Comitet;
- DI Giovanni Luca Soma a fost numit Presedinte al acestui Comitet incepand cu data de 11 decembrie 2020, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2020.

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2020, au avut loc 3 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 2020, din Comitet au facut parte domnii Benoit Jean Marie Ottenwaelter (Presedinte) si Bogdan-Alexandru Dragoi (membru independent). Doamna Maria Rousseva a fost nominalizata de Consiliul de

---

<sup>12</sup> Incepand din 11 decembrie 2020.

Administratie ca membru al acestui comitet, sub rezerva obtinerii aprobarii prealabile BNR in calitate de administrator provizoriu.

Modificarea structurii Comitetului de Administrare a Riscurilor a intrat in vigoare incepand din 11 decembrie 2020, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2020.

Anul 2020 a adus modificari in componenta Comitetului de Administrare a Riscurilor, dupa cum urmeaza:

- DI Giovanni Luca Soma a detinut functia de Presedinte al acestui Comitet, respectiv Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si Liliana Ionescu -Feleaga (Membru independent) pana la data de 10 decembrie 2020 (inclusiv);
- Incepand cu data de 11 decembrie 2020, structura Comitetului este cea prezentata mai sus, valabila si la data de 31 decembrie 2020.

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

In anul 2020, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Administrare a Riscurilor. Prezenta a fost de 100%.

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 2020, 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).

Modificarea structurii Comitetului de Nominalizare a intrat in vigoare incepand din 11 decembrie 2020, ulterior organizarii ultimei reuniuni a Comitetului din 2020.

Anul 2020 a adus modificari in componenta Comitetului de Nominalizare, dupa cum urmeaza:

- DI Jean-Luc André Joseph Parer a detinut functia de Presedinte al acestui Comitet, respectiv domnii Giovanni Luca Soma (Membru) si Bogdan-Alexandru Dragoi (Membru independent), pana la data de 10 decembrie 2020 (inclusiv);
- Incepand cu data de 11 decembrie 2020, structura Comitetului este cea prezentata mai sus, valabila si la data de 31 decembrie 2020.

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

In anul 2020, au avut loc 2 reuniuni ale Comitetului de Nominalizare.

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

conducere si face recomandari Consiliului de Administratie cu privire la orice modificari pe care le considera necesare.

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

## **CONDUCEREA EXECUTIVA**

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

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

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

Anul 2020 a adus modificari in componenta Comitetului de Directie, dupa cum urmeaza:

- ✓ DI Philippe Yves Henri Pierre Marie Thibaud a obtinut aprobarea prealabila a BNR in functia de Director General Adjunct Riscuri incepand cu data de 18 februarie 2020.

Pentru anul 2021:

- ✓ DI François José Aldeguer va renunta la mandatul sau de Director General Adjunct - Proiecte si Operatiuni, incepand cu data de 31 ianuarie 2021, din motive personale.
- ✓ In reuniunea din 10 decembrie 2020, Consiliul de Administratie a decis numirea Dnei Mirela Virginia Medelean in calitate de Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni, succesoare a Domnului Aldeguer, pentru un mandat de 4 ani, pe postul vacant existent in cadrul Comitetului de Directie al Bancii, incepand cu data de 1 februarie 2021. Numirea Doamnei Mirela Virginia Medelean este sub conditia obtinerii aprobarii Bancii Nationale a Romaniei.

## **MEMBRII COMITETULUI DE DIRECTIE LA 31 DECEMBRIE 2020**

### **François BLOCH**

#### **Director General**

**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".**

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

*Anul numirii in functia de Ofiter de Conformitate: 2019*

*Coordoneaza direct urmatoarele structuri: Secretariatul General, Departamentul Conformitate, Departamentul Resurse Umane, Directia Transformare Procese si Consultanta si Departamentul Audit Intern.*

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

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

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

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

*Data nasterii:* 17 februarie 1968

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

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

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

*Detine 1.030 actiuni BRD- Groupe Société Générale.*

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

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

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

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

## **François José ALDEGUER**

### **Director General Adjunct Proiecte si Operatiuni**

*Data nasterii:* 12 iunie 1960

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

*Coordoneaza:* Directorul Proiecte si Operatiuni, Polul Centrul Solutii de Business, Departamentul Operatiuni Infrastructura si Productie IT, Directia de Securitate a Informatiei, 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.

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale.*

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

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

Are o experienta profesionala de peste 35 de ani dintre care 23 de ani in Grupul Société Générale.

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

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

## **Yves Jean Guenole LALLEMAND**

### **Director General Adjunct Global Corporates**

*Data nasterii:* 17 decembrie 1967

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

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

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

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale*

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

*Biografie:* a obtinut o diploma de Master in Administrarea Afacerilor la HEC (Hautes Etudes Commerciales). Are o experienta profesionala de peste 27 de ani in cadrul Grupului Société Générale.

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

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

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

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

## **Tiberiu-Mihai SELEGEAN**

### **Director General Adjunct Juridic si Administrativ**

*Data nasterii:* 23 iulie 1975

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

*Coordoneaza urmatoarele structuri:* Departamentul Juridic, Directia Imobiliara, Directia Securitate, Directia Logistica, Celula Protectia Datelor Personale si Directia Servicii Administrative.

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

*Detine: 700 actiuni BRD- Groupe Société Générale.*



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

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

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

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

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

In 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.

## **Stéphane Benoit FORTIN**

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

*Data nasterii:* 05 octombrie 1973

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

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

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

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale*

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

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

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

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

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

## **Radu-Octavian TOPLICEANU**

### **Director General Adjunct Retail**

*Data nasterii:* 09 iulie 1969

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

*Coordoneaza Polul Retail compus din:* Departamentul Retail Customers Value Management, Departamentul Distributie Retail, Departament Contact Center, Departament Transformare Digitala Retail, Departamentul Fonduri Europene, Programe Nationale si Parteneriate, precum si Reteaua Regiuni Retail.

*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 risc retail, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale*

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

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

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

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

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

## **Philippe Yves Henri Pierre Marie THIBAUD**

### **Director General Adjunct Riscuri**

*Data nasterii:* 05 februarie 1968

*Anul numirii in functia de Director General Adjunct BRD- Groupe Société Générale:* 2020

*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 de control intern, Comitetul de preturi, Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, Comitetul clienti, Comitetului de criza, Comitetul de guvernanta a datelor.

*Nu detine actiuni BRD - Groupe Société Générale*

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



DI Philippe Yves Henri Pierre Marie Thibaud are o experienta de peste 19 de ani in administrarea riscurilor si analiza creditelor, din care 18 ani in cadrul Grupului Société Générale.

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.

#### **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 2020 au fost organizate 119 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 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 (risc de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) si managementul capitalului.

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

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

#### **COMITETUL DE PRETURI**

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

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

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

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

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

**ALTE COMITETE:** Comitetul de criza, Comitetul de securitate si sanatate in munca; Comitetul de urmarire a portofoliului de proiecte, Comitetul de urmarire; Comitetul de cariera, Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie, 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 2020:**

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

## DREPTURILE ACTIONARILOR

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

## DREPTURILE DE VOT

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

Adunarile generale sunt convocate de Consiliul de Administratie.

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

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

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

## DREPTUL LA DIVIDENDE

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

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

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

## DREPTUL LA INFORMARE

BRD asigura actionarilor sai accesul la informatii relevante, astfel incat acestia sa-si exercite toate drepturile de o maniera echitabila. Strategia Bancii in materie de comunicare are la baza principiul 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 2020 a fost organizata o conferinta de presa la prezentarea rezultatelor preliminare pentru exercitiul financiar al anului 2019 si 4 webcast-uri audio in direct pentru rezultatele financiare interimare.

**Calendarul financiar pentru anul 2021 este urmatorul:**

Publicarea rezultatelor preliminare la 31 decembrie 2020 si reuniunea cu presa pentru prezentarea acestor rezultate	10 februarie 2021
Adunarea Generala a Actionarilor	22 aprilie 2021
Publicarea raportului anual 2020 - rezultatelor financiare la 31 decembrie 2020	22 aprilie 2021
Publicarea raportului trimestrial T1 2021	6 mai 2021
Publicarea raportului semestrial 2021	3 august 2021
Publicarea raportului trimestrial T3 2021	4 noiembrie 2021

### 3. RESURSE UMANE

---

#### CIFRE CHEIE 2020

- **6.357** angajati activi in BRD, din care:
  - **432** recrutari externe
  - **1.009** mobilitate functionala
  - **12,1%** turnover total, din care **6,6%** turnover voluntar

Numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul anului 2020 a fost de 6.860 (7.356 la sfarsitul anului 2019) in timp ce numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul anului 2020 a fost de 6.357 (6.751 la sfarsitul anului 2019). Angajatii activi sunt angajatii prezenti la lucru (excluzandu-i pe cei aflati in concediu de maternitate si in concediu medical de lunga durata).

In 2020, 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 PERFECTIONARE CONTINUA

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

#### GESTIONAREA CARIEREI

Pe parcursul anului trecut au continuat intalnirile intre Departamentul de Resurse Umane si angajati avand ca scop identificarea potentialului fiecarui angajat si a oportunitatilor de mobilitate conform experientei si aptitudinilor lor. In 2020, peste 1.000 angajati si-au schimbat pozitia ca rezultat al politicii interne de mobilitate a Bancii. Schimbarile de functie au atras training-uri specifice care contin diferite metode de invatare.

Aproape 400 de persoane au fost recrutate din extern in 2020, 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.

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

#### TRAINING SI CONSTIENTIZAREA RISCULUI

In anul 2020, strategia de formare a vizat atat dezvoltarea competentelor comerciale, tehnice (conform strategiei de business), cat si a celor reglementare specifice prin cursurile de gestiune a riscului pentru salariatii BRD.

Incepand cu luna aprilie 2020, in context pandemic generat de Covid-19, cursurile de formare au fost adaptate formatului de interactiune la distanta/online.

Axele acoperite prin activitati de formare in cursul anului 2020 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”) si e-learning-uri locale (SSM – securitatea si sanatatea in munca, "Evenimente de securitate fizica"), multiplicarea cazurilor practice prezentate la cursurile virtuale/fata in fata;

- Stagii integrate de formare pentru nou-angajati:
  - In front office aceste programe pun accentul pe cunoasterea produselor si riscurilor aferente, a competentelor comportamentale, precum si dezvoltarea abilitatilor comerciale specifice, inclusiv prin exercitii practice.
  - In cadrul programului „Welcome to BRD week”, 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.
- Academii de Business adaptate segmentelor de clienti ale Bancii – Retail – persoane fizice si companii mici, si companii. 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.
- Programe de formare dedicate fiecarei linii de business, elaborate si actualizate conform cerintelor comerciale exprimate si evolutiilor reglementare;
- Programe de formare comportamentala (gestionarea relatiei cu clientii, comunicare, tehnici de vanzare si negociere, managementul stresului, managementul conflictelor, lucrul in echipa, inclusiv la distanta). Incepand cu luna aprilie 2020 a fost creat un program de sesiuni de webinarii & coaching dedicat angajatilor, pornit de la necesitatea de a ramane conectati unii la ceilalti: „We Connect”
- Alte actiuni de formare, in baza cerintelor de business si reglementare:
  - ✓ sesiuni de constientizare a riscului pentru echipele din front office;
  - ✓ certificarea in domeniul asigurarilor si pensiilor a angajatilor din front-office;
  - ✓ cursuri e-learning MiFID II.

#### **IMPLICAREA ANGAJATILOR SI IMPACTUL IN MEDIUL EDUCATIONAL**

Motivarea si implicarea angajatilor cu impact in mediul educational a continuat sa fie una din axele strategice ale BRD in 2020, in ciuda dificultatilor provocate de contextul pandemic.

Actiunile de voluntariat au continuat in randul angajatilor prin programe dedicate de Resurse Umane, acestea au fost organizate in universitati si licee atat in Bucuresti, cat si in tara prin intermediul Mindcraft Academy si, de asemenea, in parteneriat cu ONG-uri (Junior Achievement)

Practica obligatorie pentru studentii s-a mutat pe platforme online si peste 100 de studenti au reusit sa termine programul.

Programul Mindcraft Academy s-a concentrat pe patru locatii cheie (Craiova, Iasi, Timisoara si Bucuresti); de asemenea, modulele clasice au fost inlocuite cu seminarii web live despre competente tehnice si comportamentale, avand la baza studii de caz.

BRD a devenit parte din THINK4JOBS - un program Erasmus apartinand Comisiei Europene - proiect in care sunt implicate cinci tari reprezentate de cinci universitati si alti parteneri din mediul de afaceri, care isi propune sa ofere studentilor si anagajatilor un instrumental si materiale didactice pentru stapanirea abilitatilor #CriticalThinking.

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

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

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

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

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

- Organizarea de seminarii online
- Imbunatatirea mediului de lucru, metode adaptate pentru populatii diferite.

#### **POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE**

Politica si practicile de remunerare ale BRD respecta:

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

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

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

- Este permanent adaptata culturii, obiectivelor de crestere si rentabilitate si strategiei pe termen lung ale Bancii, precum si cadrului de control al acesteia;
- Promoveaza o administrare sanatoasa si eficienta a riscurilor; 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.

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;
- la 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 cuvenite, determinate anterior, incluzand acorduri semnate de tip malus sau de tip clawback. Pana la 100% din remuneratia variabila face obiectul acordurilor semnate de tip malus sau de tip clawback.

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

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

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

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt:

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

Datele financiare aferente anului 2020, 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 2020, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie individuala pentru administratorii neexecutivi neindependenti, in valoare de 1.800 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), o remuneratia individuala pentru administratorii neexecutivi independenti in valoare de 3.600 EUR/ luna (suma bruta, echivalent lei), inclusiv 19,9% pentru transferul contributiilor.

Limita generala pentru remuneratiile directorilor si ale administratorilor, inclusiv remuneratiile suplimentare, pentru anul 2020 sunt in suma de 20 milioane lei, suma bruta (compensatia pentru transferul taxelor inclusa).

## 4. RESPONSABILITATEA SOCIALA CORPORATIVA

---

Anul 2020 a fost marcat de criza generata de pandemia COVID 19, ceea ce a influentat foarte mult si actiunile BRD de implicare in societate. Prima parte a anului a stat sub conceptul #Responsabili Impreuna si a insemnat o mobilizare pentru a sustine eforturile facute de autoritati si de societatea civila, in aceasta perioada dificila. In a doua parte a anului, BRD s-a concentrat pe sustinerea repornirii economiei cu mesajul #RestartamImpreuna. In plan social, cultural, Banca a sustinut pilonii care, din perspectiva noastra, sunt fundamentali pentru viitorul societatii: cultura, educatia, stiinta si tehnologia, voluntariatul, solidaritatea, sportul si mediul inconjurator.

Prin mesajele si actiunile noastre am demonstrat ca activitatile pot reincepe, cu respectarea regulilor sanitare, sau se pot reinventa pentru a ramane in contact unii cu altii. In aceasta perioada, aproape toate programele culturale, de educatie, tehnologie sau voluntariat au ramas in programul nostru si s-au desfasurat atat fizic, dar si on line.

Suma totala investita in anul 2020 in proiecte pentru societate a fost de aproximativ 10.200.000 RON.

Ca recunoastere a tendintelor in domeniu si a rolului crescut pe care Banca si-l asuma ca membru al comunitatii, in cursul anului 2020, BRD si-a revizuit cadrul normativ intern care reglementeaza activitatile de CSR ale bancii. Au fost, astfel, adoptate, noi documente normative ce reglementeaza politica de Responsabilitate Sociala Corporativa a BRD, precum si activitatile de sponsorizare, mecenat si donatie. Totodata, au fost actualizate o serie de acte normative cu privire la activitatea diverselor structuri ale Bancii. Toate aceste modificari au vizat asigurarea unei coerente crescute in abordarea aspectelor CSR, precum si o mai buna definire a responsabilitatilor.

Pentru a creste eficienta activitatilor de CSR in care Banca este implicata, au fost definite, pe baza principiilor Grupului SG, o serie de prioritati ale politicii de CSR a BRD. Astfel, desi BRD sustine In totalitate Obiectivele de Dezvoltare Durabila ale ONU, avand in vedere nevoia de eficientizare a eforturilor in domeniul CSR si in conformitate cu principiile si valorile Bancii, politica de CSR are in vedere, in special, urmatoarele ODD:

- Sanatate si bunastare, ODD 3
- Educatie de calitate, ODD 4
- Egalitate de gen, ODD 5
- Energie curata si la preturi accesibile, ODD 6
- Munca decenta si crestere economica, ODD 8
- Industrie, inovatie si infrastructura, ODD 9
- Consum si productie responsabile, ODD 12
- Actiune climatica. ODD 13

Pentru a maximiza efectele implicarii sale in proiecte de responsabilitate sociala, Banca se va concentra pe sustinerea de proiecte in domeniul sportului, culturii, social, educational si de mediu.

### CRIZA COVID 19

Banca a actionat chiar din primele saptamani ale crizei sanitare, aproband in luna martie un ajutor de 2 milioane de RON pentru a sustine doua sectoare afectate de criza: sectorul medical si sectorul cultural independent.

Astfel, BRD a donat 1,7 milioane lei Asociatiei pentru Relatii Comunitare si retelei nationale de Fundatii Comunitare pentru a asigura spitalelor echipamente de protectie medicala, teste Covid-19, dezinfectanti si aparatura medicala. In urma acestei donatii s-au putut cumpara: 53.400 echipamente medicale (manusi, masti, costume medicale), aparate de testare pentru Covid si ventilatoare. Echipamentele au ajuns la 70 de spitale din 43 de orase.

300.000 lei au fost folositi pentru a dezvolta impreuna cu Fundatia9, fundatia culturala a BRD, un program de micro-granturi pentru productii artistice independente. Programul, numit **Artists Rooms**, a selectat din cca 500 de aplicatii primite, 38 de proiecte, finantand in total 50 de artisti aflati la inceput de drum, dar si voci importante ale lumii artistice din Romania din diverse domenii, de la arte vizuale si new media pana la arte performative. O selectie din aceste proiecte a fost expusa la centrul cultural Rezidenta BRD Scena9 din luna iulie si a inregistrat mai mult de 1000 de vizitatori.

## EDUCATIE, TEHNOLOGIE & INOVATIE

In domeniul **tehnologiei si inovatiei**, BRD sustine pregatirea unor actori-cheie (noua generatie, specialisti in domeniul IT, tehnologie si antreprenori) pentru o societate digitala. Proiectele pe care BRD le are in vedere merg in directia educatiei in disciplinele STEM si se desfasoara sub platforma program **MINDCRAFT – development hub BRD**, care cuprinde: BRD First Tech Challenge Romania, laboratoare de robotica din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti, programul Innovation Labs pentru tineri antreprenori si echipe start-up, Partneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science). In 2020, aceste programe s-au derulat mai ales in mediul on line, reunind actori importanti : elevi, studenti, profesori, tineri antreprenori, experti si au afectat peste 50.000 de beneficiari.

In plus, pentru publicul pasionat de tehnologie si stiinta, BRD si-a propus sa dezvolte un proiect jurnalistic dedicat : **MINDCRAFT Stories**. Aceasta este o platforma de popularizare a stiintei care isi propune sa deschida conversatii pe marginea descoperirilor tehnologice, a inventiilor, acordand o atentie particulara peisajului stiintific romanesc, dar nu numai. In 2020, platforma a avut peste 1,4 milioane de vizitatori, iar tema care s-a regasit cu preponderenta a fost legata de evolutia COVID, descoperirile stiintifice legate de pandemie, evolutia ei in Romania si in lume.

O alta platforma, de data aceasta acoperind un alt domeniu prioritar – educatia, este **Scoala9**, lansata de BRD In 2018 . Publicatia este un demers de sustinere a modernizarii educatiei preuniversitare si a devenit, in scurt timp, un spatiu care reuneste idei si lanseaza o provocare la dialog tuturor actorilor – profesori, parinti, elevi, factori de decizie (instituti), specialisti in educatie – cu privire la directia in care se indreapta educatia romaneasca.

In ultimul trimestru al anului, BRD a semnat un parteneriat editorial cu grupul Ringier care a dus la o crestere a numarului de cititori, inregistrand la finalul anului peste 700.000 de utilizatori unici pe platforma.

In luna decembrie, BRD a semnat un alt contract pentru sustinerea transformarii educatiei, cu Asociatia pentru Valori in Educatie (AVE). Programul vizeaza **inchiderea decalajelor de literatie intre copii**, prin crearea si implementarea, pentru prima data In Romania, a unui instrument cu validare metodologica (similar Pisa) care analizeaza abilitatile de scris si citit ale copiilor din 70 de scoli, din 8 judete din tara, cu interventie profunda si impact la nivelul a **16.800 de copii de nivel prescolar si din ciclul primar de invatamant**. Programul iti propune recuperarea copiilor care au dificultati de scriere si citire, dificultati care sunt accentuate in urma inchiderii scolilor din cauza pandemiei si reducerea numarului de copii analfabeti, in contextul in care, 42% dintre copiii de 15 ani din Romania sunt analfabeti functional.

## MECENATUL CULTURAL

In 2020, BRD a continuat sa investeasca in sustinerea culturii contemporane si a tinerilor creatori. Sectorul cultural a fost grav afectat de inchiderea teatrelor, muzeelor, si spatiilor culturale, iar BRD a decis sa sustina sectorul prin doua initiative: sa continue finantarea programelor si redemararea activitatii culturale, dar si prin **Artists Rooms** fondul special creat pentru sustinerea artistilor independenti.

Principalele programe s-au concentrat pe pilonii strategici ai bancii: muzica clasica, arta contemporana si promovarea tinerei generatii.

**Fundatia9** si-a continuat programele : **Scena9** - platforma de jurnalism cultural on line si print si **Rezidenta BRD Scena** – centrul cultural din Bucuresti dedicat noilor generatii de creatori. Impreuna, programele Fundatiei au ajuns la peste 1 milion de consumatori, in special tineri, si peste 100 de evenimente culturale, expozitii de arta contemporana, dezbateri, ateliere pentru copii, seri de cinema si muzica.

Muzica clasica a continuat in anul 2020, partenerii BRD reusind sa programeze toate concertele planificate, chiar daca in conditii speciale. Am avut peste 50 de concerte de muzica in toate regiunile tarii, cele mai importante parteneriate fiind Sonoro Conac, Sonoro Musikland, Violoncellissimo, Turneul Stradivarius sau Euphonia.

A continuat si Noaptea Alba a Galeriilor, proiectul pe care-l sustinem de 5 ani, pentru a promova arta contemporana catre publicul larg. In premiera, programul a fost organizat pe parcursul a 3 zile, pentru a permite vizitatorilor sa participe in siguranta la evenimentele artistice.

Mesajul nostru pentru aceasta perioada dificila a fost #Culturaemergemaideparte.

## SOLIDARITATEA

**Ziua V, programul de voluntariat intern al BRD**, incurajeaza angajatii sa se implice in proiecte de voluntariat care schimba in bine comunitatile locale. Mai mult, Banca faciliteaza implicarea si aloca 1 zi/ an/ angajat pentru actiunile de voluntariat. Lansat in 2018, programul are la baza o platforma online special creata, unde 2.550 de angajati s-au inregistrat pentru a accesa oportunitatile de voluntariat din zone si domenii de interventie diferite.

In 2020, platforma a sustinut 22 de actiuni de voluntariat in intreaga tara, cu focus pe proiecte de solidaritate online sau la distanta:

- mentorat si meditatie online, Serile Carierei online in beneficiul copiilor din sistemul de protectie a copilului
- curse caritabile la distanta pentru sprijinul persoanelor cu dizabilitati,
- campanii de donare de sange,
- donatii recurente in valoare de aproximativ 25.000 euro pentru sustinerea mamelor singure, a familiilor in dificultate si a programelor pentru copiii din spitale,
- pregatirea cadourilor de Craciun si oferirea de incaltari de iarna pentru copiii din comunitati defavorizate.

## MEDIUL INCONJURATOR

In 2019 am lansat initiativa *Fondul BRD pentru Paduri* care isi propune sa finanteze si sa promoveze programe si actiuni care protejeaza padurile din Romania. In 2020, Fondul pentru paduri s-a implicat in derularea unui program de monitorizare si protejare a unei paduri valoroase din zona Sibiului, alaturi de Fundatia WWF Romania si a finantat inceperea unui proiect de impadurire in judetul Neamt. Acest din urma proiect este o participare alaturi de mai multe entitati din Grupul Société Générale din Franta si Romania. Programul realizat de societatea EcoTree din Franta presupune refacerea solului, a lacurilor de padure si popularea padurii plantate cu plante melifere si stupi de albine. In acest fel, prin implicarea oamenilor din zona, padurea va putea aduce si beneficii economiei locale.

Proiectul este important tocmai prin efectele multiple pe care le are asupra mediului, oamenilor si economiei locale.

### *Impactul activitatilor proprii asupra mediului*

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

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

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

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

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

Pornind de la cele enumerate mai sus, BRD si-a stabilit pentru 2020 o serie de obiective menite a contribui la reducerea impactului Bancii asupra mediului. Modul in care aceste obiective se reflecta in analiza indicatorilor redati mai sus este urmatorul:

- **Transport:** BRD a aratat deschidere pentru analiza posibilitatii optimizarii consumului de carburant la nivelul flotei de masini, atat prin reducerea parcursului In conditiile utilizarii instrumentelor de conferinta, prin suprimarea deplasarilor si, respectiv, prin identificarea de

autoturisme electrice care sa sustina atingerea obiectivelor privind dezvoltarea durabila si grija pentru mediu. De remarcat ca in 2020 s-a initiat solicitarea de ecotichete In cadrul "Programului privind reducerea emisiilor de gaze cu efect de sera in transporturi, prin promovarea vehiculelor de transport rutier nepoluante si eficiente din punct de vedere energetic 2020-2024" Proiectul va continua in 2021. In ceea ce priveste segmentul deplasarilor, acestea au fost afectate de pandemia COVID-19 si, in consecinta, o scadere de peste 70% este de luat in calcul.

- **Hartie:** In ceea ce priveste consumul de hartie, o serie de masuri care au vizat digitalizarea diverselor etape de lucru si, respectiv, semnatura electronica, au permis scaderi importante pe acest domeniu (-38% in volum/valoare).

Indicator	Unitate de masura	2019	2020
Numar total de angajati	angajati	7 396	6 938
Numar total de ocupanti	ocupanti	7 488	5 807
Suprafata ocupata m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	223 086	218 764
Deseuri	tone	448	402
Distante parcurse in interes de serviciu	Milioane km	11	9
Distante parcurse cu avionul	Milioane km	1,7	0,5
Distante parcurse cu trenul	Milioane km	0,03	0,05
Distante parcurse cu masina	Milioane km	9,3	8,3
Consum de apa	Milioane m <sup>3</sup>	0,07	0,05
Consum de hirtie	tone	636	381
Cantitate de hartie consumata per ocupant (kg/ocupant)	kilograme	85	65,55
Cantitate de hartie de birou per ocupant	kilograme	72,48	53,6
Cantitate de hartie reciclata achizitionata	tone	0	0
Consum total de energie	GWh	57	54
Consum total de energie per ocupant	kwh	7 567	9 303
Consum total de electricitate	GWh	30	28
Consum de electricitate per ocupant	kwh	3 972	4 841
Consum de electricitate din surse regenerabile	GWh	13	13
Productie de energie electrica regenerabila	MWh	n / a	n / a
Total emisii de CO2	T echivalent CO2	19 950	17 580
Emisii de gaze cu efect de sera per ocupant	T echivalent CO2	2,67	3,03

Conștienta de impactul pe care Banca îl are asupra mediului prin activitatea sa de afaceri, BRD are, de asemenea, o strategie care presupune controlul resurselor și reducerea impactului negativ, măsurând totodată emisiile sale de carbon așa cum este vizibil în tabelul de mai sus.

**Construind pe progresele înregistrate în 2020, pentru 2021 ne propunem**, printre altele:

- **Transport:** Continuarea proiectului care va permite automatizarea foilor de parcurs în gestiunea flotei BRD, dar și optimizarea parcului auto.
  - implementare generare automată foi de parcurs – S1/2021
  - populare nouă aplicație de gestiune flotă cu informații referitoare la parcul auto – S2/2021
  - generare de rapoarte consolidate la nivelul flotei pentru parcurs și analiză optimizare utilizare mașini – S2/2021
- **Hartie:** Semnarea electronică a documentelor va continua cu implementarea proiectului de arhivare electronică, care va atrage reducerea consumului de hartie și respectiv a volumului de documente arhivate fizic;
- **Curierat:** Reducerea consumului de hartie prin implementarea diverselor proiecte de digitalizare va atrage optimizări la nivelul serviciilor de curierat.

#### *Colectarea și reciclarea deșeurilor în BRD*

BRD a implementat un program de colectare și reciclare a deșeurilor din echipamente electrice și electronice, în parteneriat cu asociațiile Recolamp și Ateliere fără Frontiere (AFF). În 2020, BRD a predat cu titlu gratuit 180 de kg de becuri către Recolamp și 12,5 tone de deșuri electrice și electronice către Asociația Ateliere fără Frontiere, fiind cel mai mare contribuitor al AFF. Deșeurile de hartie fac, de asemenea, obiectul colectării și reciclării în BRD (27,3 de tone de hartie+carton reciclate în 2020, o creștere de 30% față de anul 2019).

## 5. ACTIVITATEA GRUPULUI SI REZULTATE

---

### MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR IN 2020

Deși inițial se estima să ajungă în jurul valorii de -6% în contextul crizei, PIB-ul României s-a contractat cu 3,9% în 2020 față de o creștere de 4,1% în 2019, datorită rezilienței surprinzătoare a unor sectoare în T4'20, în pofida celui de-al doilea val al pandemiei. Conform defalcării PIB pe componente, cea mai recentă disponibilă fiind la T3 2020, cererea internă a rămas o frână a creșterii economice, cererea gospodăriilor populației contribuind la contractia economiei, în timp ce formarea brută de capital fix a rămas în teritoriu pozitiv. Exporturile nete și-au păstrat contribuția negativă la creștere. Datele trimestriale pentru T4 au surprins puternic în sensul creșterii, PIB-ul României crescând cu 5,3% în dinamica trimestrială în T4'20, în timp ce contractia anuală a scăzut la -1,5% an pe an.

Fondurile UE reprezintă un potențial catalizator pentru redresarea economică. României i s-au alocat 79,9 miliarde EUR pentru perioada 2021-2027. Ajustând cu contribuția la bugetul UE (aproximativ 16-20 miliarde EUR pentru 2021-2027), există încă un beneficiu net considerabil.

Rata anuală a inflației a intrat pe o pantă descendentă începând din august 2020, ajungând la 2,1% în decembrie 2020, în linii generale în concordanță cu proiecția BNR și așteptările pieței. Ulterior, rata medie anuală a inflației a coborât la 2,6% în 2020 față de media de 3,8% în 2019. Traectoria inflației din ultimele luni ale anului a fost determinată de încetinirea inflației de bază de la 3,7% în august 2020 la 3,3% în decembrie 2020, alături de impactul dezinflaționist al modificărilor din cadrul produselor alimentare volatile.

Pentru a sprijini economia în contextul evoluției epidemiei COVID 19, banca centrală a redus rata de politică monetară de trei ori în 2020 în total cu 100 de puncte de bază, la 1,50%. Pe fondul scăderii ratei inflației anuale, a fost anunțată în ianuarie 2021 o reducere suplimentară a ratei de politică monetară la 1,25%.

La începutul epidemiei COVID 19, BNR a anunțat o măsură fără precedent de cumpărare obligatiuni de stat denumite în lei și a declarat că va furniza lichiditatea necesară instituțiilor financiare prin operațiuni repo. Relaxarea cantitativă a fost redusă treptat după varful din aprilie. În perioada aprilie - august 2020 BNR a achiziționat obligatiuni în moneda locală în valoare de 5,3 miliarde RON. Nu s-au mai făcut achiziții în perioada septembrie - decembrie, ceea ce semnifică o redresare a pietelor și un necesar mai mic de lichiditate. BNR a redus, de asemenea, nivelul operațiunilor repo în decembrie la o medie zilnică de 2,2 miliarde RON, comparativ cu 13,6 miliarde RON în aprilie.

Ca măsură de susținere a debitorilor (atât persoane fizice, cât și companii) în contextul restricțiilor impuse, a fost introdus un moratoriu de stat prin OUG 37 începând din 30 martie 2020 până în 15 iunie 2020. Moratoriul a fost prelungit până la 15 martie 2021 cu un maxim de 9 luni pentru perioada de suspendare a plăților (incluzând perioada de suspendare din cadrul moratoriului din 2020).

Măsuri suplimentare importante din cadrul pachetului de ajutor pentru sprijinirea economiei au fost aprobarea:

- unui plafon de 4 miliarde EUR pentru garanții de stat și subvenții de dobândă pentru a sprijini finanțarea sectorului IMM-urilor în cadrul programului de finanțare IMM Invest;
- unui plafon de 1,6 miliarde EUR pentru garanțiile de stat în cadrul programului pentru companii mari
- de garanții de stat în cadrul programelor IMM Leasing și IMM Factor pentru achiziționarea de echipamente și utilaje, respectiv pentru garantarea instrumentelor de plată în relațiile comerciale dintre companii.

Angajații companiilor afectate de criză au beneficiat de indemnizație de somaj tehnic (în valoare de 75% din salariul net, plafonată la 75% din salariul mediu pe economie). Măsura a fost prelungită până la 30 iunie 2021.

În ceea ce privește activitatea bancară, ritmul anual de creștere al creditelor brute și-a revenit treptat de minimul atins la mijlocul verii și a ajuns la +5,7%\* în dinamica anuală la decembrie 2020, determinat de 1) creditarea companiilor, +7,1%\*, care a înregistrat o revenire semnificativă a creșterii începând din august 2020; și 2) creșterea rezilienței a soldului creditelor brute acordate persoanelor fizice (+4,3%\*) determinată de creditele pentru locuințe (+9,2%\*), în timp ce evoluția creditelor de consum (-2,1%\*) a fost pe o pantă descendentă, fiind afectată de izbucnirea pandemiei. Înclinația spre economisire a crescut datorită incidenței pandemiei și a consecințelor acesteia în ceea ce privește comportamentul de

consum, astfel incat depozitele au ramas intr-o zona de crestere de doua cifre in fiecare luna de la inceputul pandemiei: +14,3%\* in dinamica anuala la decembrie 2020 .

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (conform definitiei Autoritatii Bancare Europene) si-a mentinut tendinta de scadere anuala, ajungand la 3,83% la finalul lunii decembrie 2020 comparativ cu 4,09% la sfarsitul anului 2019, situandu-se in intervalul de risc mediu definit de EBA [ 3-8%]. Acest nivel este similar cu cel inregistrat in martie 2020, cel mai scazut nivel al ratei creditelor neperformante din ultimul deceniu. BNR a flexibilizat cadrul legislativ, in contextul crizei COVID-19, astfel incat platile amanate mai mult de 3 luni la credite sa nu fie considerate neperformante. Rata creditelor neperformante poate creste, odata ce impactul crizei asupra sectoarelor sensibile se va materializa pe deplin si se vor incheia masurile de sprijin.

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, fapt reflectat de rata de acoperire a capitalului de 23,2% la finalul lunii decembrie 2020 (22,0% la sfarsitul lunii decembrie 2019).

*\*Variatii la un curs de schimb constant*



## **ACTIVITATEA COMERCIALA**

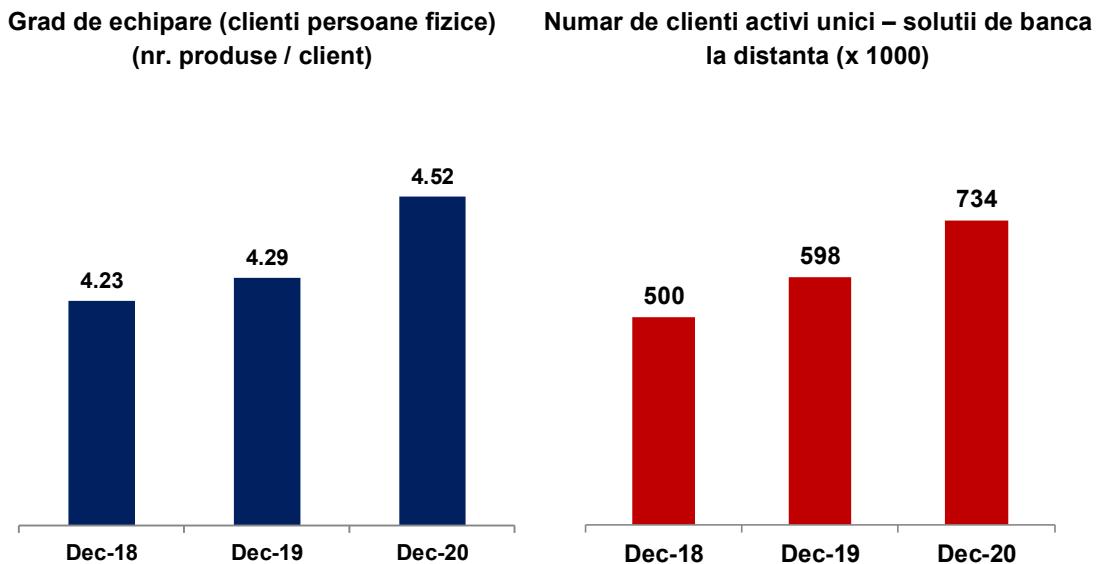
La 31 decembrie 2020 Banca avea 584 agentii (31.12.2019: 648 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca pe baza intensificarii relatiilor comerciale. Acesta a atins 4,52 la 31 decembrie 2020 fata de 4,29 la 31 decembrie 2019.

Utilizarea canalelor digitale a continuat sa se intensifice, dupa cum reflecta numarul in crestere de utilizatori activi unici ai serviciilor de internet si mobile banking pana la 734 mii la sfarsitul lui 2020, in crestere cu +47% in ultimii doi ani, in timp ce 99% din tranzactiile companiilor mari si 96% din tranzactiile IMM-urilor au fost efectuate prin canale digitale. In acelasi timp, numarul de tranzactii prin canalele electronice a crescut rapid, cu +42% in comparatie cu 2019.

Accelerarea livrarilor privind oferta digitala este reflectata prin lansarea noii noastre aplicatii mobile, You BRD, integrand concepte moderne care permit imbogatirea continua a functionalitatilor pentru a oferi clientilor un serviciu mai bun si mai simplu. In plus, BRD a continuat sa lanseze noi functionalitati precum Apple Pay, raspunzand apetitului crescut pentru inovatie al clientilor. Abordarea comerciala a clientilor persoane fizice a fost, de asemenea, imbunatatita prin introducerea unor pachete revizuite pentru operatiunile bancare zilnice si a noului model de abordare conceput pentru fiecare segment.

Experienta digitala a clientilor corporate a continuat sa fie imbunatatita prin lansarea mai multor solutii digitale inovatoare: o noua aplicatie mobila pentru companii, care ofera acces in timp real la conturi in conditii depline de siguranta, o solutie digitala complet integrata pentru factoring si o platforma digitala de trade finance dedicata gestionarii garantiilor, acreditivelor si incasarilor intr-un mod rapid si sigur.



BRD a detinut o cota de piata de 11,0% dupa total active, la 31 decembrie 2020, conform calculelor interne ale Bancii.

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

RON mld	Dec-18	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19
<b>Retail</b>	<b>21.5</b>	<b>22.1</b>	<b>21.7</b>	<b>-1.7%</b>
Persoane fizice	21.0	21.5	21.1	-2.1%
Companii foarte mici	0.6	0.6	0.6	12.6%
<b>Non-retail</b>	<b>8.1</b>	<b>8.2</b>	<b>8.0</b>	<b>-3.3%</b>
IMM-uri	2.4	2.2	2.6	22.4%
Mari clienti	5.7	6.1	5.3	-12.5%
<b>Total credite nete</b>	<b>29.6</b>	<b>30.3</b>	<b>29.6</b>	<b>-2.1%</b>
Creante din leasing financiar	0.8	1.0	1.1	7.5%
<b>Total credite nete, inclusiv leasing</b>	<b>30.4</b>	<b>31.3</b>	<b>30.7</b>	<b>-1.8%</b>

Soldul creditelor nete (inclusiv creantele din leasing financiar) a atins 30,7 miliarde RON, in scadere cu -1,8% fata de 31 decembrie 2019. Evolutia a fost influentata de catre doi factori opusi:

i) performanta puternica in dinamica anuala pe segmentul IMM-urilor (+22,4%) in special prin participarea activa la programul IMM Invest cu credite aprobate in valoare de 0,9 miliarde RON la decembrie 2020, precum si finantari de leasing mai mari (+7.5%);

ii) o performanta mai slaba pe segmentul companiilor mari, determinata de apetitul investitional redus al companiilor in contextul pandemiei si o usoara scadere a creditelor nete pe segmentul retail, determinata de un volum al creditelor noi mai redus in perioada de restrictii, reflectand totusi recuperarea observata in semestrul II 2020 (acordarea creditelor de consum noi fiind stimulata de ridicarea partiala a restrictiilor in semestrul II 2020, ajungand la +37% fata de semestrul I 2020, fiind foarte aproape de nivelul din semestrul II 2019).

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

RON mld	Dec-18	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19
<b>Retail</b>	<b>29.8</b>	<b>30.3</b>	<b>33.7</b>	<b>11.1%</b>
Persoane fizice	25.5	25.7	28.3	10.3%
Companii foarte mici	4.3	4.7	5.4	15.1%
<b>Non-retail</b>	<b>15.4</b>	<b>15.5</b>	<b>16.2</b>	<b>4.5%</b>
IMM-uri	6.0	6.5	7.9	22.5%
Mari clienti	9.4	9.1	8.3	-8.3%
<b>Total depozite</b>	<b>45.2</b>	<b>45.9</b>	<b>50.0</b>	<b>8.8%</b>

Depozitele clientilor au inregistrat o continua consolidare, atat pe segmentul de retail, cat si pe cel al companiilor, atingand 50,0 miliarde RON, in crestere cu 8,8% fata de 31 decembrie 2019, beneficiind de inclinatia mai mare spre economisire declansata de pandemie.

Depozitele retail au prezentat un ritm de crestere accelerat (+11,1% in dinamica anuala), determinat de intrari mai mari reprezentate de economiile persoanelor fizice (+10,3% an pe an), in timp ce depozitele companiilor au crescut cu +4,5% in dinamica anuala, sustinute de o crestere cu doua cifre a depozitelor pe segmentul IMM (+22,5% in dinamica anuala).

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

## ACTIVITATEA FILIALELOR

### BRD SOGELEASE IFN SA

La 31 decembrie 2020, creantele nete din leasing financiar ale BRD Sogelease au crescut cu 7,5% in dinamica anuala, pana la 1.067 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a scazut la 548,4 milioane RON in anul 2020, -24% an pe an, in contextul pandemiei. Pe parcursul anului 2020, intr-un context economic marcat de incertitudine, BRD Sogelease a continuat sa sustina clientii acordand volume semnificative de finantari noi indreptate catre segmentele de IMM si companii mari, principalele domenii finantate fiind agricultura, constructiile, logistica si distributia, productia. De asemenea, compania a dezvoltat si implementat masuri de sprijin pentru clientii afectati de pandemia COVID 19, in conformitate cu prevederile legale si recomandările institutiilor de reglementare.

### BRD FINANCE IFN SA

Rezultatele BRD Finance in 2020 comparativ cu 2019 sunt in linie cu evolutia asteptata, datorata situatiei generate de pandemia COVID-19: portofoliul creditelor nete este in usoara scadere pana la 606 milioane RON, iar volumul creditelor nou acordate a scazut cu 15,8% datorita masurilor sanitare impuse. Venitul net bancar a fost de 102,4 milioane RON, in usoara scadere (-3%) fata de 2019.

### BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata Fondurilor Deschise de Investitii (FDI) din Romania, cu o cota de piata de 19,2%\* la sfarsitul lunii decembrie 2020 si 4,25 miliarde lei active in administrare. BRD Asset Management deservește peste 88 mii de clienti prin cele 8 fonduri de investitii. BRD Asset Management este al treilea cel mai mare manager de active din Romania. Criza a afectat activitatea companiei in linie cu evolutia pietei, ducand la o evolutie descendenta a activelor in administrare ale companiei in perioada martie – aprilie. Activitatea insa a revenit pe un trend ascendent incepand cu luna mai si societatea a reusit sa recupereze o parte semnificativa din iesirile de active din timpul starii de urgenta. Anul trecut, in iunie, BRD Asset Management a lansat un nou fond de investitii, BRD Simplu, cu o strategie de investitii orientata catre plasamente pe termen scurt si operatiuni de cash management.

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

## ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza financiara de mai jos este realizata, atat pentru situatiile financiare individuale, cat si pentru cele consolidate, conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara, astfel pregatite pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020, cat si pentru perioadele comparative.

### POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor la 31 decembrie 2020 a crescut cu aproape 10% atat la nivelul Grupului, cat si la nivelul Bancii fata de finalul anului 2019.

Activele au avut urmatoarea structura:

#### GRUPUL

Active (RONm)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	% total	vs. Dec-19
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,022	6,843	7,113	11.2%	4.0%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	3,316	3,410	5,517	8.7%	61.8%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	29,603	30,293	29,643	46.6%	-2.1%
Creante din leasing financiar	761	993	1,067	1.7%	7.5%
Alte instrumente financiare	14,552	14,396	18,528	29.2%	28.7%
Active imobilizate	1,014	1,447	1,381	2.2%	-4.5%
Alte active	452	390	308	0.5%	-21.0%
<b>Total active</b>	<b>55,719</b>	<b>57,771</b>	<b>63,558</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.0%</b>

#### BANCA

Active (RONm)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	% total	vs. Dec-19
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,022	6,843	7,113	11.5%	4.0%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	3,298	3,392	5,500	8.9%	62.1%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	28,893	29,467	28,873	46.8%	-2.0%
Alte instrumente financiare	14,533	14,424	18,561	30.1%	28.7%
Active imobilizate	1,004	1,425	1,365	2.2%	-4.2%
Alte active	339	304	223	0.4%	-26.8%
<b>Total active</b>	<b>54,089</b>	<b>55,853</b>	<b>61,635</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.4%</b>

### CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor s-a diminuat usor in dinamica anuala (in jur de -2% atat la nivelul Bancii, cat si al Grupului, excluzand leasingul) din cauza unei performante mai slabe a segmentului clienti mari si a unei usoare scaderi a creditelor nete pe segmentul retail, in contextul pandemiei, partial compensate de finantarea puternica a IMM-urilor.

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

Disponibilitatile si conturile curente la Banca Centrala si credite si avansuri catre institutiile de credit, au crescut cu 23% fata de 31 decembrie 2019, atat la nivelul Bancii, cat si al Grupului, impulsionate in principal de un nivel majorat al disponibilitatilor la Banca Centrala. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 20% din totalul activelor atat la nivelul Grupului, cat si al Bancii.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei s-au situat la nivelul de 3.482 milioane RON si au reprezentat 28% din acest agregat la 31 decembrie 2020 la nivelul Grupului. BNR a mentinut neschimbata rata rezervelor minime obligatorii aplicabila pasivelor in lei cu maturitate reziduala sub 2 ani (la 8% din mai 2015) si a decis reducerea nivelului rezervelor minime obligatorii aplicabila pasivelor in valuta la 6% in februarie 2020 si 5% in noiembrie 2020.

### ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

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

Aceste elemente au totalizat 18,5 miliarde RON la finalul lunii decembrie 2020 si au reprezentat 29% din totalul activelor Grupului. Acestea au crescut cu 29% in comparatie cu finalul lunii decembrie 2019, in principal pe fondul cresterii portofoliului de titluri de stat.

#### IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

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

Valoarea totala a investitiilor (intrari de Imobilizari Corporale, Investitii Imobiliare si Imobilizari necorporale) realizate in 2020 a fost de 195 milioane RON pentru Banca si 197 milioane RON pentru Grup, in comparatie cu 164 milioane RON pentru Banca si 170 milioane RON pentru Grup in 2019. 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-18	Dec-19	Dec-20	% total	vs. Dec-19
Sume datorate institutiilor de credit	1,604	2,118	1,941	3.1%	-8.3%
Sume datorate clientilor	45,217	45,899	49,958	78.6%	8.8%
Alte pasive	1,240	1,570	1,887	3.0%	20.1%
Capitaluri proprii	7,657	8,184	9,772	15.4%	19.4%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>55,719</b>	<b>57,771</b>	<b>63,558</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.0%</b>

##### BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	% total	vs. Dec-19
Sume datorate institutiilor de credit	314	431	206	0.3%	-52.3%
Sume datorate clientilor	45,316	46,040	50,152	81.4%	8.9%
Alte pasive	1,132	1,487	1,805	2.9%	21.4%
Capitaluri proprii	7,327	7,895	9,472	15.4%	20.0%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>54,089</b>	<b>55,853</b>	<b>61,635</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.4%</b>

#### DATORII PRIVIND CLIENTELA

Atat Grupul, cat si Banca, continua sa se bucure de o baza de finantare stabila si solida. Datoriile privind clientela au crescut cu 8,8% in dinamica anuala pentru Grup si cu 8,9% pentru Banca si au reprezentat 79% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Bancii, respectiv 81% la nivel de Grup. Cresterea a atat pe segmentul retail, cat si al companiilor, a fost determinate de intrari mai mari reprezentate de economiile persoanelor fizice si de o crestere cu doua cifre a depozitelor pe segmentul IMM.

#### DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind depozite interbancare, imprumuturi primite de la Institutiile Financiare Internationale si de la societatea mama, si reprezinta circa 3,1% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Grupului si 0,3% din cele ale Bancii la 31 decembrie 2020.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 1,5 miliarde RON (2,7% din total datorii).

## CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii au crescut cu 19,4% la nivel de Grup si cu 20% la nivelul Bancii in comparatie cu 31 decembrie 2019, crestere determinata de rezervele pozitive din reevaluarea instrumentelor de datorie care sunt contabilizate la valoare justa (titluri de stat).

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

### GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	3	179	804	3.5 x
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,092	5,441	6,404	17.7%
Interese care nu controleaza	47	48	48	1.7%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,657</b>	<b>8,184</b>	<b>9,772</b>	<b>19.4%</b>

### BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%
Alte rezerve	(3)	179	804	3.5 x
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,815	5,201	6,152	18.3%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,327</b>	<b>7,895</b>	<b>9,472</b>	<b>20.0%</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 aceasta perioada.

Indicatorul credite nete/depozite s-a redus la 57,6% la 31 decembrie 2020 fata de 64,0% la 31 decembrie 2019 pentru Banca si 61,5% la 31 decembrie 2020 fata de 68,2% la 31 decembrie 2019 pentru Grup (creditele la nivel de Grup includ si creantele din leasing financiar). Evolutia a fost determinata in principal de cresterea depozitelor.

## REZULTATE FINANCIARE 2020

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Grupului pentru perioada 2018 - 2020 este prezentat mai jos:

Milioane RON	2018	2019	2020	Variatie
<b>Venit net bancar</b>	<b>3,115</b>	<b>3,270</b>	<b>3,088</b>	<b>-5.6%</b>
- venituri nete din dobanzi	1,989	2,150	2,087	-2.9%
- comisioane, nete	797	806	711	-11.7%
- alte venituri bancare	329	314	290	-7.7%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,490)</b>	<b>(1,678)</b>	<b>(1,588)</b>	<b>-5.3%</b>
- cheltuieli cu personalul	-768	(826)	(834)	+0.9%
- alte cheltuieli	-722	(851)	(754)	-11.4%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,626</b>	<b>1,592</b>	<b>1,500</b>	<b>-5.8%</b>
Costul net al riscului	230	204	(353)	n.a.
Rezultat brut	1,856	1,796	1,147	-36.1%
<b>Rezultat net</b>	<b>1,563</b>	<b>1,499</b>	<b>963</b>	<b>-35.8%</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,556	1,492	962	-35.5%

Situatia comparativa de profit sau pierdere a Bancii pentru perioada 2018 – 2020 este prezentata mai jos:

Milioane RON	2018	2019	2020	Variatie
<b>Venit net bancar</b>	<b>2,981</b>	<b>3,170</b>	<b>2,927</b>	<b>-7.7%</b>
- venituri nete din dobanzi	1,869	2,024	1,957	-3.3%
- comisioane, nete	759	767	674	-12.1%
- alte venituri bancare	352	379	296	-22.1%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,400)</b>	<b>(1,580)</b>	<b>(1,481)</b>	<b>-6.3%</b>
- cheltuieli cu personalul	(716)	(770)	(779)	+1.2%
- alte cheltuieli	(684)	(810)	(702)	-13.3%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,581</b>	<b>1,590</b>	<b>1,445</b>	<b>-9.1%</b>
Costul net al riscului	246	224	(313)	n.a.
Rezultat brut	1,828	1,814	1,132	-37.6%
<b>Rezultat net</b>	<b>1,546</b>	<b>1,529</b>	<b>952</b>	<b>-37.7%</b>

Venitul net bancar al Grupului BRD in 2020, a atins 3.088 milioane RON, cu 5,6% mai mic in comparatie cu anul 2019, fapt ce reflecta rezilienta modelului de afaceri si a veniturilor in contextul actual al crizei. Veniturile nete din dobanzi au scazut moderat, cu 2,9% in dinamica anuala, la 2.087 milioane RON, fiind in principal influentate de scaderea ratelor de dobanda (media ROBOR la 3 luni fiind de 2,39% in 2020 fata de 3,13% in 2019) si de scaderea productiei de credite in perioada restrictiilor. Contractia veniturilor nete din comisioane cu 11,7% in comparatie cu anul 2019 la 711 milioane RON se datoreaza in principal reducerii comisiunelor aferente serviciilor de daily banking ca urmare a intrarii in vigoare a regulamentului SEPA si volumelor in general mai mici.

In pofida costurilor sanitare exceptionale (costurile exceptionale aferente intregului an legate de gestionarea crizei sanitare s-au ridicat la 27,3 milioane RON) si recunoasterii unui provizion pentru restructurare in trimestrul IV, cheltuielile operationale s-au redus semnificativ (1.588 milioane RON fata de 1.678 milioane RON in 2019). Aceasta evolutie reflecta atat un efect de baza (costurile aferente anului 2019 au fost majorate de taxa pe active, de 75,4 milioane RON) cat si implementarea planului de reducere a costurilor care combina atat masuri tactice, cat si structurale. Excluzand elementele nerecurente, atat cheltuielile cu personalul, cat si celelalte categorii de cheltuieli, s-au redus. In paralel, investitiile in transformarea digitala au fost accelerate.

Avand in vedere toate cele de mai sus, indicatorul cost / venit a ramas stabil, la 51,4% (fata de 51,3% in 2019) in pofida impactului crizei asupra veniturilor. Profitul operational brut la nivelul Grupului BRD a fost de 1.500 milioane RON in 2020 fata de 1.592 milioane RON in 2019.

Calitatea portofoliului de credite a ramas solida in 2020, dupa cum o reflecta nivelul redus al ratei NPL (la nivelul bancii, credite neperformante, conform definitiei ABE), de 3% la finalul anului 2020, stabil in comparatie cu finalul anului 2019. Banca beneficiaza de un nivel consistent de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante, de 75,8% la finalul anului 2020, in comparatie cu 74% la finalul anului 2019, mult peste media pietei. Costul net al riscului a inregistrat o cheltuiala neta cu provizioanele de 353 milioane RON in 2020 fata de o eliberare neta de provizion de 204 milioane RON in 2019, ce reflecta tratamentul prudent al expunerilor care au beneficiat de moratoriu si deteriorarea mediului economic.

Avand in vedere toate cele de mai sus, profitul net la nivelul Grupului BRD a atins 963 milioane RON in 2020 fata de 1.499 milioane RON in 2019, reflectand o performanta financiara rezilienta. Rentabilitatea capitalurilor proprii a fost de 10,7% in 2020 (fata de 18,9% in 2019). Rentabilitatea activelor a atins 1,6% in 2020 (fata de 2,6% in 2019).

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

Nu au fost identificate evenimente ulterioare datei raportarii.

## **PREMII PRIMITE IN 2020**

- Premiul “Banca anului in Romania” acordat de The Banker pentru anul 2020
- “Banca de excelenta din Romania in ultimii 25 de ani” acordat de Piata Financiara
- Premiile “Best Trade Finance Provider in Romania” si “Best Treasury & Cash Management Bank in Romania” acordate de Global Finance
- Premiul “Cea mai buna companie de management al activelor” acordat de Piata Financiara pentru BRD Asset Management
- Premiul “Cel mai bun fond de investitii diversificat din Romania” acordat de Piata Financiara pentru fondul mutual BRD Diverso administrat de BRD Asset Management
- Premiul “Cea mai buna companie de asigurari de viata” acordat de Piata Financiara pentru BRD Asigurari de Viata
- Premiul “Cei mai buni in leasing” acordat de Piata Financiara pentru BRD Sogelease



## 6. MANAGEMENTUL RISCULUI

---

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

### **OBIECTIVELE ADMINISTRARII RISCURILOR SI DEFINIREA APETITULUI LA RISC**

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

Principalele obiective ale strategiei Bancii de administrare a riscurilor sunt:

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

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

- Riscul de credit si riscurile asociate acestuia
- Riscul de lichiditate 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

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 consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

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

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

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

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

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

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

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

### **Consiliul de Administratie**

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

### **Comitetul de Audit**

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

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

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

### **Comitetul de Directie**

Consiliul de Administratie 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 riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) precum si a capitalului.

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

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

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

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

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

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

## **PRINCIPALII FACTORI DE RISC**

### **Pandemia Covid-19 si consecintele sale economice**

Activitatea bancara este extrem de sensibila la schimbarile care au loc pe pietele financiare si la modificarile conditiilor economice, iar situatia fara precedent generata de criza Covid-19 reprezinta un factor agravant si principala sursa de incertitudine.

Recesiunea economica globala si locala generata de pandemia Covid-19 a afectat o gama larga de industrii, inclusiv sectorul bancar. Masurile exceptionale de sprijin luate de guverne si de sectoarele private (cum ar fi moratoriile privind imprumuturile bancare, schemele de garantare publica etc.) au adresat in mod adecvat efectele imediate ale crizei, insa este posibil ca acestea sa nu fie suficiente pentru a sprijini redresarea pe termen lung.

Incertitudinea cu privire la durata si intensitatea pandemiei Covid-19 asupra economiei face dificila anticiparea severitatii efectelor adverse asupra activitatii, operatiunilor si situatiei financiare a Bancii.

### **Cadrul legislativ incert si impredictibil**

Incertitudinea si lipsa de predictibilitate a modificarilor legislative (cum ar fi legislatia privind moratoriile, initiativele de protectie a consumatorilor, legea privind anularea datoriilor/ darea in plata etc.) 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, implementarea directivelor CRDV si BRRD2 etc.), in timp ce adaptarea la astfel de modificari necesita resurse semnificative care ar putea afecta performantele bancilor.

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

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. 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 RISULUI DE CREDIT**

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

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

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

- separarea responsabilitatilor intre front office si back office
- analiza si aprobarea lansarii de noi produse/ activitati, cat si a modificarii semnificative ale celor existente de catre conducerea executiva
- monitorizarea pe baza continua a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de clienti
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si urmarirea rezultatelor acestei activitati utilizand indicatori obiectivi
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea Bancii, a calitatii portofoliilor de credite
- monitorizarea periodica a profilului de risc de credit in raport cu apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare de catre functia de audit intern

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

Expunerile la riscul suveran sunt concentrate catre statul roman si sunt formate din portofoliu 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 programului Prima Casa.

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

Procesul de analiza si avizare 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 RISULUI DE CREDIT**

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

Banca accepta urmatoarele tipuri principale de garantii:

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

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

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

#### **Garantii imobiliare**

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

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

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

### **Garantii personale**

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

Principalul garant pentru clientii BRD este statul roman, care intervine pentru a sustine activitatea de creditare prin ample programe nationale de garantare implementate prin intermediul Fondurilor de Garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, cea mai mare expunere fiind asociata programului Prima Casa. O alta categorie de 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 40.1 la situatiile financiare separate si consolidate pentru incheiat la 31 decembrie 2020.

## **RISCU DE LICHIDITATE**

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

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

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

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

In termeni de guvernanta, Consiliul de Administratie stabileste apetitului pentru risc de lichiditate si toleranta, revizuieste si aproba strategia de risc de lichiditate si cadrul de administrare a riscului de lichiditate, cel putin o data pe an si se asigura ca Comitetul de Directie administreaza in mod eficient riscul de lichiditate.

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

Pozitia de lichiditate, in conditii normale, se masoara la nivel consolidat folosind indicatorul static al neconcordanțelor fluxurilor de numerar, calculate ca diferenta dintre intrarile si iesirile viitoare de



numerar prevazute referitoare la tranzactiile curente (noile contracte nu sunt incluse), determinate pentru fiecare banda de scadenta si valuta, pe baza maturitatii contractuale a tranzactiilor, luand in considerare si optiunile existente (ex. rambursarile anticipate pentru credite) sau, pentru produsele fara scadenta, utilizand o maturitate modelata folosind comportamentul istoric observat al clientilor sau o maturitate conventionala.

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

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

Informatii detaliate despre riscul de lichiditate se regasesc in Nota 40.3 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020.

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

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

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

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

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

Informatii detaliate despre riscul rata a dobanzii se regasesc in Nota 40.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020.

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

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

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

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

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

Informatii detaliate despre riscul de piata se regasesc in Nota 40.2 la situatiile financiare separate si consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020.

### **RISCU OPERATIONAL**

Riscul operational este riscul de pierdere ce rezulta fie din utilizarea unor procese sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include urmatoarele subcategorii: riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei, riscul de conduita si riscul de model, in timp ce 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 identificare si prevenire a fraudelor
- Evaluarea riscurilor operationale asociate produselor noi destinate clientelei Bancii, externalizarilor de activitati si modificarilor semnificative ale produselor existente destinate clientelei Bancii, prin Comitetul de Produse Noi
- Managementul crizei si planul de continuitate al activitatii
- Managementul securitatii informatiilor

In 2020 strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

Actiuni realizate de catre Serviciul Administrarea Riscului Operational:



- Implicarea activa in sustinerea activitatii Bancii in timpul crizei pandemice Covid-19. Implementarea unui proces de Bypass, pentru o evaluare rapida a riscurilor aferente modificarilor de procese, in scopul asigurarii continuitatii activitatilor
- Continuarea imbunatatirii culturii de risc operational prin cresterea nivelului de constientizare din partea managementului, coroborata cu sustinerea de programe de training pentru angajati, prin intermediul RO Contact. Dezvoltarea unei Comunitati de Risc Operational la nivelul Bancii, cu scopul de a impartasi informatii actualizate angajatilor Bancii, in ceea ce priveste riscul operational
- Consolidarea raportarilor de risc operational de la filialele BRD
- Dezvoltarea unei raportari de risc operational dedicate Managementului Retelei BRD
- Revizuirea Politicii in domeniul externalizarii, in conformitate cu cele mai recente modificari reglementare (linii directoare ABE), declansand astfel un proces complex de revizuire a serviciilor de externalizare
- Continuarea imbunatatirii instrumentelor specifice administrarii riscului operational, prin: (i) derularea exercitiului RCSA conform unei noi metodologii, avand o abordare bazata pe proces si implementarea unei aplicatii dedicate; (ii) analiza si calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc operational (KRI) pentru a asigura o monitorizare adecvata a ariilor de risc; (iii) dezvoltarea suplimentara a aplicatiei interne de declarare a evenimentelor de risc operational

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

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

Actiuni realizate de catre Directia Antifrauda:

- Implementarea de noi indicatori de prevenire a fraudei, de controale antifrauda specifice, pe baza comportamentului clientului/ angajatului si a noilor tipologii de frauda
- Efectuarea de sesiuni de training face-to-face/ e-learning cu angajatii Bancii pentru cresterea nivelului de constientizare in prevenirea si identificarea fraudelor
- Continuarea implementarii unei aplicatii de monitorizare a fraudei in vederea prevenirii, identificarii si gestionarii fraudelor in baza analizei de risc a tranzactiilor realizate prin canale la distanta si cu carduri (conform PSD2)
- Monitorizarea si evaluarea continua a riscului de frauda privind produsele/ activitatile/ procesele Bancii
- Continuarea imbunatatirii instrumentelor specifice administrarii riscului de frauda, prin: (i) analiza si calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc de frauda (KRI) pentru a asigura o monitorizare adecvata a ariilor de risc; (ii) dezvoltarea suplimentara a aplicatiei interne de gestionare a evenimentelor de risc de frauda

Actiuni realizate de catre Directia Managementul Continuitatii Activitatii:

- Suport acordat Comitetului de Criza pe perioada pandemiei Covid, atat la nivelul BRD, cat si al Grupului BRD
- Actualizarea planului existent de continuitate a activitatii in situatii de pandemie pe baza includerii scenariului cel mai nefavorabil, luand in considerare masurile impuse de autoritati si adaptarea obiectivelor de continuitate a activitatii
- Monitorizarea tuturor masurilor si actiunilor decise ca raspuns la criza Covid, pentru a asigura sanatatea si securitatea angajatilor si a clientilor bancii, precum si continuitatea activitatii (comunicare interna si externa, masuri de protectie si dezinfectare, masuri de distantare sociala, echiparea personalului pentru telemunca in functie de specificul activitatii, segregarea echipelor si crearea unor echipe de rezerva pentru a reduce riscul de contaminare si a asigura furnizarea serviciilor esentiale pentru clienti etc.)

- Dezvoltarea unor solutii de back-up: segregarea echipelor si lucrul din locatiile secundare de repliere, solutia de acces la distanta pentru telemunca pentru situatiile unde a putut fi aplicabila in functie de specificul activitatii, lucrul in schimburi
- Urmarirea strategiei de continuitate a activitatii, incluzand scenariul de dezastru regional pentru care solutiile de back-up vor fi dezvoltate in perioada 2021-2022
- Continuarea actualizarii mecanismelor de continuitate a activitatii si a cadrului de gestionare a crizelor, pe baza rezultatelor anuale ale Analizei de Impact asupra Activitatii
- Urmarirea indeaproape a testelor anuale de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, precum si a testelor tehnice, pentru a valida sau a ajusta solutiile de back-up, daca este cazul
- Formarea/ constientizarea personalului implicat cu privire la continuitatea activitatii si gestionarea crizelor

Actiuni realizate de catre Directia Securitate a Informatiei:

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

## **RISCU STRATEGIC**

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

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

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

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

## **RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A NIVELULUI DE LEVIER**

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

Deși nivelul mai ridicat de îndatorare a instituțiilor de credit în comparație cu al altor instituții poate fi în general justificat de funcția bancilor de a furniza lichiditate celor interesați și abilităților speciale ale acestora de administrare a activelor riscante prin diversificare, nivelurile excesive de îndatorare le fac mult prea expuse socurilor și le afectează capacitatea de absorbție a pierderilor.

Reformele Basel III au introdus un indicator al efectului de levier simplu, transparent, care nu se bazează pe ajustare la risc, pentru a acționa ca o măsură suplimentară credibilă asupra cerințelor de capital bazate pe riscuri. Indicatorul efectului de levier are dublul rol:

- de a limita acumularea efectului de levier în sectorul bancar pentru a evita procese destabilizatoare de reducere a îndatorării care pot deteriora sistemul financiar per ansamblu și economia;
- de a consolida cerințele de risc cu o măsură simplă, “backstop” care nu se bazează pe riscuri.

Indicatorul efectului de levier este un nou instrument de monitorizare care permite evaluarea riscului de efect de levier excesiv, implementat de BRD în 2014. Indicatorul a înregistrat un nivel în jur de 8%-10%, în perioadele următoare (pe baza definiției tranzitoriei a capitalului CET1), în creștere după incorporarea profitului din 2019, ajungând la 11,7% la finalul lunii decembrie 2020, cu mult peste cerința minimă de 3%.

## 7. GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI

---

### PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

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

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

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

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

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

### FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD se ridicau la 8.146 milioane RON la 31 decembrie 2020 (excluzand rezultatul net al anului curent) fata de 7.559 milioane RON la 31 decembrie 2019 (fondurile proprii la 31 decembrie 2019 includ rezultatul net a anului, conform hotararii Adunarii Generale a Actionarilor care a aprobat alocarea profitului net pe anul 2019 in rezultatul reportat) si includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1).

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

- Capitalul Eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2020, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
  - Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
  - Alte rezerve: rezerve legale, rezerve pentru riscuri bancare generale si alte rezerve stabilite de lege si rezerve pentru plata in actiuni.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorii prin alte elemente ale rezultatului global si din recalcularea datoriei aferente planului de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile atat la 31 decembrie 2020, cat si la 31 decembrie 2019 cuprind in principal urmatoarele:

- 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%.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de nivel 2.

## CERINTE DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

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

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

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

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

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, BNR a solicitat Grupului BRD mentinerea unor fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluare interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare) egale cu 4,69% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2020 (5,19% in 2019). Prin urmare, TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD a fost de 12,69% pentru 2020 (13,19% pentru 2019).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbtiei pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creaza un risc la nivelul intregului sistem si se va limita la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat la 0%, 1% si 2%, in functie de valorile medii ale ultimelor 12 luni ale indicatorilor privind rata creditelor neperformante si gradul de acoperire, conform metodologiei descrise in ordinul BNR nr.8/2018. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic pentru ianuarie - iunie 2020, pe baza ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire, la nivel consolidat, la fiecare data de referinta, septembrie 2018, decembrie 2018, martie 2019 si iunie 2019, aplicabil pentru BRD este de 1%. Amortizorul de capital pentru

riscul sistemic pentru iulie - decembrie 2020, pe baza ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire, la nivel consolidat, la fiecare data de referinta, martie 2019, iunie 2019, septembrie 2019 si decembrie 2019, aplicabil pentru BRD este de 0%. Deoarece cerinta de capital pentru amortizoarele structurale se determina ca maximum dintre amortizorul de capital O-SII si amortizorul de capital pentru riscul sistemic, iar avand in vedere ca un amortizor de capital O-SII de 1% este deja aplicat, introducerea amortizorului de capital pentru riscul sistemic nu a avut efect asupra cerintelor de capital la nivelul BRD.

La finalul lunii martie 2020, Banca Nationala a Romaniei, in calitatea sa de autoritate de rezolutie romana, a notificat BRD cu privire la cerinta MREL (cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile), calibrata pe datele bilantului la 31 decembrie 2017.

BRD trebuie sa respecte cerinta MREL la nivel individual pe o baza subconsolidata la nivelul de 15,48% din totalul datoriilor si al fondurilor proprii (TLOF), care va fi atinsa pana la 31 decembrie 2023, cu obiective intermediare in perioada de tranzitie, primul obligatoriu fiind pentru finalul anului 2021. In ceea ce priveste TREA (valoarea totala a expunerii la risc), cerinta MREL ar reprezenta 29,21%.

Tabelul de mai jos rezuma cerintele MREL actuale:

<b>Cerintele pentru BRD-Groupe Societe Generale bazate pe datele la decembrie 2017</b>	<b>in % din TLOF pana la 31.12.2023</b>	<b>in % din TREA pana la 31.12.2023</b>
Total MREL	15.48%	29.21%

Pe baza notificarii in vigoare, nu exista nicio deficienta MREL la finalul lunii decembrie 2020.

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

	Banca		Grupul	
	2019	2020	2019	2020
<b>RON m</b>				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile	7,716	7,716	7,957	7,957
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) eligibile dupa ajustari	7,895	8,521	8,136	8,762
Fonduri proprii de nivel 1	7,322	7,908	7,559	8,146
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>7,322</b>	<b>7,908</b>	<b>7,559</b>	<b>8,146</b>
<b>Cerinte de capital</b>				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	2,089	1,847	2,215	1,972
Risc de piata	25	18	26	18
Risc operational	228	210	233	220
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	10	13	10	13
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>2,352</b>	<b>2,088</b>	<b>2,484</b>	<b>2,223</b>
<b>Active ponderate la risc</b>				
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	26,118	23,082	27,692	24,647
Risc de piata	317	229	320	229
Risc operational	2,849	2,630	2,913	2,752
Risc de ajustare a evaluarii creditului (CVA)	120	160	120	160
<b>Valoarea ponderata la risc a expunerilor</b>	<b>29,404</b>	<b>26,102</b>	<b>31,045</b>	<b>27,787</b>
<b>Indicator de solvabilitate</b>	<b>24.90%</b>	<b>30.30%</b>	<b>24.35%</b>	<b>29.32%</b>
<b>Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 (%)</b>	<b>24.90%</b>	<b>30.30%</b>	<b>24.35%</b>	<b>29.32%</b>

*Nota: Fondurile proprii la sfarsitul anului 2019 includ profitul net; fondurile proprii la sfarsitul anului 2020 exclud rezultatul anului. Indicatorul de solvabilitate ce include profitul net de dividende (supuse aprobarii AGA) a fost 32,59% (Grup) si 33,74% (Banca) la sfarsitul anului 2020.*

#### INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

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

Indicatorul efectului de levier a ajuns la 11,7% (excluzand rezultatul net al anului curent) la nivel de Grup, la 31 decembrie 2020, mult peste cerinta minima de 3% (nivel care va fi aplicat pe baza Regulamentului 2019/876 de modificare a CRR incepand cu iunie 2021).

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 8. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

---

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

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

Toate structurile Bancii (inclusiv structurile care îndeplinesc rolul de funcții de control) sunt responsabile de realizarea controlului de nivel 1. Acesta reprezintă totalitatea măsurilor implementate la nivel operational, în vederea asigurării conformității, validității și securității operațiunilor realizate (controale ale activității operaționale 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 operaționale 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 operaționale și suport. Aceasta are misiunea de a sprijini structurile Bancii pe linia gestionării riscurilor care decurg din desfășurarea activităților lor zilnice. Directorul General Adjunct Risc este Coordonatorul Funcției Centralizate de Administrare a Riscurilor și raportează direct către organul de conducere, precum și către comitetele relevante, prin transmiterea/comunicarea, către acestea din urmă a tuturor rezultatelor / concluziilor / recomandărilor de îmbunătățire ale funcției de gestionare a riscului. Detalii legate de Funcția de administrare a riscurilor și structurile implicate, sunt prezentate în capitolul referitor la guvernanta administrării riscurilor.

Ca parte a funcției de administrare a riscului, BRD dispune de o structură de control de nivel 2, care are responsabilitatea de a asigura o mai bună eficiență a sistemului de control intern, prin evaluarea calității controlului de nivel 1. Aceasta evaluează vizează controalele pentru prevenirea riscurilor operaționale 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 operaționale aferente activităților
- Evaluarea performanței acestor controale, pentru a se asigura că au fost identificate toate riscurile operaționale și anomaliile de către primul nivel de control, precum și că există acțiuni adecvate de remediere și că acestea sunt implementate

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



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

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

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

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

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

## 9. CONCLUZII SI PERSPECTIVE PENTRU 2021

---

Anul 2020 a fost marcat de o criza sanitara fara precedent, care s-a transformat rapid intr-o criza economica severa. Pentru 2021, desi se asteapta o relansare economica, amplitudinea si momentul acesteia depind in mare masura de evolutiile pe plan sanitar si de executia programelor de relansare economica. In acest context dificil, BRD isi mentine angajamentul de a-si sprijini clientii continuand sa ofere servicii bancare de inalta calitate, continuand in acelasi timp planul de transformare.

BRD a actionat rapid si eficient pentru a-si sprijini pe deplin si continuu clientii (fie beneficiind de amanari la plata ca urmare a moratorului, fie facilitand accesul la finantare, in special prin programul IMM INVEST), adaptandu-si in acelasi timp organizatia pentru a asigura continuitatea activitatii (cu masuri sanitare adecvate implementate strict in toate agentiile) si a implementat rapid masuri pentru a atenua impactul financiar negativ al crizei. Acest lucru se reflecta in perceptia clientilor si este recunoscut si la nivelul pietei, BRD fiind desemnata Banca Anului in Romania de catre "The Banker".

In acelasi timp, BRD si-a mentinut concentrarea asupra planului sau de transformare centrat pe nevoile clientilor, venind cu livrari digitale accelerate si cu o abordare comerciala a clientilor imbunatatita. In special, lansarea „You BRD” pune bazele viitoarei noastre platforme omnichannel.

Creditarea companiilor a fost alimentata de o finantare puternica a IMM-urilor, cu o crestere cu +22% in dinamica anuala, bazata in special pe participarea activa la Programul IMM Invest, cu credite aprobate de 930 milioane RON la decembrie 2020 si pe un avans solid al portofoliului de leasing de +7,5% in dinamica anuala. Creditarea persoanelor fizice a inregistrat o revenire in semestrul II, creditele de consum nou acordate ajungand la +37% in semestrul II fata de semestru I 2020. BRD Asset Management a inregistrat de asemenea o revenire a activitatii in cursul semestrului II 2020, dupa impactul crizei care a debutat in primul trimestru, ducand cota de piata la 19,2%. Mai mult, BRD a participat foarte activ in emisiunile de obligatiuni ale guvernului Romaniei pentru persoane fizice, programul Fidelis, cu o cota medie de piata carea a atins 40%.

Au fost realizate economii semnificative, fara a compromite prioritatea strategica a transformarii digitale. Costul net al riscului a fost determinat in principal de tratamentul prudent al creditelor aflate sub moratoriu si al expunerilor legate de sectoare economice sensibile la perturbarile induse de COVID 19. Datorita buneii atenuari a impactului crizei, BRD a obtinut o performanta rezilienta, cu un ROE de aproape 11%.

BRD a continuat sa-si consolideze baza solida, cu o baza de capital ridicata, o pozitie de lichiditate ampla si o calitate a activelor ridicata.

In calitate de actor angajat al societatii romanesti, BRD a mentinut, de asemenea, un canal deschis catre nevoile comunitatii. BRD a fost implicata in actiuni de solidaritate privind combaterea pandemiei, dar si-a reafirmat totodata sprijinul activ pentru domenii importante, precum educatia si cultura.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele Bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2021, supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

## 10. PROPUNERILE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

---

- 1) Avand in vedere prezentul raport, inaintam pentru aprobare Adunarii Generale a Actionarilor BRD situatiile financiare la nivel individual si consolidat, pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020 si care includ:
  - Situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
  - Situatia individuala si consolidata a profitului sau pierderii;
  - Situatia individuala si consolidata a rezultatului global;
  - Situatia individuala si consolidata a modificarilor capitalurilor proprii;
  - Situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situatiile financiare.
  
- 2) Aprobarea repartizarii profitului si fixarea dividendului pe anul 2020. Dividendul brut propus este de 0,0749 lei / actiune. Dividendele vor fi platite in data de 4 iunie 2021 si data platii amanate va fi 29 noiembrie 2021.
  
- 3) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

**Giovanni LUCA SOMA**

**Presedinte al Consiliului de Administratie**

**François BLOCH**

**Director General**

**Stephane FORTIN**

**Director General Adjunct**

**Etienne LOULERGUE**

**Director Financiar**

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

<b>PREVEDEREA</b>	<b>RESPECTA</b>	<b>RESPECTA PARTIAL</b>	<b>NU RESPECTA</b>	<b>MOTIV NECONFORMARE</b>
<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 neprezentare, cu exceptia cazului in care neprezentarea 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	X			

<p>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:</p> <p>A.4.1. nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani.</p> <p>A.4.2. nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani.</p> <p>A.4.3. nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv.</p> <p>A.4.4. nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta.</p> <p>A.4.5. nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator,</p>				
---	--	--	--	--

<p>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 A.4.4.</p>				
<p>A.5. Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.</p>	X			
<p>A.6. Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.</p>	X			
<p>A.7. Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinire a activitatii Consiliului.</p>	X			

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.	X			
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.	X			
A.10. Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	X			
A.11. Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.	X			
<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,	X			

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.				
B.2. Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	X			
B.3. In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	X			
B.4. Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atentia Consiliului.	X			
B.5. Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	X			
B.6. Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	X			
B.7. Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale	X			



si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.				
B.8. Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau ad-hoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	X			
B.9. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	X			
B.10. Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	X			
B.11. Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati 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	X			

<p>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.</p>				
<p><b>Sectiunea C - Justa recompensa si motivare</b></p>				
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte</p>		<p>X</p>		<p>Informatii privind remunerarea membrilor organului de conducere fac obiectul Politicii de Remunerare a Bancii, un extras din aceasta Politica fiind prezentat in Raportul Anual.</p> <p>In cadrul Raportului Anual sunt prezentate si informatii privind Mandatul Directorului General.</p>

<p>implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.</p>				
<p><b>Sectiunea D Aduagand valoare prin relatiile cu investitorii</b></p>				
<p>D.1. Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv: D.1.1. Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor; D.1.2. CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit; D.1.3. Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod; D.1.4. Informatii referitoare la adunarile generale ale</p>	<p>X</p>			

<p>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</p>	<p>X</p>			

pe pagina de internet a societatii.				
D.3. Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.	X			
D.4. Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunările 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	X			

chestiuni supuse deciziei adunarii generale.				
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 - DECLARATIILE FINANCIARE

---

### I. DESCRIEREA ACTIVITATII

BRD Groupe Société Générale a fost înființată la 1 decembrie 1990 ca banca comercială independentă, sub formă juridică de societate pe acțiuni, cu capital majoritar deținut de statul român, prin preluarea activelor și pasivelor Bancii de Investiții.

În martie 1999, Société Générale a achiziționat un pachet de acțiuni reprezentând 51% din capitalul social, majorându-și deținerea până la 58,32% prin cumpărarea, în anul 2004, a restului de acțiuni aflate în proprietatea statului român.

La 31 decembrie 2020, SG deținea 60,17% din capitalul social. Banca franceză, una dintre cele mai mari din zona euro, cu 138.000 de angajați în 62 de țări și peste 29 de milioane de clienți în întreaga lume, a transferat în România know-how care i-a permis BRD să devină în scurt timp unul dintre liderii pieței românești.

Începând cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale funcționează ca societate deschisă pe acțiuni, acestea fiind admise la tranzacționare pe o piață reglementată, în conformitate cu legea societăților comerciale, legislația bancară, legislația pieței de capital, prevederile Actului Constitutiv și alte reglementări interne.

BRD - Groupe Société Générale operează o rețea de 584 de unități și ocupă o poziție importantă pe piața românească a cardurilor, cu aproximativ 2,4 milioane de carduri și o rețea de acceptare de aproximativ 30.000 POS-uri și aproape 1.400 ATM-uri.

Comparativ cu decembrie 2019, numărul de utilizatori activi unici pentru servicii de bancă la distanță, MyBRD Mobile și MyBRD Net, a crescut în anul 2020 cu 23%.

În 2020 BRD a lansat aplicația YOU care momentan funcționează în paralel cu serviciile MyBRD, iar începând cu 2021 aceasta va deveni singura aplicație de servicii de bancă la distanță pentru clienții BRD. Astfel toți utilizatorii MyBRD Mobile și MyBRD Net vor fi migrați gradual spre YOU. Prezintă în toate sectoarele economiei și oferind o gamă largă de servicii, Banca folosește tehnologii inovatoare și dezvoltă activități prin care le oferă clienților - de la copii și studenți până la familii, de la mici întreprinzători până la mari corporații - produse personalizate, confort și siguranță.

Gama sa de produse și servicii acoperă pe lângă finanțările clasice pentru persoanele fizice și juridice, cash managementul, factoringul intern și extern, co-finanțare și consultanță pentru accesarea fondurilor europene, consultanță în fuziuni-achiziții, servicii pe piața de capital. Banca este în topul pieței românești a factoringului și a creditelor sindicalizate.

BRD a reușit să creeze un grup financiar care oferă, în conexiune cu liniile de activitate ale Grupului Société Générale, expertiză în operațiunile bancare de investiții, cum ar fi fuziuni și achiziții și finanțări structurate, leasing financiar și operațional (BRD Sogelease și ALD Automotive România), gestionarea activelor (BRD Asset Management), asigurări de viață (BRD Asigurări de Viață), credite de consum (BRD Finance). BRD este prezentă de asemenea, prin BRD Pensii, pe piața fondurilor de pensii private. Banca este un jucător important pe segmentul marilor corporații și pe piața competitivă de factoring.

După privatizare, începând cu anul 2004, Banca a pus în aplicare o politică care urmărește dezvoltarea diviziei de retail, construind o rețea puternică de unități în întreaga țară. În premieră pe piața românească, BRD a lansat diverse concepte de sucursale, adaptate diferitelor tipuri de clienți. Grupul (Banca + filiale) numără astăzi aproape 7000 de angajați.

La sfârșitul anului 2017, BRD a lansat programul intern de dezvoltare Level Up, în linie cu strategia de transformare pe termen lung, « Transform to grow », a Société Générale. Level Up urmărește 4 direcții: creșterea satisfacției clienților, gradul de implicare și responsabilitate al echipelor, cum se poate susține performanța de business și cum se pot dezvolta comunitățile din jurul nostru. Proiectul a fost analizat cu atenție și constant în cadrul Conducerii Bancii și pe parcursul acesteia au fost realizate mai multe etape și proiecte în toate domeniile de activitate.

### II. RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ

Responsabilitatea socială corporativă (CSR) consolidează rolul pe care ni l-am asumat ca Banca, în societate: un partener de încredere pentru clienții noștri pe care îi susținem să-și îndeplinească visurile și obiectivele și un factor al progresului pentru economia și viitorul societății românești.

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

#### *Angajamentele Grupului si Prioritati 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 directe ale Natiunilor Unite privind afacerile si drepturile omului.

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

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

Pe scurt, toate acestea sunt sumarizare de scopul Grupului SG, si anume acela de **a construi, impreuna cu clientii nostri, un viitor mai bun si durabil prin solutii financiare responsabile si inovatoare.**

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

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



In anul 2020, pentru prima data, Grupul Société Générale, a atins toate cele 3 obiective legate de performanta anuala, fiind in pozitii de top in clasamentul celor mai importante 3 agentii de rating extra-financiare cheie:

- AA de MSCI (actualizat de la A), clasare in primele zece din partea SAM Corporate Sustainability Assessment (cunoscuta Inainte ca RobecoSAM – ne-am mentinut pozitia la nivel global / # 10 in Europa), clasare in top zece in evaluarea Sustainalytics (in urcare de pe 46)
- ISS ESG (fostul ISS Oekom) ne-a clasat, de asemenea, pentru prima oara in top 10 si ne-a actualizat ratingul la C +, pastrand in acelasi timp statutul „prim”
- Climate Disclosure Project (CDP) a imbunatatit ratingul SG de la C la B

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

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

Cele 6 prioritati ale Grupului se traduc in:

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

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

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

Ca recunoastere a tendintelor in domeniu si a rolului crescut pe care Banca si-l asuma ca membru al comunitatii, in cursul anului 2020, BRD si-a revizuit cadrul normativ intern care reglementeaza activitatile de CSR ale bancii. Au fost, astfel, adoptate, noi documente normative ce reglementeaza politica de Responsabilitate Sociala Corporativa a BRD, precum si activitatile de sponsorizare, mecenat si donatie. Totodata, au fost actualizate o serie de acte normative cu privire la activitatea diverselor structuri ale Bancii. Toate aceste modificari au vizat asigurarea unei coerente crescute in abordarea aspectelor CSR, precum si o mai buna definire a responsabilitatilor.

Pentru a creste eficienta activitatilor de CSR in care Banca este implicata, au fost definite, pe baza principiilor Grupului, o serie de prioritati ale politicii de CSR a BRD. Astfel, desi BRD sustine in totalitate Obiectivele de Dezvoltare Durabila ale ONU, avand in vedere nevoia de eficientizare a eforturilor in domeniul CSR si in conformitate cu principiile si valorile Bancii, politica de CSR are in vedere, in special, urmatoarele ODD:

- Sanatate si bunastare, ODD 3
- Educatie de calitate, ODD 4
- Egalitate de gen, ODD 5
- Energie curata si la preturi accesibile, ODD 6
- Munca decenta si crestere economica, ODD 8
- Industrie, inovatie si infrastructura, ODD 9
- Consum si productie responsabile, ODD 12
- Actiune climatica. ODD 13

Pentru a maximiza efectele implicarii sale in proiecte de responsabilitate sociala, Banca se va concentra pe sustinerea de proiecte in urmatoarele domenii:

- Sport
- Cultura
- Social
- Educatie
- Mediu

### 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 durabila economica, sociala si de mediu a economiei in care opereaza. Fiind responsabil si etic inseamna sa reactionam rapid la nevoile clientilor, protejand in acelasi timp interesele pe termen lung ale tuturor partilor interesate, prin respectarea stricta a regulilor aplicabile.

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

In anul 2020, in ciuda efectelor generate de pandemia de COVID-19, scorul NPS la nivelul clientilor retail a fost de 55, scor care plaseaza BRD pe locul trei In randul institutiilor de credit importante. Important de mentionat, in 2020 am reusit sa ne mentinem acelasi scor ca in 2019, in ciuda efectelor pandemiei, efecte ce au avut un impact negativ asupra scorului principalilor competitori. Un aspect important il reprezinta faptul ca, potrivit aprecierii clientilor, BRD si-a imbunatatit cel mai mult relatia cu clientii in perioada pandemiei, comparativ cu principalii competitori.

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 sugestiilor: 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.

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 2020, am tratat la nivelul departamentului relevant din cadrul Bancii 12.860 reclamatii, sugestii si solicitari.

In cursul anului 2020, BRD a devenit al doilea cel mai important contributor al CSALB ca urmare a concentrarii pe rezolvarea pe cale amiabila a disputelor in care Banca este implicata in relatie cu clientii.

BRD este una din putinele banci care au construit o puternica relatie atat comerciala cat si empatica cu CSALB, implicandu-se puternic in sustinerea acestei abordari alternative de solutionare a diferendelor.

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. BRD isi doreste clienti multumiti.

SATISFACTIA CLIENTILOR	2017	2018	2019	2020
Timp de raspuns dupa primirea reclamatiei (zile)	30	30	30	30
Timp de raspuns conform procedurii Ombudsman (CSALB) (zile)	90	90	90	90
Numar de cereri de mediere	60	106	154	222
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB)	60	106	154	222
Cazuri gestionate si tratate de Ombudsman (CSALB), incheiate cu hotarare	28	22	51	70

Ca o recunoastere a eforturilor realizate, Grupul BRD a primit, pe parcursul anului 2020, o **serie de premii** din care amintim:

- Banca anului 2020 In Romania din partea The Banker
- Premiul de excelenta „Piata Financiara la 25 de ani”, BEST in LEASING (BRD Sogelease), Compania Anului In Asigurari de Viata (BRD Asigurari de Viata), Fonduri de Obligatiuni si

instrumente cu venit fix (BRD Simfonia administrat de BRD Asset Management) din partea revistei Piata Financiara,

- Best Treasury& Cash Management Bank in Romania si Best Trade Finance provider in Romania din partea Global Finance.

#### **IV. ETICA SI GUVERNANTA**

##### **RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI**

---

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

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

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

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

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

Avand in vedere faptul că nu am identificat incalcare ale drepturilor omului, in 2020 nu a fost nevoie de traininguri suplimentare ale angajatilor BRD cu privire la problemele drepturilor omului.

##### **CULTURA SI CONDUITA PROFESIONALA**

---

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

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

Salariatii BRD au continuat si finalizat sesiuni de formare de tip e-learning referitoare la cultura si conduita profesionala. Codul de Deontologie este disponibil si aplicabil tuturor angajatilor Bancii, inclusiv persoanelor relevante si afiliate acestora, persoanelor initiate si personalului BRD cu responsabilitati privind activitatea Bancii pe pietele financiare.

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 activitati anti-mita. O descriere mai detaliata a actiunilor intreprinse in fiecare dintre aceste domenii este furnizata mai jos in sectiunea respectiva a raportului.

## **LUPTA ANTICORUPTIE**

---

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

Ca parte a proiectelor initiate la nivelul grupului Société Générale in materie de anti-coruptie si in linie cu standardele grupului, in cursul anului 2020, la nivelul Bancii, s-a continuat consolidarea cadrului de **gubernanta privind combaterea coruptiei / Gubernanta ABC** (Anti-Bribery and Corruption) si prin dezvoltarea cadrului normativ prin emitere sau revizuire de reglementari noi si consolidarea unor procese specifice. Structurile de gubernanta dedicate ABC si roluri specifice in acest domeniu si-au continuat activitatea in cursul anului 2020 si si-au consolidat continuu perimetrul, inclusiv prin raportarile dedicate la nivelul conducerii Bancii.

De asemenea s-a continuat revizuirea cadrului normativ intern in domeniul ABC, fiind deja implementate o serie de initiative de consolidare ale acestuia (reglementari interne, controale, aplicatii IT etc), initiativele fiind finalizate, in linie cu standardele Grupului Société Générale.

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

Banca tine evidenta lunara a incidentelor legate de posibile acte de mita sau coruptie. Pentru transparenta, acest indicator este raportat si la nivel de Grup, pe langa informarea organului de conducere al Bancii.

Personalul BRD care face parte din categoria personalului cel mai expus riscurilor de coruptie a participat la cursurile dedicate, rata de participare fiind 100%.

In anul 2020, Banca a organizat sesiuni de training ABC (AntiBribery and Corruption) atat pentru populatia expusa coruptiei, cat si pentru echipele care au solicitat punctual. Au participat la aceasta formare 311 persoane si principalele teme avute in vedere au fost: reamintirea reglementarilor si riscurilor, a politicilor si procedurilor interne Anti-mita si Coruptie si discutarea unor studii de caz.

In anul 2020, principalele actiuni in scopul prevenirii si identificarii fraudelor intreprinse de Banca sunt: traininguri antifrauda si de constientizarea a riscurilor de fraude (e-learning, sesiuni skype), implementarea unui sistem de monitorizare fraude pe tranzactii cu carduri si tranzactii in mediul on-line (conform cerintelor PSD2), monitorizarea indicatorilor specifici pentru zonele cu risc ridicat, implementarea de noi controale bazate pe noile tipologii de frauda si amenintari si cresterea eficientei acestora.

Prioritatile Bancii pentru anul 2021 in vederea prevenirii si detectarii fraudelor sunt urmatoarele:

- cresterea eficientei indicatorilor / controalelor de prevenire si detectare a fraudelor pe zona small business si corporate,
- abordare proactiva prin monitorizarea permanenta a ariilor/ activitatilor cu risc de frauda,
- efectuarea de traininguri antifrauda privind constientizarea riscurilor de frauda in activitatea retail, corporate si CallCenter, atat prin utilizarea platformei e-learning cat si skype.
- implementarea unei aplicatii (bazata pe tehnologie de tip machine-learning) pentru detectarea si prevenirea in timp real a fraudelor pe tranzactii on-line si protejarea clientilor impotriva atacurilor cybercrime.

## **ALTE ELEMENTE DE GUVERNANTA CORPORATIVA**

---

### **CONFLICTE DE INTERESE**

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

- obligatia de a actiona numai in interesul Bancii si de a lua decizii fara a se lasa influentati de eventuale interese proprii care pot aparea in activitate;

- obligatia de a pastra confidentialitatea asupra oricaror fapte, date sau informatii de care au luat cunostinta in cursul exercitarii responsabilitatilor si inteleg ca nu au dreptul de a le folosi sau de a dezvalui nici in timpul activitatii si nici dupa incetarea acesteia;
- obligatia de a instiinta pe ceilalti membri ai Consiliului de Administratie si pe auditorii interni cu privire la orice operatiune in care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Bancii si de a nu lua aparte la nicio deliberare privitoare la acea operatiune;
- membrii organului de conducere se abtin atunci cand pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie sunt luate decizii cu privire la terti cu care prin natura pozitiei lor se afla intr-un conflict de interese.
- obligatia de a respecta secretul profesional in ce priveste informatiile confidentiale la care au acces, dezbaterile si deciziile la care au participat si care nu au devenit inca publice.

#### TRATAMENTUL APLICABIL TRANZACTIILOR CU ENTITATI AFILIATE

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

In acest sens, tranzactiile cu partile afiliate sunt incheiate in termeni contractuali echitabili cu respectarea principiului concurentei, sunt supuse acelorasi reguli si competente de stabilire a preturilor aplicabile tranzactiilor cu partile neafiliate.

Tranzactiile cu partile afiliate a caror valoare le plaseaza In competenta de aprobare a Consiliului de Administratie sunt analizate anterior aprobarii de catre Comitetul de audit din perspectiva conflictului de interese.

#### TRANZACTIILE PERSOANELOR CU ACCES LA INFORMATII PRIVILEGIATE

Pentru a stabili un cadru de actiune preventiv si securizat de realizare a operatiunilor pe piata de catre persoanele care, prin pozitia lor in Banca, au acces la informatii privilegiate, Banca a stabilit si a aplicat o serie de reguli deontologice pe care trebuie sa le respecte administratorii, directorii si celelalte persoane cu acces la informatii privilegiate pentru a se evita incalcarea cadrului legal aplicabil tranzactionarii cu instrumente financiare emise de BRD. Reguli similare sunt implementate si pentru tranzactionarea instrumentelor financiare listate emise de alti emitenti pentru care BRD presteaza anumite servicii si care pun la dispozitia bancii informatii privilegiate.

In plus, in scopul de a proteja persoanele care au acces la informatii privilegiate, inainte de publicarea raportarilor periodice ale Bancii sunt stabilite perioade de interdictie de tranzactionare cu instrumente financiare emise de BRD.

De asemenea, au fost instituite obligatii de raportare catre Banca a tranzactiilor personale cu instrumente financiare BRD, efectuate prin intermediul altor intermediari de catre persoanele cu acces la informatii privilegiate.

Totodata, sunt implementate reguli specifice de pre-aprobare a tranzactiilor anumitor categorii de personal in vederea prevenirii suspiciunilor privind folosirea de informatii privilegiate ce pot aparea in zonele de tranzactionare, precum si in cele de suport si control ale acestora.

#### TRANZACTII EFECTUATE DE PERSONALUL DE CONDUCERE

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

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

Secretariatul General /Guvernanta Corporativa se asigura ca tranzactiile notificate de persoanele care exercita responsabilitati de conducere sunt publicate cu promptitudine si nu mai tarziu de 3 zile

lucratoare de la data tranzactiei, intr-un mod care permite accesul rapid si nediscriminatoriu la aceste informatii in conformitate prevederile legale.

Cerinta de notificare se aplica atunci cand volumul total al tranzactiilor realizate depaseste pragul fixat de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (echivalentul a 5.000 EUR). Pragul se calculeaza insumand toate tranzactiile realizate in cadrul unui an calendaristic, fara compensare intre tranzactiile de vanzare si cele de cumparare.

## **SECURITATE DIGITALA**

---

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

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

Pentru a combate criminalitatea informatica, Banca a implementat solutii pentru a proteja activele si tranzactiile clientilor, persoane fizice si juridice, precum si datele cu caracter personal ale clientilor, angajatilor si furnizorilor sai.

BRD Groupe Société Générale se straduiește constant sa adapteze masurile de securitate pentru a spori protectia clientilor sai in fata amenintarilor la adresa securitatii informatiei. Astfel, au avut loc imbunatatiri semnificative la nivelul preventiei, detectiei si reactiei la atacurile informatice, aflate intr-o crestere semnificativa la nivel international, accentuata si de contextul pandemiei.

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

Si in anul 2020, Directia de Securitatea Informatiei a fost implicata in imbunatatirea gradului de constientizare a personalului BRD cu privire la riscurile legate de securitatea informatiilor, prin intermediul mai multor prezentari de impact, articole pe site-ul intranet, exercitii periodice anti-phishing, informari cu ocazia unor alerte nationale si internationale de atacuri informatice.

Si in 2020, BRD a contribuit la cresterea responsabilitatii partenerilor sai pentru securitatea informatiei, prin consolidarea clauzelor specifice de securitatea informatiei incluse, in mod sistematic, in contractele in care BRD este Beneficiar, inca de la momentul selectiei.

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

Si in 2020, Polul IT din BRD Groupe Société Générale (Business Solution Center) a documentat si reinnoit doua certificari importante pentru Banca: ISO27001:2013, cu privire la managementul securizat al informatiilor si PCI-DSS, esential pentru relatia cu autoritatile si comerciantii in domeniul Monetica.

## **PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

---

BRD acorda o mare importanta securitatii si protectiei datelor cu caracter personal pe care le prelucreaza. In calitate de partener de incredere si detinator al datelor cu caracter personal ale clientilor sai, BRD Groupe Société Générale SA prelucreaza si foloseste datele cu caracter personal exclusiv pentru a furniza servicii si produse de inalta calitate, in conformitate cu asteptarile clientilor din partea Bancii.

In ultimii ani, BRD a trecut printr-un proces complex de implementare a GDPR si isi imbunatateste continuu operatiunile care implica prelucrarea datelor cu caracter personal pentru a se conforma legislatiei europene si nationale privind protectia datelor si pentru a deservi mai bine persoanele vizate ale caror date cu caracter personal le prelucreaza.

Datele cu caracter personal colectate de la persoanele vizate (clienti, clienti potentiali, colaboratori, parteneri, angajati, candidati pentru functii deschise in cadrul Bancii etc.) sunt prelucrate numai in scopurile specifice asupra carora persoanele vizate au fost informate corespunzator.



Atunci cand este necesar, Banca colecteaza consimtamantul persoanelor vizate pentru a le oferi servicii si produse personalizate.

Au fost intocmite politici cuprinzatoare de protectie a datelor cu caracter personal pentru a asigura transparenta activitatilor de prelucrare intreprinse de Banca.

Activand intr-un domeniu care implica prelucrarea extensiva a datelor, inclusiv a unor date de natura foarte personala, Banca a implementat procese menite sa raspunda eficient la solicitarile de exercitare a drepturilor si de gestionare a potentialelor incalcari de securitate a datelor cu caracter personal.

De la data aplicarii GDPR a fost numit un responsabil cu protectia datelor (DPO), care monitorizeaza conformitatea operatiunilor bancare la nivel central, in stransa cooperare cu departamentele Juridic si de Conformitate.

Banca a luat masuri pentru a imbunatati continuu securitatea aplicatiilor sale astfel incat acestea sa tina pasul cu evolutiile tehnologice. Mai mult, in procesul de selectie a furnizorilor de servicii / bunuri care ar putea avea acces la datele Bancii sunt luati in considerare doar tertii care au implementat masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru a pastra datele bancii in siguranta.

Datele sunt pastrate pentru o perioada limitata de timp, stabilita avand in vedere atat scopul colectarii, cat si legislatia relevanta. La expirarea perioadei de pastrare, datele sunt anonimizate.

Masurile tehnice si organizatorice implementate de Banca pentru securizarea datelor cu caracter personal includ urmatoarele:

- Informarile privind prelucrarea datelor personale sunt puse la dispozitie atat in agentiile bancare, cat si publicate pe site-ul Bancii
- Oferirea posibilitatii persoanelor vizate de a-si exprima consimtamantul si de a-si exercita drepturile prin diferite canale (unitati bancare, site web, e-mail etc.)
- Implementarea consimtamantului pentru cookies pe site-ul web al Bancii
- Criptarea datelor in repaus si in tranzit
- Dezvoltarea unui program cuprinzator de instruire, cuprinzand cursuri in sala de clasa, on-line si e-learning pentru toti angajatii Bancii
- Auditarea furnizorilor critici
- Implementarea confidentialitatii incepand cu momentul conceperii / in mod implicit, inclusiv prin efectuarea analizei impactului asupra protectiei datelor pentru prelucrarile sensibile precum si asigurarea minimizarii datelor
- Acordarea accesului la date angajatilor in functie de principiul „nevoii de a cunoaste”
- Revizuirea periodica a drepturilor de acces
- Efectuarea testelor de penetrare pentru a detecta in timp util vulnerabilitatile aplicatiilor expuse
- Implementarea unui cadru normativ menit sa protejeze datele cu caracter personal
- Infiintarea structurii de protectie a datelor in cadrul Bancii pentru a monitoriza respectarea reglementarilor si a promova raspandirea culturii de confidentialitate, precum si numirea corespondentilor de protectie a datelor in cadrul fiecarei structuri, etc.

Ca un rezultat al adoptarii acestor politici si masuri organizatorice, in cursul anului 2020 nu au fost aplicate sanctiuni Bancii de catre Autoritatea de supraveghere.

## **V. ANGAJATOR RESPONSABIL**

Anul 2020 a adus provocari specifice generate de pandemia COVID-19. Acestea s-au reflectat atat in schimbarea modului obisnuit de lucru – introducerea pe scara larga a telemuncii – precum si in modul in care angajatii au interactionat unii cu altii. De asemenea, o provocare a reprezentat-o mentinerea coeziunii echipelor si a starii de spirit a angajatilor la un nivel cat mai ridicat.

Raspunsul Bancii la aceste provocari a fost construit in jurul celor cinci obiective strategice in domeniul Resurselor Umane:

- Promovarea diversitatii si incluziunii
- Sustinerea angajatilor in vederea dezvoltarii liniilor de business ale Bancii
- Crearea unei culturi a responsabilitatii
- Recunoasterea contributiei individuale la performanta Bancii
- Incurajarea unui mediu de lucru care sustine implicarea angajatilor

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

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

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

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

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

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

Pentru toti angajatii sunt recunoscute urmatoarele:

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

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

### **Instrumente BRD si programe speciale:**

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

Aceste instrumente iau 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 eficienti 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 2020, avand in vedere constrangerile si efectele pandemiei, am lansat:

- „We Connect” un program care isi propune sa ofere angajatilor instrumente si oportunitati de a ramane conectati, Intr-o perioada de incertitudine, precum si resurse pentru Invatare si dezvoltare personala si profesionala. Programul a Insemnat pana acum peste 80 de seminarii web furnizate cu participarea a aproape 700 de angajati si 150 de sesiuni individuale de coaching. Cele 10 subiecte ale seminariilor web au variat de la dezvoltarea profesionala,



gestionarea anxietatii si stresului, dezvoltarea rezilientei la gestionarea muncii la distanta, gestionarea timpului si comunicarea.

- „Horizon”, un program dedicat dezvoltarii competentelor manageriale, care include seminarii web pe sapte subiecte relevante: comunicare si performanta, lucrul la distanta, feedback, rolurile managerilor, organizarea de intalniri atractive online si gestionarea echipelor la distanta. Au avut loc deja 11 seminarii web cu peste 100 de participanti.

In BRD, femeile nu sunt o populatie minoritara, ele reprezentand de fapt 76% din totalul personalului (la sfarsitul anului 2020). De asemenea, ele ocupa un numar semnificativ de functii de conducere (69 % din totalul functiilor de conducere) ;

- 513 de femei sunt in concediu de maternitate (10% din numarul lor total). La intoarcerea din concediul de maternitate, ele primesc o formare de integrare in acord cu managerul direct ;

- Pentru ca numarul femeilor angajate este ridicat, majoritatea acestora avand varste cuprinse intre 26-42 de ani (61%), BRD organizeaza evenimente speciale dedicate acestora, care vizeaza dezvoltarea personala si profesionala si bunastarea.

Numarul angajatilor Grupului BRD la sfarsitul anului 2020 a fost de 6.860 (sfarsitul anului 2019: 7.356), in timp ce numarul angajatilor activi ai Bancii la sfarsitul anului 2020 a fost de 6.357 (sfarsitul anului 2019: 6.751).

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

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

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

In cursul anului 2020 au fost mai multe schimbari la nivelul organului de conducere, inclusiv numirea unor noi membri care au avut in vedere si obiectivul referitor la genul subreprezentat in cadrul organului de conducere. Tinta propusa pentru 2021 este de patru femei in cadrul organului de conducere (25%) . Acestia asigura diversitatea de varsta, geografica, experienta si expertiza in diverse domenii de activitate.

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

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

---

Mediul in care BRD opereaza este unul incert: numeroase reglementari, cerinte de transparenta, concurenta mai dura, revolutia digitala, etc. In acest context, valorile noastre ne ajuta sa ne concentram asupra a ceea ce este esential, sa ne desfasuram activitatea cu mandrie si sa ii incurajam pe altii 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.

In calitate de bancheri, contribuim la dezvoltarea economica, sociala si durabila a mediului In economiile In care activam. Vrem sa-i ajutam pe clientii nostri sa isi indeplineasca potentialul proiectelor, acordand totodata atentie riscurilor in toate aspectele lor.

Responsabilitatea si codul nostru etic implica satisfacerea rapida a nevoilor clientilor nostri, avand, totodata, in vedere interesul pe termen lung al tuturor partilor interesate si respectand cu strictete regulile profesiei noastre. Responsabilitatea noastra se reflecta si in curajul de a raspunde pentru actiunile si deciziile noastre si de a ne exprima opiniile in mod transparent. Pe scurt, este despre a acorda la fel de multa importanta modului in care obtinem rezultate, precum si rezultatelor in sine.

La inceputul anului 2020, toti angajatii BRD au finalizat o sesiune de instruire privind Codul de Conduita in sistem e-learning, instruire in care au fost abordate elementele componente ale codului mentionat. Cursul putea fi promovat doar in cazul unui scor de cel putin 80% la testul final. Codul de conduita este disponibil si se aplica tuturor angajatilor, inclusiv persoanelor relevante si afiliati, persoanelor initiate si angajatilor BRD responsabili cu activitatea bancii pe pietele financiare.

In acelasi timp in cursul anului 2020 personalul bancii a urmat formari profesionale dedicate in scopul cresterii gradului de sensibilizare privind riscuri si aspecte specifice precum: integritatea pietelor financiare, prevenirea si combaterea coruptiei, prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului etc.

In domeniul Culturii si Conduitei (C&C) la nivelul bancii au continuat actiunile de promovare in randul angajatilor a aspectelor C&C prin campanii si proiecte dedicate, in scopul consolidarii maturitatii organizatiei si promovarii si intaririi unei culturi in care riscul de conduita este cunoscut, asimilat si administrat corespunzator, ca parte a activitatilor curente ale angajatilor.

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

---

Departamentul de resurse umane acorda o atentie deosebita angajamentului angajatilor, fapt ce imbunatateste performanta echipei. Recunoasterea contributiei fiecarei persoane la performanta pe termen lung a grupului, asigurarea bunastarii la locul de munca si folosirea avantajelor aduse de diversitatea in cadrul echipelor sunt esentiale pentru mentinerea legaturilor angajatilor cu compania si imbunatatirea eficientei.

Gestionarea performantei se bazeaza pe trei piloni majori:

- Obiective clare si masurabile bazate pe fisa postului adecvat.
- Feedback continuu si plan individual de dezvoltare.
- Un proces serios si transparent de evaluare a angajatului, atat cu privire la rezultate, cat si cu privire la modul in care au fost realizate.

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

- Discutii privind nivelul asteptat de realizare a obiectivelor in functie de termenele si mijloacele definite la inceputul anului, precum si de mediul de lucru.
- Evaluarea rezultatelor si a modului in care au fost realizate, avand in vedere responsabilitatile si obiectivele stabilite pentru anul respectiv.
- Identificarea competentele dobandite.
- Identificarea nevoilor de formare si asigurarea conditiilor pentru dezvoltarea profesionala.

Evaluarea performantei individuale si colective ia in considerare criteriile de performanta calitative si cantitative masurate cu KPI. Rolul sistemului KPI, un element cheie al gestionarii performantei, este de a stabili obiective provocatoare, dar realizabile, cu indicatori de performanta relevanti. Atingerea acestor obiective este un element cheie in organizatie si este legata de o imbunatatire continua a serviciilor si de atingerea scopurilor, obiectivelor si prioritatilor.

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

---

Unul dintre principiile modelului nostru de leadership este ca „toata lumea actioneaza etic si cu curaj”. Acest fapt se traduce in comportamente concrete specifice care pot fi observate in organizatie si care sunt evaluate la nivelul angajatilor: incurajam pe toti sa vorbeasca, sa intrebe si sa ofere feedback constructiv si sa isi asume responsabilitatea pentru actiunile lor .

In contextul unui mediu de afaceri mereu in schimbare, BRD a lansat la sfarsitul anului 2019, Programul de Cultura Organizationala care isi propune sa accelereze viteza de reactie a organizatiei la provocarile externe prin cresterea implicarii angajatilor, prin adoptarea unor comportamente care sa aduca schimbare pozitiva in organizatie si sa imbunatateasca performanta bancii.

Programul de Cultura Organizationala lansat in 2019 si intrerupt in perioada Martie-Septembrie 2020, datorita situatiei generate de Covid, isi propune conturarea unei viziuni pentru noul mod de lucru, definirea culturii organizationale actuale, stabilirea si implementarea unui plan de actiune care va sustine raspandirea noii culturi in intreaga Banca.

In prima etapa a proiectului au avut loc o serie de discutii individuale cu membrii Consiliului de Administratie cat si mai multe workshopuri atat cu membrii Consiliului de Administratie cat si cu top managementul bancii pentru a defini impreuna viziunea de cultura dorita in BRD.

In cea de-a doua etapa a proiectului au fost derulate in jur de 150 de interviuri si mai multe workshopuri cu oameni din toate zonele bancii, urmate de un chestionar lansat in intreaga Banca pentru a intelege punctul de vedere al angajatilor in ceea ce priveste modul de lucru actual si a culege idei despre modul de lucru dorit.

In momentul actual se lucreaza la definirea unui plan de actiune care sa sustina extinderea noii culturi ce isi propune:

- dezvoltarea unui mod de lucru focusat pe simplificare,
- imbunatatirea modului de colaborare intre angajati,
- incurajarea exprimarii opiniilor si imbunatatirea culturii feedback-ului,
- cresterea nivelului de responsabilitate a fiecarui angajat, indiferent de nivelul ierarhic
- impartasirea exemplelor de bune practici in organizatie
- optimizarea comunicarii la nivel de organizatie,
- dezvoltarea abilitatilor angajatilor
- imbunatatirea relatiei cu clientul

Pe langa planul de actiune care va fi lansat in 2021, in cadrul programului de Cultura Organizationala s-au desfasurat programe de coaching atat pentru Consiliul de Administratie cat si pentru top management pentru a-i sustine pe acestia sa fie exemple de practicare a noului mod de lucru pentru echipele pe care le conduc.

Nu in ultimul rand, mai multe initiative au fost derulate in banca in 2020 ca:

- Proiecte transversale
- Echipe agile
- Noul format de organizare a sedintei Consiliului Director
- Ateliere si focus grup pe diferite subiecte de afaceri
- Open Studio: dezbateri inspirationale pe subiecte legate de afaceri, tehnologie, inovatie, diversitate si multe altele.

Mai jos sunt cativa indicatorii cheie privind resursele umane, pentru anul 2020:

Indicator	2018	2018	2019	2019	2020	2020
		% din numarul total de angajati				% din numarul total de angajati
Numarul total al angajatilor femei cu contracte permanente	5,062	67	5,061	68	4,804	69
Numarul total al angajatilor femei cu contracte pe durata determinata	628	8	580	8	469	7
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte permanente	1,688	22	1,641	22	1,552	22
Numarul total al angajatilor barbati cu contracte pe durata determinata	143	2	114	2	113	2
<b>Numar total de angajati</b>	<b>7,521</b>	<b>100</b>	<b>7,396</b>	<b>100</b>	<b>6,938</b>	<b>100</b>
Numar total de angajati femei cu contracte permanente prezenti la munca (FTE)	4,463	65	4,455	66	4,244	67
Numar total de angajati femei cu contracte pe perioada determinata prezenti la munca (FTE)	623	9	561	8	464	7
Numar total de angajati barbati cu contracte permanente prezenti la munca (FTE)	1,673	24	1,622	24	1,537	24
Numar total de angajati barbati cu contracte pe perioada determinata prezenti la munca (FTE)	142	2	112	2	113	2
<b>Numar total de angajati prezenti la munca (FTE)</b>	<b>6,901</b>	<b>100</b>	<b>6,751</b>	<b>100</b>	<b>6,357</b>	<b>100</b>
Numarul stagiatorilor prezenti in timpul anului	656	10	1,168	16	108	2
Numarul de accidente de munca (asa cum sunt definite de legislatia locala)	4	0	2	0	8	0
Numarul angajatilor care au avut o evaluare anuala (angajati eligibili cu vechime mai mare de 6 luni)	5,921	99	6,200	100	6,249	99.96

Training	2018	2019	2020
Numarul total de ore de pregatire profesionala	296,459	356,340	325,867.75
Numarul total de ore de pregatire pentru femeile angajate (fata in fata si prin e-learning)	223,972	280,740	261,102.12
Numarul total de ore de pregatire pentru barbati angajati (fata in fata si prin e-learning)	72,488	75,600	64,765.63
<b>Numarul mediu de ore de pregatire pe angajat care a participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului</b>	<b>37</b>	<b>52</b>	<b>44</b>
Numarul de femei angajate care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	5,980	5,133	5,514
Numarul de barbati angajati care au participat la cel putin o sesiune de pregatire in decursul anului	2,100	1,806	1,925
Numarul angajatilor care au facut cel putin un curs	8,080	6,939	7,439

\* 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 realizat in numele BRD trebuie sa respecte principiile si angajamentele de achizitii responsabile incluse in Carta Achizitiilor Responsabile.

Inainte de lansarea procesului de achizitii (selectarea furnizorilor), Directia Achizitii (ACH), evalueaza riscurile de mediu sau sociale asociate produselor sau serviciilor, folosind matricea riscurilor CSR stabilita de departamentul de achizitii si include in modelul de contract clauzele CSR (clauze standard indiferent de profilul de risc achizitiei). In caz de necesitate a unei derogari referitoare la clauze contractuale CSR, aceasta se face numai cu consultarea compartimentului dedicat din cadrul Sectarariatului General al Bancii.

Pentru achizitiile de produse si servicii incluse in categoria „very high risk” din punct de vedere CSR s-au stabilit criteriile de evaluare a furnizorilor si cerinte minime de CSR, transpuse in procesul de selectie respectiv in partea de contractare.

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

## VII. SCHIMBARILE CLIMATICE

### Impactul social si de mediu al activitatilor de business

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

In 2017, Société Générale s-a angajat sa ajute la strangerea a 100 de miliarde de euro in finantari pentru tranzitia de energie intre 2016-2020 si sa raporteze periodic asupra progreselor facute. Acest obiectiv a fost depasit, procentul atins fiind de 109% din tinta. Astfel, tinta pentru perioada 2019-2023 a fost stabilita la 120 de miliarde euro.

De asemenea, în 2018, Grupul Société Générale a adoptat politici de excludere cu privire la proiectele de explorare și de extracții petroliere din zone desertice și zona Arctică. Totodată, Grupul Société Générale s-a angajat să se retragă din toate proiectele privind exploatarea carbunelui până cel târziu în anul 2030 (pentru statele membre UE și OECD) sau 2040 (pentru toate celelalte state).

Société Générale este, de asemenea, una dintre primele bănci comerciale care și-a redus expunerea activității de exploatare a petrolului și gazelor naturale în termeni absolut pe un orizont pe termen scurt (-10% până în 2025). Grupul s-a angajat, de asemenea, să reducă intensitatea emisiilor financiare sale energetice (-18% până în 2025).

### Principiile Equator

---

Principiile Equator (revizuite în iunie 2020, versiunea IV) sunt una dintre inițiativele de bază în domeniul social și al mediului înconjurător. BRD aplică principiile Equator din 2009 și are proceduri și instrumente interne speciale pentru a se asigura că acestea sunt respectate.

Acest angajament luat de Grupul Société Générale prevede, evaluarea riscurilor sociale și de mediu aferente proiectelor, finanțării corporative ce vizează obiective de investiții, în cuantum de peste 10 milioane USD, credite de tip bridge loan, achiziții de proiecte și companii (care îndeplinesc anumite criterii).

### Politicile Sectoriale

---

BRD și-a concentrat eforturile inițiale asupra clarificării și implementării strategiei sale climatice în sectorul minier și al carbunelui. Au fost deja întreprinse acțiuni în sectorul energetic (politica sectorială, oprirea finanțării proiectelor noi pentru centralele pe carbune, etc.). Société Générale a elaborat o metodologie pentru monitorizarea expunerii sale la credite acordate sectorului carbunelui în scopul implementării angajamentului sau față de planul 2DS al AIE pentru 2020, iar BRD raportează semestrial despre implementarea acestei politici sectoriale.

### Impactul activităților proprii asupra mediului

---

Responsabilitatea pentru protecția mediului depășește limitele legale obligatorii și reprezintă un angajament voluntar al Băncii, care urmărește să reducă în mod constant emisiile de CO<sub>2</sub> provenite din activitățile proprii. O astfel de politică presupune controlul și îmbunătățirea impactului sau direct asupra mediului, în asociere cu diversele părți interesate.

Pentru măsurarea indicatorilor de mediu, BRD utilizează Planethic – o platformă internă online gestionată de Société Générale (care include cel puțin entitățile și filialele unde SG deține peste 50% din acțiuni).

Aplicația masoară indicatori din 6 arii de interes pentru mediu și utilizează mai multe unități de măsură:

- Energie
- Sistemul de management al clădirilor (număr clădiri, număr ocupanți, suprafețe și tipuri de suprafețe – birouri, cantine, parcuri)
- Hartie
- Transport
- Deseuri
- Apa

Totți acești indicatori (raportați/completați de diverse structuri din BRD) sunt centralizați și prelucrați de aplicație, astfel încât, la final, rezultă un singur indicator general pe mediu, care exprimă amprenta de carbon.

Pornind de la cele enumerate mai sus, BRD și-a stabilit pentru 2020 o serie de obiective menite să contribuie la reducerea impactului Băncii asupra mediului. Modul în care aceste obiective se reflectă în analiza indicatorilor redată mai sus este următorul:

- **Transport:** BRD a arătat deschidere pentru analiza posibilității optimizării consumului de carburant la nivelul flotei de mașini, atât prin reducerea parcursului în condițiile utilizării instrumentelor de conferință, prin suprimarea deplasărilor și, respectiv, prin identificarea de autoturisme electrice care să susțină atingerea obiectivelor privind dezvoltarea durabilă și grija pentru mediu. De remarcat că în 2020 s-a inițiat solicitarea de ecotichete în cadrul "Programului privind reducerea emisiilor de

gaze cu efect de sera in transporturi, prin promovarea vehiculelor de transport rutier nepoluante si eficiente din punct de vedere energetic 2020-2024” Proiectul va continua in 2021. In ceea ce priveste segmentul deplasarilor, acestea au fost afectate de pandemia COVID-19 si, in consecinta, o scadere de peste 70% este de luat in calcul.

- **Hartie:** In ceea ce priveste consumul de hartie, o serie de masuri care au vizat digitalizarea diverselor etape de lucru si, respectiv, semnatura electronica au permis scaderi importante pe acest domeniu (-38% in volum/valoare).

Indicator	Unitate de masura	2019	2020
Numar total de angajati	angajati	7 396	6 938
Numar total de ocupanti	ocupanti	7 488	5 807
Suprafata ocupata m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	223 086	218 764
Deseuri	tone	448	402
Distante parcurse In interes de serviciu	Milioane km	11	9
Distante parcurse cu avionul	Milioane km	1,7	0,5
Distante parcurse cu trenul	Milioane km	0,03	0,05
Distante parcurse cu masina	Milioane km	9,3	8,3
Consum de apa	Milioane m <sup>3</sup>	0,07	0,05
Consum de hartie	tone	636	381
Cantitate de hartie consumata per ocupant (kg/ocupant)	kilograme	85	65,55
Cantitate de hartie de birou per ocupant	kilograme	72,48	53,6
Cantitate de hartie reciclata achizitionata	tone	0	0
Consum total de energie	GWh	57	54
Consum total de energie per ocupant	kwh	7 567	9 303
Consum total de electricitate	GWh	30	28
Consum de electricitate per ocupant	kwh	3 972	4 841
Consum de electricitate din surse regenerabile	GWh	13	13
Productie de energie electrica regenerabila	MWh	n / a	n / a
Total emisii de CO2	T echivalent CO2	19 950	17 580
Emisii de gaze cu efect de sera per ocupant	T echivalent CO2	2,67	3,03

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

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

Constienta de impactul pe care Banca il are asupra mediului prin activitatea sa de afaceri, BRD are, de asemenea, o strategie care presupune controlul resurselor si reducerea impactului negativ, masurand totodata emisiile sale de carbon asa cum este vizibil in tabelul de mai sus.

**Construind pe progresele inregistrate in 2020, pentru 2021 ne propunem, printre altele:**

- **Transport:** Continuarea proiectului care va permite automatizarea foilor de parcurs in gestiunea flotei BRD, dar si optimizarea parcului auto.
  - implementare generare automata foi de parcurs – S1/2021
  - populare noua aplicatie de gestiune flota cu informatii referitoare la parcul auto – S2/2021
  - generare de rapoarte consolidate la nivelul flotei pentru parcurs si analiza optimizare utilizare masini – S2/2021
- **Hartie:** Semnarea electronica a documentelor va continua cu implementarea proiectului de arhivare electronica, care va atrage reducerea consumului de hartie si respectiv a volumului de documente arhivate fizic;
- **Curierat:** Reducerea consumului de hartie prin implementarea diverselor proiecte de digitalizare va atrage optimizari la nivelul serviciilor de curierat.

#### **Colectarea si reciclarea deseurilor in BRD**

---

BRD a implementat un program de colectare si reciclare a deseurilor din echipamente electrice si electronice, in parteneriat cu asociatiile Recolamp si Ateliere fara Frontiere. In 2020, BRD a predat cu titlu gratuit 180 de kg de becuri catre Recolamp si 12,5 tone de deseuri electrice si electronice catre Asociatia Ateliere fara Frontiere, fiind cel mai mare contribuitor al AFF. Deseurile de hartie fac, de asemenea, obiectul colectarii si reciclarii in BRD (27,3 de tone de hartie+carton reciclate in 2020, o crestere de 30% fata de anul 2019).

#### **Factori de mediu si sociali (E&S) – standarde de evaluare a riscurilor de mediu si sociale**

---

Schimbarile climatice reprezinta un risc sever, clasat in Raportul Riscurilor, intocmit de Forumul Economic Mondial<sup>13</sup> in top 5, ca probabilitate de aparitie. Riscurile climatice cuprind riscurile fizice, de tranzitie si de raspundere civila fata de terti. Riscul fizic se refera la riscurile acute (determinate de evenimente punctuale) sau cronice (schimbări pe termen lung) legate de temperatura, de vant, de apa sau de deseuri solide. Riscul de tranzitie se refera la riscurile financiare care ar putea rezulta din procesul de migrare catre o economie cu emisii reduse de carbon. Schimbarile de politica, tehnologie si riscurile fizice ar putea determina o reevaluare a valorii unei game largi de active, pe masura ce costurile si oportunitatile devin evidente. Riscul de raspundere este impactul care ar putea aparea daca partile care au suferit pierderi sau daune din cauza efectelor schimbarilor climatice solicita despagubiri de la cei pe care li considera responsabili.

Schimbarile climatice nu sunt vazute de Grupul Société Générale ca un risc distinct, ci mai degraba ca un factor suplimentar pentru categoriile deja acoperite de sistemul de gestionare a riscurilor bancii (riscuri de credit, riscuri operationale, riscuri de piata etc.). In acelasi timp, pentru riscul fizic, Grupul exploreaza in continuare abordarea si intelegerea acestui tip special de riscuri. In linie cu politica Grupului Société Générale, BRD a introdus calcularea unui indice de vulnerabilitate climatica (CVI) care reflecta riscul de tranzitie asociat unui client sau grup de clienti. CVI este reprezentat pe o scara de impact de 7 trepte (pozitiv ridicat, pozitiv moderat, pozitiv scazut, fara impact, negativ scazut, negativ moderat si ridicat negativ), pentru urmatoarele portofolii: petrol si gaze, generare de energie electrica, metale si minerit, automobile, transport maritim, aeronave. Astfel, Banca se afla intr-un dialog cu clientii sai, in special cu cei clasificati moderat si ridicat negativ, asupra vulnerabilitatii sale climatice, in vederea elaborarii unei strategii de atenuare a riscului de tranzitie.

---

<sup>13</sup> World Economic Forum, Risk Report 2021



In 2020, BRD a implementat un proces de evaluare a riscurilor de mediu si sociale in ceea ce priveste anumite categorii de clienti si tranzactii, proces aprobat de comitetul de directie al bancii. Procesul se bazeaza pe principiul celor 3 linii de aparare. BRD ia in calcul in deciziile sale de creditare, aferente clientilor corporativi, riscurile de mediu si sociale, 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 aplicare unor criterii de excludere (dictate de activitati specifice), se aplica tuturor clientilor de acest tip. Riscurile de mediu sau de natura sociala ale unei companii sunt in general legate de sectorul in care aceasta opereaza si de vulnerabilitatea comunitatilor si a mediului in care isi desfasoara activitatea. BRD aplica in evaluarile sale E&S cele 12 politici sectoriale si intersectoriale ale Grupului, unele dintre ele din perspectiva schimbarilor climatice, dupa cum urmeaza: energie termica pe carbune, petrol si gaze, sectorul energiei termice, agricultura si industrie agroalimentara, ulei de palmier, pescuit, silvicultura, baraje si hidroenergie, transport maritim, minerit, biodiversitate, energie nucleara. Aceste politici sectoriale si intersectoriale E&S ale Grupului Société Générale sunt publice si accesibile la <https://www.societegenerale.com/en/responsability/csr-ambition/csr-commitments>. BRD are limite de credit stabilite pentru anumite sectoare (ex. regenerabile, imobiliare).

Evaluările clientilor din punct de vedere al riscului E&S se bazează pe informațiile ESG (rapoarte nefinanciare) publicate, strategia CSR a acestora și informațiile negative referitoare la riscurile de mediu și sociale. Ca parte a gestiunii relației cu clienții, echipele comerciale au început să integreze în dialogul cu clienții corporativi subiecte legate de aspectele de mediu și sociale. În unele cazuri, pe baza recomandărilor incluse în politicile sectoriale E&S ale SG, aceștia încurajează clienții să adere la diferite standarde internaționale aplicate de Banca în procesul său de evaluare E&S. Domeniul de aplicare al evaluării riscurilor E&S legate de tranzacții, se referă la acele operațiuni care intră în sfera de aplicabilitate Principiilor Ecuator sau a anumitor categorii de servicii pentru care activul suport este cunoscut și ridică anumite probleme de mediu sau sociale. Gestionarea riscurilor de mediu și sociale legate de tranzacții este incorporată în procesul de acordare a creditelor și se bazează pe competențele de aprobare referitoare la acel client sau tranzacție, iar procesul de evaluare a clienților, în procesul de cunoaștere a clientului. Procesul de evaluare a riscurilor aferente unui client sau al tranzacțiilor constă în 3 etape:

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

Evaluarea E&S a clienților este un proces iterativ care începe în etapa de prospectare și este actualizat periodic. Fiecare nouă tranzacție sau serviciu care intră în sfera de aplicabilitate a evaluării trebuie analizată din punct de vedere al E&S. BRD, ca parte a Société Générale Group, are acces la experiența acestuia, respectiv a unei populații de corespondenți CSR și specialiști tehnici. BRD are un proces de validare și escaladare a anumitor categorii de riscuri la nivelul Grupului.

## **Finantare sustenabila cu impact pozitiv**

---

În cadrul relațiilor de business cu clienții corporate, Banca își propune să identifice oportunitățile de afaceri cu impact pozitiv decurgând din activitatea clientului său. Finanțările cu impact pozitiv reprezintă finanțarea unei activități sau investiții care prezintă cel puțin un impact pozitiv asupra unuia dintre cei trei piloni ai dezvoltării durabile (mediu, dezvoltare socială și economică) și ale căror efecte potențial negative au fost gestionate corespunzător. În conformitate cu politica globală a Grupului Société Générale, BRD este interesată în finanțarea cu prioritate a proiectelor de investiții care susțin dezvoltarea durabilă a comunității locale, cu impact social și de mediu pozitiv. BRD a definit un plan pentru finanțare durabilă și cu impact pozitiv, urmând liniile directoare ale Grupului și având ca scop contribuția la angajamentele asumate de Grup. BRD poate să ofere împrumuturi verzi, împrumuturi durabile legate de criterii de sustenabilitate, să intermedieze obligațiuni verzi, pentru diferite clase de active și tranzacții, pe baza unor standarde internaționale recunoscute, cum ar fi Principiile LMA de finanțare verde și Principiile LMA de credite legate de criterii de durabilitate, tranzacții destul de noi pe piața locală. De asemenea, poate sprijini Grupul Société Générale în realizarea de emisiuni de obligațiuni verzi, pe piața internațională, pentru clienții aflați în portofoliul său. BRD vizează oportunități de finanțare durabilă cu accent pe eficiența energetică și tranziția energetică, mobilitatea curată,

proiecte durabile ale municipalitatilor, economia circulara, cladirile verzi, incluziunea sociala etc., pe baza unei abordari proactive.

O astfel de operatiune a fost derulata in cursul anului 2020, la nivelul Directiei Top Corporates Coverage, constand intr-un credit acordat Municipiului Bucuresti (PMB), reprezentand co-finantare in cadrul unui program de achizitie a 130 autobuze hibrid, beneficiind de fonduri alocate de Administratia Fondului pentru Mediu – AFM – (valoarea totala proiect: 488 MRON, incl. VAT, valoare finantare AFM: **340 MRON**, valoare credit: **50 MRON**). Impactul pozitiv al proiectului rezulta din specificatiile tehnice ale autobuzelor achizitionate si urmeaza a fi monitorizat sub forma unor raportari anuale, ce au fost agreate de PMB prin contractul de credit, in conformitate cu politica E&S a BRD/SG.

Banca isi propune sa contribuie la raspandirea constientizarii aspectelor ESG in randul clientilor si partenerilor sai, prin procesul de risc E&S si atunci cand Isi propune sa promoveze oferte ecologice si lanturi de aprovizionare durabile, prin aplicarea Cartei de achizitii responsabile a Grupului. De asemenea, Banca ofera instruire interna pentru o mai buna intelegere a aspectelor de durabilitate. In 2020, un total de 56 de persoane a beneficiat de instruire cu privire la aspecte legate de procesul de gestionare a riscurilor E&S.

## VIII. RESPONSABILITATEA FATA DE DEZVOLTAREA SOCIETATII ROMANESTI

Anul 2020 a fost marcat de criza generata de pandemia COVID 19, ceea ce a influentat foarte mult si strategia BRD de implicare in societate. Prima parte a anului a stat sub conceptul *#Responsabili Impreuna* si a insemnat o mobilizare pentru a sustine eforturile facute de autoritati si de societatea civila, in aceasta perioada dificila. In a doua parte a anului, BRD s-a concentrat pe repornirea economiei cu mesajul *#RestartamImpreuna*. In plan social, cultural, Banca a sustinut pilonii care, din perspectiva noastra, sunt importanti pentru viitorul societatii : cultura, educatia & stiinta si tehnologia, voluntariatul & solidaritatea, sportul si mediul inconjurator.

Prin mesaje si actiunile noastre am demonstrat ca activitatile pot reincepe, cu respectarea regulilor sanitare, sau se pot reinventa pentru a ramane in contact unii cu altii. In aceasta perioada, aproape toate programele culturale, de educatie, tehnologie sau voluntariat au ramas in programul nostru si s-au desfasurat atat fizic dar si on line.

Suma totala investita in anul 2020 in proiecte pentru societate a fost de aproximativ 10.200.000 RON.

### CRIZA COVID 19

Banca a actionat chiar din primele saptamani ale crizei sanitare, aproband in luna martie un ajutor de 2 milioane de RON pentru a sustine doua sectoare afectate de criza: sectorul medical si sectorul cultural independent.

Astfel, BRD a donat 1,7 milioane lei Asociatiei pentru Relatii Comunitare si retelei nationale de Fundatii Comunitare pentru a asigura spitalelor echipamente de protectie medicala, teste Covid-19, dezinfectanti si aparatura medicala. In urma acestei donatii s-au putut cumpara : 53.400 echipamente medicale (manusi, masti, costume medicale), aparate de testare pentru covid si ventilatoare. Echipamentele au ajuns la 70 de spitale din 43 de orase.

300.000 lei au fost folositi pentru a dezvolta Impreuna cu Fundatia9, fundatia culturala a BRD, un program de micro-granturi pentru productii artistice independente. Programul, numit **Artists Rooms**, a selectat din cca 500 de aplicatii primite, 38 de proiecte, finantand in total 50 de artisti aflati la inceput de drum, dar si voci importante ale lumii artistice din Romania din diverse domenii, de la arte vizuale si new media pana la arte performative. O selectie din aceste proiecte a fost expusa la centrul cultural Rezidenta BRD Scena9 din luna iulie si a inregistrat mai mult de 1.000 de vizitatori.

### EDUCATIE, TEHNOLOGIE & INOVATIE

In domeniul **tehnologiei si inovatiei**, BRD sustine pregatirea unor actori-cheie (noua generatie, specialisti in domeniul IT, tehnologie si antreprenori) pentru o societate digitala. Proiectele pe care BRD le are in vedere merg in directia educatiei in disciplinele STEM si se desfasoara sub platforma program **MINDCRAFT – development hub BRD**, care cuprinde: BRD First Tech Challenge Romania, laboratoare de robotica din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti, programul Innovation Labs pentru tineri antreprenori si echipe start-up, Partneriatul cu RIDS (Romanian Institute for Data Science). In 2020, aceste programe s-au derulat mai ales in mediul on line, reunind actori importanti : elevi, studenti, profesori, tineri antreprenori, experti si au afectat peste 50.000 de beneficiari.

În plus, pentru publicul pasionat de tehnologie și știință, BRD și-a propus să dezvolte un proiect jurnalistic dedicat: **MINDCRAFT Stories**. Aceasta este o platformă de popularizare a științei care își propune să deschidă conversații pe marginea descoperirilor tehnologice, a invențiilor, acordând o atenție particulară peisajului științific românesc, dar nu numai. În 2020, platforma a avut peste 1,4 milioane de vizitatori, iar tema care s-a regăsit cu preponderență a fost legată de evoluția COVID, descoperirile științifice legate de pandemie, evoluția ei în România și în lume.

O altă platformă, de data aceasta acoperind un alt domeniu prioritar – educația, este Școala9, lansată de BRD în 2018. Publicația este un demers de susținere a modernizării educației preuniversitare și a devenit, în scurt timp, un spațiu care reunește idei și lansează o provocare la dialog tuturor actorilor – profesori, părinți, elevi, factori de decizie (instituții), specialiști în educație – cu privire la direcția în care se îndreaptă educația românească.

În ultimul trimestru al anului, BRD a semnat un parteneriat editorial cu grupul Ringier care a dus la o creștere a numărului de cititori, înregistrând la finalul anului peste 700.000 de utilizatori unici, pe platformă.

În luna decembrie, BRD a semnat un alt contract pentru susținerea transformării educației, cu Asociația pentru Valori în Educație (AVE). Programul vizează **închiderea decalajelor de literatie între copii**, prin crearea și implementarea, pentru prima dată în România, a unui instrument cu validare metodologică (similar Pisa) care analizează abilitățile de scris și citit ale copiilor din 70 de școli, din 8 județe din țară, cu intervenție profundă și impact la nivelul a **16,800 de copii de nivel prescolar și din ciclul primar de învățământ**. Programul își propune recuperarea copiilor care au dificultăți de scriere și citire, dificultăți care sunt accentuate în urma închiderii școlilor din cauza pandemiei și reducerea numărului de copii analfabeti, în contextul în care, 42% dintre copiii de 15 ani din România sunt analfabeti funcționali.

## **MECENATUL CULTURAL**

---

În 2020, BRD a continuat să investească în susținerea culturii contemporane și a tinerilor creatori. Sectorul cultural a fost grav afectat de închiderea teatrelor, muzeelor, și spațiilor culturale, iar BRD a decis să susțină sectorul prin două inițiative: să continue finanțarea programelor și redemararea activității culturale, dar și prin Artists Rooms fondul special creat pentru susținerea artiștilor independenți.

Principalele programe s-au concentrat pe pilonii strategici ai bancii: muzica clasică, arta contemporană și promovarea tinerei generații.

**Fundatia9** și-a continuat programele: **Scena9** - platformă de jurnalism cultural online și print și **Rezidenta BRD Scena** – centrul cultural din București dedicat noilor generații de creatori. Împreună, programele Fundației au ajuns la peste 1 milion de consumatori, în special tineri, și peste 100 de evenimente culturale, expoziții de artă contemporană, dezbateri, ateliere pentru copii, seri de cinema și muzică.

Muzica clasică a continuat în anul 2020, partenerii BRD reușind să programeze toate concertele planificate, chiar dacă în condiții speciale. Am avut peste 50 de concerte de muzică în toate regiunile țării, cele mai importante parteneriate fiind Sonoro Conac, Sonoro Musikland, Violoncellissimo, Turneul Stradivarius sau Euphonia.

A continuat și Noaptea Alba a Galeriilor, proiectul pe care-l susținem de 5 ani, pentru a promova arta contemporană către publicul larg. În premieră, programul a fost organizat pe parcursul a 3 zile, pentru a permite vizitatorilor să participe în siguranță la evenimentele artistice.

Mesajul nostru pentru această perioadă dificilă a fost *#Cultura mergeaideparte*.

## **SOLIDARITATEA**

---

**Ziua V, programul de voluntariat intern al BRD**, încurajează angajații să se implice în proiecte de voluntariat care schimbă în bine comunitățile locale. Mai mult, Banca facilitează implicarea și alocă 1 zi/an/angajat pentru acțiunile de voluntariat. Lansat în 2018, programul are la bază o platformă online special creată, unde 2,550 de angajați s-au înregistrat pentru a accesa oportunitățile de voluntariat din zone și domenii de intervenție diferite.

In 2020, platforma a sustinut 22 de actiuni de voluntariat in intreaga tara, cu focus pe proiecte de solidaritate online sau la distanta:

- mentorat si meditatii online, Serile Carierei online In beneficiul copiilor din sistemul de protectie a copilului
- curse caritabile la distanta pentru sprijinul persoanelor cu dizabilitati,
- campanii de donare de sange,
- donatii recurente in valoare de aproximativ 25.000 euro pentru sustinerea mamelor singure, a familiilor in dificultate si a programelor pentru copiii din spitale,
- pregatirea cadourilor de Craciun si oferirea de incaltari de iarna pentru copiii din comunitati defavorizate.

## **MEDIUL INCONJURATOR**

In 2019 am lansat initiativa *Fondul BRD pentru Paduri* care Isi propune sa finanteze si sa promoveze programe si actiuni care protejeaza padurile din Romania. In 2020, Fondul pentru paduri s-a implicat in derularea unui program de monitorizare si protejare a unei paduri valoroase din zona Sibiului, alaturi de Fundatia WWF Romania si a finantat inceperea unui proiect de impadurire in judetul Neamt, pe o suprafata de 60 de hectare. Acest din urma proiect este o participare alaturi de mai multe entitati din Grupul Société Générale din Franta si Romania. Programul realizat de societatea EcoTree din Franta presupune refacerea solului, a lacurilor de padure si popularea padurii plantate cu plante melifere si stupi de albine. In acest fel, prin implicarea oamenilor din zona, padurea va putea aduce si beneficii economiei locale.

Proiectul este important tocmai prin efectele multiple pe care le are asupra mediului, oamenilor si economiei locale.

## **IX. CADRUL LEGISLATIV APLICABIL**

BRD - Groupe Société Générale a intocmit aceasta situatie nefinanciara pe baza prevederilor specifice din ordinul ministrului finantelor nr. 1802/2014 (completat si modificat) privind cerintele pentru declaratia nefinanciara. Documentul ia in considerare si prevederile privind declaratia nefinanciara din ordinul BNR nr. 7/2016 privind modificarea si completarea ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea regulamentelor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, si ale ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea regulamentelor contabile conforme cu directivele europene.