

BRD
GROUPE SOCIETE GENERALE

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

*asupra situatiilor financiare individuale intocmite pentru exercitiul incheiat
la 31 decembrie 2011*



CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. PIATA VALORILOR MOBILIARE	4
3. MEDIUL ECONOMIC 2011	6
4. EVOLUTIA PRINCIPALILOR INDICATORI FINANCIARI	7
5. ACTIVITATEA COMERCIALA IN 2011	8
6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE	11
7. RESURSE UMANE	16
8. GUVERNANTA CORPORATIVA	17
9. MANAGEMENTUL RISCULUI	36
10. RESPONSABILITATEA SOCIALA SI DE MEDIU	40
11. REPARTIZAREA PROFITULUI SI DESCARCAREA DE GESTIUNE A ADMINISTRATORILOR	42



1. INTRODUCERE

Prezentul raport a fost întocmit în conformitate cu:

- Ordinul Bancii Naționale a României ("BNR") nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;
- Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare ("CNVM"). nr.1/2006 privind emitentii și operațiunile cu valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare.

Descrierea BRD - Groupe Societe Generale

BRD - Groupe Societe Generale („BRD” sau „Banca”) a fost înființată la 1 decembrie 1990 ca banca comercială, sub formă de societate pe acțiuni, cu capital majoritar de stat, 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 pachetului deținut de statul român.

Începând cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale funcționează ca societate deschisă pe acțiuni, în conformitate cu legislația privind societățile comerciale, legislația bancară, prevederile Actului Constitutiv și a celorlalte reglementări interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, București
- **Numarul de telefon- fax:** 3016100 / 3016800
- **Codul unic de înregistrare:** R 361579
- **Numarul și data înregistrării la Oficiul Registrului Comerțului:** J40-608-1991
- **Piata reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:** Bursa de Valori București (« BVB ») – Categorie I
- **Capital social subscris și varsat:** 696.901.518 lei
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:** acțiuni ordinare cu o valoare nominală de 1 RON

Potrivit articolelor 5 și 6 din Capitolul II din Actul constitutiv, obiectul de activitate al Bancii poate fi rezumat ca fiind desfășurarea de activități bancare.



2. PIATA VALORILOR MOBILIARE

Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicele BET si BET-C. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Conform statutului, 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 al actiunii BRD la data de 30 decembrie 2011, ultima zi de tranzactionare a anului 2011, a fost de 10,71 RON/actiune. La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 7.463,8 milioane RON.

De asemenea, in noiembrie 2006, BRD a lansat o emisiune obligatara in RON , adresata investitorilor nerezidenti, realizata pe piata din Luxemburg si insumand 735 milioane RON. Durata imprumutului a fost de 5 ani, iar rata de dobanda este de 7,75%. Obligatiunile au fost rambursate integral in decembrie 2011.

In cursul anului 2011 BRD nu a rascumparat propriile sale actiuni.

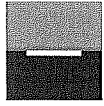
Dividende

In conformitate cu legislatia romana si Actul Constitutiv, dividendele se platesc din fondurile constituite in acest scop dupa aprobarea AGA, in termen de maxim 60 de zile de la data publicarii hotararii AGA de aprobare a dividendelor in Monitorul Oficial.

Profitul net anual este repartizat sub forma de dividende conform hotararii AGA. Evolutia volumului dividendelor aprobate si distribuite se prezinta astfel:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Rezultat distribuibil (Milioane RON)	501	779	1,353
Dividende totale (Milioane RON)	125	195	508
Numar de actiuni (milioane)	697	697	697
Dividend pe actiune (RON), nominal	0.1796	0.2795	0.7283
Rata de distributie din profitul distribuibil	25%	25%	37%

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



2. PIATA VALORILOR MOBILIARE (continuare)

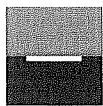
Plata dividendelor

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

Conform Actului Constitutiv al Bancii, dividendele sunt platite in termen de maxim 2 luni de la data aprobarii situatiilor financiare anuale aferente exercitiului incheiat, in numerar sau prin virament, la alegerea actionarului.

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

BRD a inceput plata dividendelor pentru anul 2010 la data de 10 iunie 2011.



3. MEDIUL ECONOMIC 2011

Principalii factori macroeconomici care, in anul 2011, au avut implicatii majore asupra activitatii bancare:

- Indicele preturilor de consum la finele anului 2011, comunicat de Institutul National de Statistica a fost de 3.14%, comparativ cu 31 decembrie 2010, incadrandu-se, astfel, in tinta de inflatie a Bancii Nationale a Romaniei;
- In cursul anului 2011 moneda nationala s-a depreciat usor in raport cu EURO, respectiv cu 0,8%, in termeni nominali;
- In cursul anului 2011 Produsul Intern Brut al Romaniei a revenit pe un trend pozitiv, cresterea economica inregistrata fiind de 2.5% in termeni reali, conform datelor publicate de Institutul National de Statistica;
- BNR a redus, incepand cu aprilie 2011, nivelul rezervelor minime obligatorii de la 25% la 20% pentru cele in valuta si a mentinut nivelul de 15% pentru cele in lei.
- In acest context, BNR a mentinut in cea mai mare parte a anului rata dobanzii de politica monetara la 6,25%, reducand nivelul acesteia in noiembrie 2011 cu 25 puncte de baza;
- Cresterea contributiei la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (de la 0,2% in 2010 la 0,3% in 2011) si constituirea unui fond special de plata suplimentara;

Astfel, la finele anului 2011 sistemul bancar romanesc cuprindea 33 de banci persoane juridice romane si 8 sucursale ale bancilor straine, care detineau active in valoare de 354 miliarde RON si capitaluri proprii de 31 miliarde RON. Conform Bancii Nationale a Romaniei sectorul bancar romanesc s-a confruntat si in anul 2011 cu un mediu economic dificil (accentuat in ultima parte a perioadei de tensiunile legate de criza internationala a datoriilor suverane), inrautatarea indicatorilor de risc de credit conducand la noi injectii de capital sau, in unele cazuri, la utilizarea capitalului social pentru acoperirea pierderilor. Pe ansamblu, sistemul bancar a continuat sa se caracterizeze printr-o capitalizare adecvata, relevata inclusiv de nivelul confortabil inregistrat de rata de solvabilitate (14,5%). Mentinerea tendintei descendente a ratei generale de risc (pana la 43%) reflecta insa preferinta bancilor pentru investitiile mai putin riscante (titluri de stat), cu efecte adverse asupra indicatorilor de profit, date fiind randamentele in scadere asociate unor astfel de investitii. Aceasta evolutie, pe de o parte, si cresterea efortului de provizionare indus de majorarea activelor neperformante, pe de alta parte, au condus la inregistrarea unor noi pierderi la nivelul sistemului bancar. In consecinta, indicatorii de profitabilitate au ramas negativi si in anul 2011.

Activitatea de creditare in cursul anului 2011 a cunoscut o crestere nominala moderata de 5,4% la nivelul sistemului bancar, in lipsa unor semne evidente de redresare a activitatii economice.

4. EVOLUTIA PRINCIPALILOR INDICATORI FINANCIARI

Rezultatele financiare BRD - Groupe Société Générale in anul 2011 reflecta atat persistenta unui mediu economic dificil, cat si transformarile intervenite pe piata financiar-bancara. BRD si-a adaptat strategia si masurile operationale la acest context, reusind sa-si conserve baza de clienti activi si sa isi imbunatateasca eficienta operationala.

Principalele elemente de evaluare generala a activitatii desfasurate in cursul anului 2011 sunt urmatoarele:

Indicator	2009	2010	2011
Rezultat brut din exploatare (milioane RON)	1,964	2,166	1,850
Profit net (milioane RON)	779	501	465
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	19.4%	11.6%	9.9%
Coeficient de exploatare	42.6%	38.8%	42.7%
Indicatorul de adecvare a capitalurilor	13.2%	14.6%	14.7%
Rata creditelor neperformante ⁽¹⁾	5.5%	9.1%	12.2%
Lichiditate ⁽²⁾	1.64	1.44	1.41

⁽¹⁾ Credite clasificate ca "Pierdere 2" (serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile și/ sau în cazul căror au fost inițiate proceduri judiciare)/total credite.

⁽²⁾ Conform normelor BNR



5. ACTIVITATEA COMERCIALA

Bazandu-se pe o retea puternica de unitati, cu o structura flexibila, BRD a continuat in cursul anului 2011 actiunile de optimizare a acesteia. Astfel, Banca dispunea la 31 decembrie 2011 de aproximativ 940 de unitati, acestea asigurand distribuirea produselor Bancii pe intreg teritoriul tarii.

Baza de clienti¹ a ramas solida , cu o usoara tendinta de scadere a numarului de clienti persoane fizice, urmata de o crestere in trimestru IV 2011. De asemenea, activitatea comerciala s-a concentrat si pe cresterea gradului de echipare (numar de produse/client) si pe fidelizarea clientelei, stimulate si de o contributie puternica a produselor inovative (carduri "A la carte", carduri contactless...) si internet banking.



Oferta comerciala a Bancii include un portofoliu complet de produse si servicii financiare si bancare adresate atat clientilor persoane fizice, cat si clientilor persoane juridice.

Evolutia depozitelor si creditelor persoanelor fizice a fost urmatoarea:

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	2011/2010
Depozite	14,606	14,682	15,197	+4%
Credite	16,038	16,044	16,283	+1%

milioane RON

Activitatea de creditare a cunoscut in 2011 o usoara crestere, astfel chiar daca mediul economic a fost unul dificil, BRD si-a mentinut pozitia in ceea ce priveste creditele acordate gospodariilor populatiei, cu o productie in principal alimentata de imprumuturile pentru locuinte ("Prima casa") si de programe de refinantare ("Restart")

Depozitele persoanelor fizice au crescut in 2011 cu aproape 4%, principalul factor de crestere constituindu-l depozitele la termen.

¹Clienti activi care au desfasurat cel putin o operatiune cu Banca in ultimele 3 luni



5. ACTIVITATEA COMERCIALA (continuare)

Evolutia depozitelor si creditelor persoanelor juridice se prezinta astfel:

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	2011/2010
Depozite	14,919	15,212	14,978	-2%
Credite	17,211	17,119	17,237	1%

Creditele acordate persoanelor juridice au dovenit o buna rezistenta pe toate segmentele, in contextul unei pietei foarte competitive.

In ceea ce priveste depozitele clientilor persoane juridice acestea au cunoscut o usoara scadere, in special sub influenta segmentului intreprinderilor mari, resursele atrase de la acestia fiind mai volatile si dependente de rata dobanzii.

Evolutia portofoliului de credite, in functie de valuta de acordare, in perioada 2009-2011 se prezinta astfel:

	milioane RON					
	31.12.2009	%	31.12.2010	%	31.12.2011	%
TOTAL CREDITE BRUTE	33,249	100	33,164	100	33,520	100
credite în lei	15,203	45.7	14,691	44.3	14,833	44.3
credite în valută	18,046	54.3	18,472	55.7	18,687	55.7

Banca are in vedere dezvoltarea, in continuare, a gamei de produse oferite in conformitate cu nevoile identificate ale clientelei sale.

Principalele elemente ale venitului net bancar au avut urmatoarea evolutie:

	milioane RON			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	2011/2010
Venitul net bancar,	3,416	3,538	3,227	-9%
<i>din care</i>				
- Marja neta de dobândă	1,609	1,856	1,702	-8%
- Comisioane nete	1,297	1,258	1,248	-1%

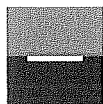
Veniturile Bancii nu depind de un singur client sau de un grup de clienti legati, neexistand astfel riscul ca pierderea unui client sa afecteze in mod semnificativ nivelul veniturilor.



5. ACTIVITATEA COMERCIALA (continuare)

In continuare, BRD este a doua banca din Romania, din punct de vedere al activelor bancare , detinand urmatoarele cote de piata la 31 decembrie 2010 si 31 decembrie 2011:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2011</u>
	(%)	(%)
Total active	13.9	13.6
Credite persoane juridice	14.2	13.1
Depozite persoane juridice	17.8	16.7
Credite persoane fizice	15.7	15.7
Depozite persoane fizice	14.1	13.5



6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE

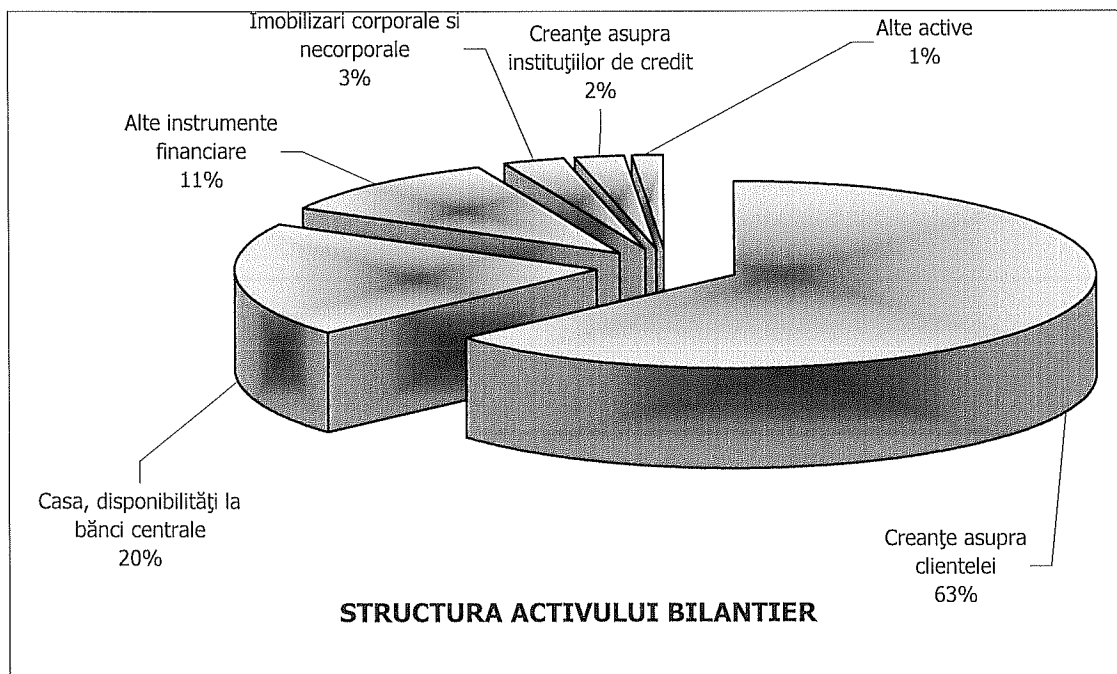
In conformitate cu Ordinul BNR nr. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, Banca aplica Reglementarile contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, prezentarea elementelor bilantiere realizandu-se potrivit acestor norme.

Activul bilantier

Activul bilantier la 31 decembrie 2011, comparativ cu anul precedent, a crescut cu 1%, respectiv cu aproximativ 3.5% fata de 31 decembrie 2009. Evolutia principalelor elemente, se prezinta astfel :

Activ (milioane RON)	2009	2010	2011	11/10
Creanțe asupra clientelei	30,745	29,755	30,447	2%
Casa, disponibilități la bănci centrale	9,846	10,038	9,402	-6%
Alte instrumente financiare	2,276	4,052	5,073	25%
Imobilizari corporale si necorporale	1,401	1,393	1,391	0%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1,600	1,693	995	-41%
Alte active	526	563	719	28%
Total activ	46,394	47,494	48,028	1%

Din punct de vedere al structurii activulelor bilantiere la sfarsitul anului 2011, situatia este urmatoarea:



6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE (continuare)

Creante asupra clientelei

Creantele asupra clientelei in valoare de 30 447 milioane RON reprezinta 63% din totalul operatiunilor bancare reflectate in bilant.

Casa, disponibilitati la banci centrale si creante asupra institutiilor de credit

Lichiditatile bancii, incluzand casa si disponibilitati la banci centrale au inregistrat o scadere de 6% fata de 31.12.2010, reprezentand, in continuare, in jur de 20% din totalul bilantier. Ponderea cea mai importanta in acest post bilantier este detinuta de rezerva minima obligatorie, mentinuta la BNR.

Titluri si imobilizari financiare

Cresterea semnificativa a acestor elemente de activ este determinata de majorarea portofoliului titlurilor plasament reprezentand titluri de stat cu 18%, acestea avand valoarea de 4 568 milioane RON la data de 31 decembrie 2011, fata de 3 861 milioane RON la finele anului precedent. In plus, la finalul anului 2011 in portofoliul BRD se regaseau si titluri de tranzactionare in valoare 213 milioane.

Imobilizarile corporale si necorporale

Actiunile corporale nete, la 31 decembrie 2011, insumeaza 1 391 milioane RON, din care cea mai mare parte (72%) reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor mari sunt construite sau sunt modernizate recent si sunt amplasate pe intreg teritoriul tarii, in majoritatea oraselor.

Investitii de capital in cursul anului 2011

Achizitiile de imobilizari corporale si necorporale realizate in 2011 a fost de aproximativ 137 milioane RON, principala componenta reprezentand-o investitiile in sisteme informatice.

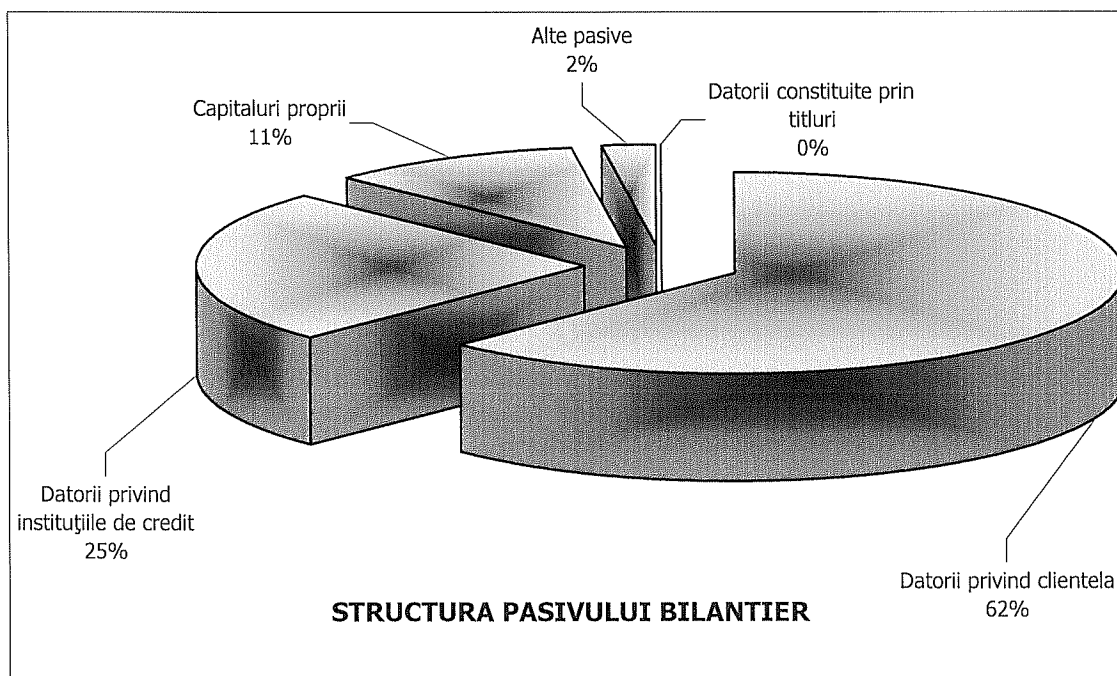
6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE (continuare)

Pasivul bilantier

Situatia comparativa pentru exercitiile financiare 2009 - 2011 a elementelor de pasiv este urmatoarea :

Pasiv (milioane RON)	2009	2010	2011	11/10
Datorii privind clientela	29,271	29,625	30,078	2%
Datorii privind institutiile de credit	10,813	11,276	11,832	5%
Capitaluri proprii	4,454	4,761	5,107	7%
Alte pasive	1,121	1,097	1,011	-8%
Datorii constituite prin titluri	735	735	-	-100%
Total pasiv	46,394	47,494	48,028	1%

La data de 31.12.2011 pasivul bilantier avea urmatoarea structura :



Operatiunile cu clientela

Aceste operatiuni detin 63% din totalul pasivului bilantier si au inregistrat o crestere fata de anul precedent de 2% pe fondul atragerii de depozite la termen, in special de la clientii persoane fizice. La data de 31.12.2011 valoarea acestora era de 30 078 milioane RON.

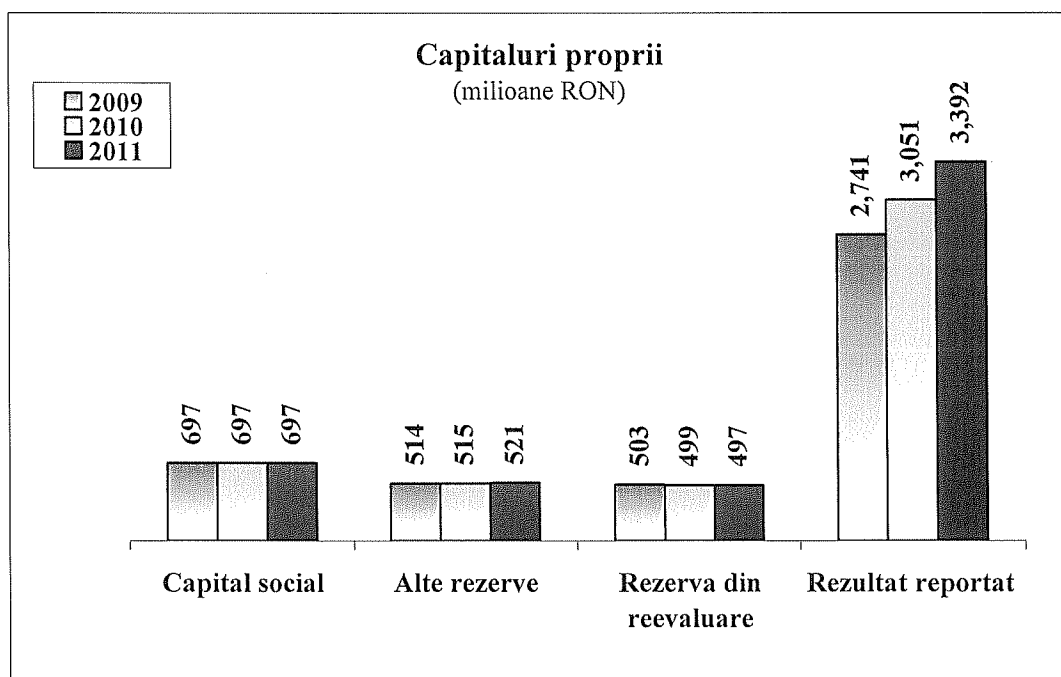
6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE (continuare)

Datorii privind institutiile de credit

Datoriile fata de institutiile de credit detin 25% din totalul pasivului bilantier si reprezinta datorii la vedere din conturile de corespondent, depozite ale bancilor, sume datorate din operatiuni si carduri, datorii la termen din depozite atrase si imprumuturi financiare de la banc, care, de altfel, detin si ponderea cea mai importanta.

Capitalurile proprii insumeaza 5 107 milioane RON in crestere cu 7% fata de anul 2010, in special datorita capitalizarii a 75% din profitul anului 2010.

Evolutia elementelor componente ale capitalurilor proprii in perioada 2009-2011 se prezinta astfel :



Situatia lichiditatii

Banca a mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor, chiar si in conditiile in care piata romaneasca nu ofera inca posibilitati de finantare pe termen mediu si lung.

In ceea ce priveste raportul credite/depozite acesta se situa la 31 decembrie 2011 la un nivel constant fata de anul anterior, respectiv de 111%.



6. ANALIZA SITUATIEI FINANCIARE (continuare)

Evaluarea activitatii de cercetare-dezvoltare

Singurele activitati de dezvoltare ale Bancii sunt cele privind programele informatice.

Rezultatele financiare

Rezultatul net al exercitiului financiar 2011 este de 465 milioane RON.

Situatia comparativa a rezultatelor bancii in perioada 2009-2011 este urmatoarea:

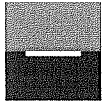
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	milioane RON 2011/2010
Venitul net bancar,	3,416	3,538	3,227	-9%
<i>din care</i>				
- Marja neta de dobândă	1,609	1,856	1,702	-8%
- Comisioane nete	1,297	1,258	1,248	-1%
Cheltuieli generale	(1,456)	(1,372)	(1,377)	0%
Rezultatul brut din exploatare	1,960	2,166	1,850	-15%
Cost net al riscului	(1,018)	(1,563)	(1,289)	-19%
Rezultat Brut	941	603	561	-7%
Rezultat net	779	501	465	-7%

Evolutia veniturii net bancar a fost influentata, pe de o parte, de scaderea ratelor de dobanda pe piata interbancara, care a avut efect direct asupra marjei nete de dobanda (-9%) si, pe de alta parte, de o buna rezistenta a comisioanelor, veniturile nete din comisioane ramanand la un nivel aproape constant.

Cheltuielile operationale mentinute la un nivel similar cu cel din anul precedent datorita cresterii limitate a cheltuielilor cu personalul si scaderii altor cheltuieli operationale, ca urmare a implementarii unui program de masuri de optimizare.

Indicatorul cost/venituri a atins un nivel de 43%, semnificativ mai mic decat media sistemului bancar.

Costul net al riscului a ramas ridicat, desi s-a redus comparativ cu 2010, observandu-se o tendinta de imbunatatire pe segmentul clientilor persoane fizice, in timp ce IMM-urile sunt in continuare afectate de mediul macroeconomic dificil. In acest context rata creditelor neperformante s-a mentinut, in continuare, mai scazuta decat media sistemului bancar.



7. RESURSE UMANE

Numarul angajatilor Bancii, la data de 31 decembrie 2011 a fost de 8.245. Data fiind natura activitatii unei institutii de credit, nivelul de pregatire al angajatilor Bancii este ridicat, 88% dintre acestia avand studii superioare.

In cadrul Bancii exista o singura organizatie sindicala, infiintata in martie 2003, care reuneste 4 342 membri, reprezentand aproximativ 50% din personal.

Raporturile de munca sunt reglementate prin Contractul Colectiv de Munca. Negocierile privind Contractul Colectiv de Munca pe anul 2011 s-au desfasurat in perioada noiembrie 2010 – februarie 2011 intre reprezentanti ai patronatului si ai organizatiei sindicale. Contractul Colectiv de Munca a fost inregistrat la Inspectoratul Teritorial de Munca al Municipiului Bucuresti in data de 16.02.2011 si a intrat in vigoare incepand cu aceeasi data.

In cursul anului 2011 au fost realizate peste 400 de noi-angajari si aproape 95% din personal a urmat minim un curs de formare profesionala

Sub umbrela programului strategic Ambition 2015, pe parcursul anului 2011, in cadrul Departamentului de Resurse Umane au fost dezvoltate si continuate o serie de proiecte in vederea dezvoltarii capitalului uman, promovarea unui nou model de leadership si optimizarii modelului de lucru.

Astfel, directiile strategice la nivel de resurse umane din cadrul acestui an au fost: gestiunea carierei angajatilor, managementul persoanelor cu potential, formarea profesionala cu accent pe formarea manageriala, imbunatatirea culturii organizationale, sistemul de evaluare a performantei, dar si optimizarea activitatilor.

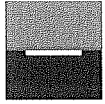
Printre proiectele cheie desfasurate in anul 2011 au fost: a doua editie a Barometrului de Satisfactie a angajatilor, realizarea de prezentari si planuri de actiune locale in urma studiului de Diagnoza Organizationala, identificarea angajatilor cu potential si construirea planului de dezvoltarea a acestora, continuarea academiei de management si a intalnirilor anuale de resurse umane, demararea procesului de implementare a noii aplicatii de evaluare a performantelor si, nu in ultimul rand, acompanierea proceselor de reorganizare interna, de exemplu: infiintarea de noi Centre Regionale de Servicii Clienti.

Mobilitatea interna a personalului s-a mentinut la o valoare semnificativa (12%) reflectand capacitatea de adaptare a structurilor la cerintele contextului macroeconomic.

In acelasi timp, promovarile s-au mentinut la acelasi nivel fata de anul 2010 si detin 7% din numarul total al personalului.

In ceea ce priveste formarea angajatilor, in 2011 am continuat dezvoltarea de cursuri de formare asociate parcurilor de cariera si derularea de noi proiecte de formare care sa sustina business-ul, exemplul:Scoala comerciala- program de formare a fortei de vanzare in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite clientilor nostri. De asemenea, pe parcursul programului Academia de Management au fost formati aproximativ 900 de manageri, mare parte dintre modulele de training desfasurandu-se in anul 2011. Media zilelor de formare/salariat a atins 5 zile.

In 2011 politica de resurse umane a ramas constanta in ceea ce priveste pachetul salarial. Am continuat sa recompensam performanta, atat cea colectiva, cat si cea individuala intr-o maniera adaptata la context.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa a BRD - Groupe Société Générale S.A. („BRD” sau „Banca”) reprezinta ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care banca este condusa si controlata.

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

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

Consiliul de Administratie este format din 11 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 Consiliului de Administratie si este format din trei membri executivi si opt membri ne-executivi, dintre care unul ne-executiv independent.

In anul 2011 au fost reinnoite pentru o perioada de 4 ani mandatele de administrator ale domnilor: Petre Bunescu; Sorin – Mihai Popa, Didier Alix, Jean Louis Mattei, Bogdan Baltazar, Dumitru Popescu, Ioan Cuzman si Sorin Marian Coclitu;

Domnul Bernardo Sancez Incera a fost numit administrator pe locul ramas vacant ca urmare a renuntarii la mandatul de administrator a doamnei Anne Fossemalle;

Doamna Anne Marion Bouchacourt a fost numita in calitate de administrator pe locul ramas vacant ca urmare a expirarii mandatului de administrator al domnului Aurelian Dochia;

Mandatul de administrator independent al dlui. Sorin Marian Coclitu a fost reinnoit pentru o perioada de 4 ani;



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Membrii Consiliului de Administratie (la data de 31.12.2011)

Guy Marie Charles POUPET

**Presedinte Director General,
Membru in Comitetul de Directie**

Nascut in data de 05 Ianuarie 1952
Resedinta in Bucuresti – sector 1

Cu o experienta de peste 35 de ani in cadrul Grupului Societe Generale, a debutat in 1975 in functia de inspector, evoluand in 1983 la conducerea Grupului Le Havre - Societe Generale Franta in pozitia de Director Adjunct.

In 1987, devine Directorul General Adjunct al Banco Supervielle Societe Generale in Argentina, iar in 1992 preia functia de Director General al Societe Generale de Banques in Senegal. In 1995 este numit Director Proiect Informativ la Directia Internationala a Societe Generale, iar in 1998 preia functia de Director Titluri si Bursa - Societe Generale Nantes. Isi reia cariera internationala in cadrul Grupului, preluand din 2002 functia de Vicepresedinte si Director General Adjunct al Komerčni Banka din Cehia si incepand din 2004 pe cea de Vicepresedinte si Director General al NSGB (National Societe Generale Bank) Cairo- Egipt.

A absolvit Institutul de Studii Politice din Paris. Detine Licenta in Drept Public si Diploma Centrului Universitar de Studii asupra Comunitatilor Europene, eliberate de Universitatea din Paris.

Din 1 ianuarie 2010, este Presedintele - Director General al BRD.

De asemenea, detine functiile de Presedinte al Consiliului de Administratie al BRD Finance IFN SA, Membru al Consiliului de Administratie al ALD Automotive SRL, Presedintele Consiliului Bancii Mobiasbanca –Groupe Societe Generale S.A., Membru al Consiliului de Administratie al Societe Generale European Business Services S.A., BRD Societate de administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. si BRD Asigurari de Viata S.A.

Sorin - Mihai POPA

**Membru al Consiliului de Administratie
Director General Delegat**

Nascut in data de 5 septembrie 1964
Domiciliul in Bucuresti – sector 1.

Alte functii detinute: membru in Consiliul de Administratie al BRD Sogelease IFN.

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Dupa perioada de stagiatura in domeniul comercial si contabilitate, a evoluat ca inspector in cadrul Administratiei Financiare Pitesti, intre anii 1990-1993. Devine angajatul Societe Generale - Sucursala Bucuresti in 1993, ocupand succesiv functia de controlor general si pe cea de Director Executiv al sucursalei in perioada 1996-1999.

Dupa aceasta data a fost numit Director al Departamentului Retelei din cadrul BRD - Groupe Societe Generale, pana in anul 2003 cand a preluat functia de Director General Adjunct si a fost numit in Consiliul de Administratie al BRD. Din 2002, a coordonat direct procesul de restructurare, reorganizare si modernizare al retelei, iar din 2004, a coordonat procesul de dezvoltare al BRD si densificarea retelei de agentii.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani, incepand cu 18 aprilie 2011.

Din 16 septembrie 2011, este Director General Delegatal BRD.

Este absolvent al Facultatii de Finante Contabilitate - Academia de Studii Economice din Bucuresti si detine Diploma Internationala de Management eliberata de Institutul de Administrarea Intreprinderilor din cadrul Ecole Supérieure de Gestion - Toulouse, Franta.

In 2005, revista "Saptamana Financiara" i-a decernat trofeul "Bancherul Anului". In 2008 Saptamana Financiara i-a acordat premiul Mr RON pentru "Cea mai spectaculoasa dezvoltare" pentru dezvoltarea retelei de agentii BRD in 2007.

Petre BUNESCU

Membru al Consiliului de Administratie Director General Adjunct

Nascut in data de 15 noiembrie 1952
Domiciliul in Bucuresti – sector 3

Din 1975, a fost angajat al Bancii de Investitii, fiind numit in 1990 in functia de Director Adjunct Al Sucursalei Municipiului Bucuresti. Odata cu infintarea 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. Din august 1999 este Director General Adjunct si membru al Consiliului de Administratie al BRD - Groupe Societe Generale.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani incepand cu data de 18.04.2011.

Este Vice-Presedinte al Asociatiei Romane a Bancilor si membru in Consiliul de Administratie al Transfond SA. In perioada 1997-2006, a fost cadru didactic titular la Institutul Bancar Roman si Institutul de Studii Financiar bancare, iar in 2007 devine cadru didactic asociat la Universitatea Romano-Americana din Bucuresti.

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

A absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti in 1975. In anul 2003 a obtinut titlul de Doctor in economie.

Didier Charles Maurice ALIX

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie

Nascut in data de 16 august 1946

Domiciliul in Paris

S-a alaturat SOCIÉTÉ GÉNÉRALE in 1971.

A evoluat in functia de inspector la Inspectia Generala din 1972 pana in 1979, devenind responsabilul structurii Controlul Central de Risc. In 1984 este numit Director al Grupului din Levallois, apoi, in 1987, al Grupului Paris Opera.

Din 1991 pana in 1993, a fost repartizat la Directia Finantarilor Speciale si detasat la Franfinance, filiala de credit de consum, in calitate de Director General. In 1993, este numit Director Delegat al Retelei din Franta si Director al acesteia in 1995.

In 1998, a fost numit Director General Adjunct responsabil persoane fizice si juridice. Din 2006 pana in 2009, Didier ALIX a detinut functia de Director General Delegat in cadrul Grupului Societe Generale.

In 14 aprilie 2011, a fost reales in functia de administrator al BRD pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18.04.2011.

A absolvit Institutul de Studii Politice din Paris si este licentiat in Stiinte Economice.

Jean-Louis MATTEI

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

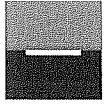
Presedinte al Comitetului de Remunerare

Nascut in data de 8 septembrie 1947

Domiciliul in Paris.

In 1973 a intrat in Grupul Societe Generale si a ocupat de-a lungul timpului functiile de: Controlor de angajamente la Directia Agentiilor din zona Provence, Cadru formare – Directia Resurse Umane, Responsabilul Laboratorului de costuri (studiul costurilor si rentabilitatii) in cadrul Directiei de Gestiune Tehnica, Responsabil de Controlul Gestiunii la Departamentul Organizare si Informatica in cadrul Directiei de Tehnica Gestiunii, Director pentru Zona Africa Overseas.

Din 1998, este Directorul BHFM - structura care coordoneaza activitatea bancilor comerciale filiale ale Societe Generale din Europa Centrala si de Est, zona mediteraneeana, Africa si teritoriile franceze.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Este licentiat în drept și servicii publice și are o diplomă obținută la Centrul de Studii Superioare al Bancilor.

A fost reales în funcția de administrator al BRD în 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 18 aprilie 2011.

Anne Marion BOUCHACOURT

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie
Membru al Comitetului de Remunerare

Născută în 1958
Domiciliul în Paris.

În 1981 a fost numită consilier la PricewaterhouseCoopers, devenind în 1990 Director Servicii Financiare al acestei societăți.

În 1999 a fost numită Vice-Presedinte al Gemini Consulting.

În perioada 2002-2004 a fost Vice-Presedinte al Solving International și responsabil de practica bancară.

În 2004 a fost numită Director resurse umane al Société Générale Corporate & Investment Banking (SG CIB), iar din 2006 este Director resurse umane al grupului Société Générale.

În 14 aprilie 2011 a fost numită în funcția de administrator BRD.

Este absolventă a Școlii Superioare de Comerț din Paris, licențiată în expertiză contabilă și deține o Diplomă de studii superioare specializate în gestiune financiară pe piețele de capital, emisă de Universitatea Dauphine.

Bernardo Sanchez INCERA

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie al BRD

Născut în data de 9 martie 1960
Domiciliul în Paris.

Între 1984 și 1992 a fost consilier clientelă și director adjunct al sucursalei corporative La Defense a băncii Credit Lyonnais. Până în 1994 a deținut funcția de director și presedinte al filialei Credit Lyonnais din Belgia. A deținut postul de Director Adjunct al Băncii JOVER între 1994-1996.

Între 1996 și 2009 deține mai multe posturi manageriale, cum ar fi cel de presedinte al Zara Franta, director operațiuni internaționale – Inditex Groupe, presedinte al LVMH Mode et Maroquinerie Europe și LVMH Fashion Group Franta, director general Vivarte Franta și director general executiv - Monoprix Franta.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

In 2009 s-a alaturat Societe Generale, preluand din ianuarie 2010 functia de Director General Delegat responsabil de Divizia Internationala de Retail Banking (BHFМ) si de activitatea de Servicii Financiare Specializate.

Este absolvent al Institutului de Studii Politice din Paris si Master of Business Administration Insead.

Ocupa functia de membru al Consiliului de Administratie al BRD din 14 aprilie 2011.

Bogdan BALTAZAR

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie al BRD

Nascut in data de 22 septembrie 1939
Domiciliul in Bucuresti – sector 2.

In perioada 1971 -1981 a lucrat in cadrul Ministerului Afacerilor Externe ca Secretar I diplomatic si apoi ca Director al Directiei Africa. A revenit in Ministerul Afacerilor Externe in anul 1990, in postul de Director General al Directiilor America de Nord si de Sud. In perioada 1990 – 1991 a fost purtator de cuvint al Guvernului, iar apoi pana in 1996 consilier superior bancar (“Senior Banking Adviser”), coordonatorul grupului pentru Romania din centrala B.E.R.D. - Londra. Din 1997 pana in 1998 a fost Vicepresedinte al FPS.

In perioada 1998 -2004 a detinut functia de Presedinte al Consiliului de Administratie al Bancii Romane pentru Dezvoltare, devenita dupa privatizare BRD –Groupe Societe Generale.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18.04.2011.

Este cunoscut ca publicist si analist, participand cu studii, analize si comunicari privind restructurarea/privatizarea bancara, la numeroase forumuri financiar-bancare: Davos (Salzburg), Crans Montana, Frankfurt, Atena, Salonic, Sofia, Viena, Londra, Bucuresti, precum si la forumurile “Invest – Romania” de la Londra, Toronto, Istanbul, Viena s.a.

Este absolvent al Universitatii Politehnice Bucuresti si Doctor in economie al City University of New York.

Dumitru POPESCU

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Audit

Nascut in data de 15 ianuarie 1953
Domiciliul in Bucuresti - sector 2.

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Are treizeci de ani de experienta in domeniile bancar, financiar, academic, administrativ, atat operational, cat si managerial, la nivel macro si microeconomic si a indeplinit functiile de: Secretar de Stat Adjunct in cadrul Ministerul Economiei si Finantelor – Departamentul de Strategie si Orientare Economica, Coordonator National al Asistentei Tehnice si Economice pentru Romania, Consilier de Stat al Viceprim-Ministrului, Secretar de Stat – Presedinte al Agentiei Romane pentru Restructurare, Vice-Presedinte al TEC MIACO, Romanian American Enterprise Fund, Project Manager in cadrul PSAL II – Program al Bancii Mondiale pentru Romania, Senior Consultant pentru Presedintele APAPS in cadrul programului “Asistenta Tehnica la Nivel Inalt pentru Evaluarea Efectelor Privatizarii in Romania”, Senior Consultant pentru United States Agency for International Development in cadrul unui proiect privind analiza complexa a sectorului agricol in Romania.

Are o experienta de 27 de ani in domeniul universitar, fiind profesor la Academia de Studii Economice din Bucuresti, in domeniile analizei economico-financiara a companiilor. Este de asemenea autor a 14 carti si 45 de articole de analiza financiara.

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18.04.2011.

Sorin Marian COCLITU

Membru independent al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Remunerare

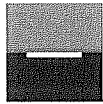
Nascut in data de 16 iulie 1948

Domiciliu in Bucuresti - sector 6.

Functii detinute in alte companii: Presedinte - Director General al Fondului Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati, Secretar General al Consiliului Reprezentantilor Actionarilor SIF Muntenia.

De profesie economist, Sorin Marian Coclitu a indeplinit pe rand functiile: economist la SC Grivita Rosie, inspector principal in cadrul Comitetului de Stat al Planificarii – Directia Sinteze, expert, Ministerul Economiei Nationale – Secretariatul pentru Privatizare, consilier la Consiliul pentru Strategie si Reforma – Guvernul Romaniei, Sub-Secretar de Stat, Ministerul Economiei si Finantelor si Consilier al Presedintelui si Director General al Departamentului pentru Coordonare, Strategie si Control, in cadrul Agentiei Nationale pentru Privatizare.

A absolvit Facultatea de Calcul Economic si Cibernetica Economica din cadrul Academiei de Studii Economice din Bucuresti.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani , incepand cu data de 18.04.2011 si aceiasi Adunare Generala l-a desemnat administrator independent al BRD.

Ioan CUZMAN

Membru ne-executiv al Consiliului de Administratie

Nascut in data de 3 octombrie 1944
Domiciliul in Arad - jud. Arad.

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

A fost reales in functia de administrator al BRD in 14 aprilie 2011, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 18.04.2011 .

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

Este Doctor in economie si Conferentiar universitar.

Situatia actiunilor BRD detinute de membrii Consiliului de Administratie la data de 31.12.2011

Nume	Numar de actiuni
Petre BUNESCU	325.000
Ioan CUZMAN	3.500
TOTAL	328.500



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Atributile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

Principalele atributii ale Consiliului de Administratie, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii executive, sunt stabilite prin lege si prin Actul Constitutiv. In cazuri permise de lege, Adunarea Generala a Actionarilor poate delega Consiliului de Administratie si alte atributii.

Consiliul de Administratie stabileste directiile principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii supravegheaza activitatea Bancii si a structurii de conducere executiva si are responsabilitatea finala pentru operatiunile si soliditatea financiara a bancii. Consiliul de Administratie decide asupra sistemului contabil si de control financiar si aproba planificarile financiare.

Consiliul de Administratie aproba Strategia generala de dezvoltare a bancii, de identificare a riscurilor semnificative si de administrare a acestora si se asigura ca activitatea structurii de conducere executiva 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, precum si pe cea a administratorilor si a directorilor Bancii.

Membrii Consiliului de Administratie al BRD corespund conditiilor si criteriilor de eligibilitate necesare administrarii eficiente a BRD, in acest sens acestia:

- o dispun de o buna reputatie si isi desfasoara activitatea in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- o dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, extinderii 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;
- o asigura conditiile competentei colective a Consiliului pentru o administrare eficienta si performanta a activitatii Bancii.

Pentru desemnarea unui administrator independent, Consiliul de Administratie si Adunarea Generala a Actionarilor au in vedere respectarea criteriilor de independenta prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale.

Reuniunile Consiliului de Administratie

Consiliul de Administratie se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

Convocarile pentru intrunirile Consiliului de Administratie cuprind locul unde se va tine sedinta, data si proiectul ordinii de zi, neputandu-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevazute, decat in caz de urgenta si cu conditia ratificarii in sedinta urmatoare de catre membrii absenti.

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



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Activitatea Consiliului de Administratie in 2011

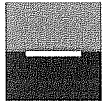
In 2011, au avut loc 10 sedinte ale Consiliului de Administratie, deciziile Consiliului au fost luate cu unanimitate de voturi.

Pe ordinea de zi a Consiliului de Administratie au fost incluse : Strategia generala de dezvoltare a bancii in anul 2011, identificarea si administrarea riscurilor semnificative, Strategia de lichiditate, Politica de remunerare a BRD, Rapoarte privind rezultatele inventarierii patrimoniului, Rapoartele privind cadrul intern de organizare a bancii, Rapoarte privind activitatea de control, Rapoartele privind rezultatele bancii, Note privind modificari in conducerea bancii , Modificari ale reglementarilor interne,etc.

In cadrul reuniunilor Consiliul de Administratie acesta a fost informat cu privire la mediul economic, monetar si financiar, la evolutia reglementarilor in vigoare, la riscurile semnificative, la activitatea Comitetului de Audit si a Comitetului de Administrare a Riscurilor, precum si cu privire la principalele evenimente ce au avut loc in cadrul BRD

Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie

Pentru anul 2011, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat o remuneratie pentru membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie in valoare de 1.500 EUR/luna (suma bruta, echivalent lei), precum si o limita generala pentru remuneratiile suplimentare ale administratorilor si ale directorilor pentru anul 2011 in suma de 8 milioane lei, brut.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

COMITETE CONSTITUITE IN SPRIJINUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit trei comitete care il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin, iar pentru acestea sunt stabilite reguli de organizare si functionare, definite in reglementarile interne.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este compus din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent, alesi de catre Consiliul de Administratie din randul membrilor sai: Jean-Louis MATTEI (Presedinte), Dumitru Popescu (Membru) si Sorin Marian COCLITU (Membru independent).

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

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

Comitetul de Audit asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia controlului intern si auditului financiar. In acest sens, adreseaza recomandari Consiliului de Administratie privind strategia si politica institutiei de credit in domeniul controlului intern si auditului financiar.

In anul 2011, au avut loc 2 reuniuni ale Comitetului de Audit in care a fost analizata activitatea de Control intern realizata la nivel bancii.

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

Comitetul de Remunerare

Este un comitet constituit in sprijinul Consiliului de Administratie, in scopul de a elabora si supraveghea implementarea politicii de remunerare a Bancii.

Comitetul este format din 3 administratori neexecutivi, din care unul independent, alesi de catre Consiliul de Administratie din randul membrilor sai, si anume: Jean-Louis MATTEI (Presedinte), Anne Marion BOUCHACOURT (Membru), Sorin Marian COCLITU (Membru independent).

Se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar.

Pentru indeplinirea atributiilor ce-i sunt incredintate, Comitetul de Remunerare propune politica de remunerare a BRD Groupe Societe Generale, pe care o prezinta Consiliului de Administratie pentru aprobare, prezinta Consiliului de Administratie propuneri privind remunerarea administratorilor si directorilor, supravegheaza aplicarea principiilor politicii de remunerare a personalului Bancii si informeaza Consiliul de Administratie cu privire la aceasta.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Comitetul de Administrare a Riscului

Prezidat de Directorul General, Comitetul de Administrare a Riscului se intruneste o data pe trimestru sau ori de cate ori este necesar. 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.

Comitetul este format din membrii Comitetului de Directie si responsabilii structurilor interne cu un rol important in administrarea riscului.

In anul 2011, au avut loc 4 sedinte ale Comitetului de Administrare a Riscurilor

CONDUCEREA EXECUTIVA

Conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice 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, si formeaza impreuna Comitetul de Directie.

Comitetul de Directie este format din Directorul General , Directorul General Delegat si Directori Generali Adjuncti. Comitetul de Directie este condus de Directorul General care este si Presedintele Consiliului de Administratie.

Membrii Comitetului de Directie (la data de 31.12.2011)

Guy Marie Charles POUPET

Presedintele - Director General

Are autoritate ierarhica asupra tuturor structurilor si activitatilor din Banca si a avut in subordinea directa la 31.12.2011 urmatoarele structuri: Secretariatul General, Resurse Umane si functiile sistemului de control intern.

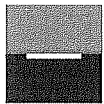
Sorin Mihai POPA

Membru al Consiliului de Administratie

Director General Delegat

In lipsa Presedintelui- Director General are autoritate ierarhica asupra tuturor structurilor din banca.

Coordona in mod direct la 31.12. 2011 urmatoarele structuri: Private Banking si Studii si Dezvoltare Retea.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Petre BUNESCU

Membru al Consiliului de Administratie

Director General Adjunct

Coordona in mod direct la 31.12.2011, urmatoarele structuri: Financiar, Operatiuni bancare, Juridic, Back Office Piata Financiare.

Alexandru-Claudiu CERCEL-DUCA

Director General Adjunct - Coordonator Pol Pieta Financiare

Membru in Comitetul de Directie

Nascut in data de 17.02.1968

Domiciliul in Bucuresti- Sector 1

Coordoneza activitatea Polului Pieta Financiare, format din structurile Pieta Financiare, Servicii pentru investitii financiare, Gestiune de active.

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 Pieta Financiare.

A absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Cibernetica in 1992 si este absolvent a numeroase cursuri de management si leadership organizate de Societe Generale, 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.

Jean-Luc Bernard Raymond GRASSET

Director General Adjunct - Coordonator Pol Resurse

Membru in Comitetul de Directie

Nascut in data de 11 septembrie 1954

Resedinta in Bucuresti - sector 1.

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

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

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

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

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

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

Coordoneaza direct structurile: Studii si Dezvoltare, Infrastructura si Productie IT, Proiecte Organizare, Imobiliar, Logistica si Securitate

Gabriela Stefania GAVRILESCU

Director General Adjunct - Coordonator Pol Corporate Banking (Mari Clienti Corporativi)

Membru in Comitetul de Directie

Nascut in data de 20.12.1956

Domiciliul in Bucuresti – sector 2 .

A absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti - Sectia Relatii Economice Internationale in 1980.

Incepand din 1991 si-a dezvoltat pregatirea profesionala prin numeroase formari in cadrul Societe Generale dar si in cadrul unor structuri externe precum World Bank, DC Gardner sau London Business School.

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

Colaborarea cu BRD o incepe in 1993 in Sucursala Bucuresti a Societe Generale ca Director Comercial.

In 2000 este numita in functia de Director Executiv Delegat Directia Mari Clienti Corporativi unde coordoneaza o echipa de 60 de persoane in arii de activitate precum managementul si dezvoltarea portofoliului de clienti si afaceri, politica comerciala si strategia mari clienti, Finantarile structurate sau Fonduri Europene si Institutii Financiare Multilaterale.

In octombrie 2009, devine Director Executiv al Departamentului Mari Clienti Corporativi iar la inceputul anului 2011 Membru in Comitetul de Directie BRD.

Coordoneaza direct Polul Corporate Banking.

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Gheorghe MARINEL

Director General Adjunct – Comercial/ Marketing/ Retea (functie aflata in curs de validare de catre BNR)

Membru in Comitetul de Directie (sub rezerva acordului BNR)

Nascut in data de 13.03.1965

Domiciliul in Voluntari – Judetul Infov

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

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

Este absolvent a numeroase cursuri de management si leadership.

Are o experienta de 20 de ani in domeniul bancar activand in institutii de credit precum : Banca Comerciala Romana (1991-1993), Societe Generale – Bucuresti (1993-1995) si ABN AMRO BANK Romania (1995-2001).

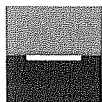
S-a alaturat echipei BRD- Groupe Soiete General in anul 2001, ocupand pe rand urmatoarele functii: Director Proiect – Proiect Reorganizare si Restructurare Retea, Director Administrare Retea si Secretar General.

Din octombrie 2011 este numit in functia de Director General Adjunct Comercial/ Marketing/Retea.

Coordoneaza direct structurile: Strategie si Marketing, Comercial Retea, Administrare Generala a Retelei

Situatia actiunilor BRD detinute de membrii Comitetului de Directie la data de 31.12.2011

Nume	Numar de actiuni
Petre BUNESCU	325.000
Claudiu CERCEL - DUCA	1.030
TOTAL	326.030



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Atributii si responsabilitati

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 si ale Actului Constitutiv.

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 si Norma de Functionare Interna a bancii.

Modificari intervenite in structura Comitetului de Directie in 2011

In data 15 septembrie 2011 Consiliul de Administratie a decis numirea dlui. Sorin – Mihai POPA in functia de Director General Delegat si a dlui. Gheorghe MARINEL in functia de Director General Adjunct (sub rezerva obtinerii acordului BNR).

In data de 15 februarie 2012 domnul Gheorghe MARINEL a primit aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

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.

Deciziile Comitetului de Directie se iau cu majoritatea absoluta de voturi a membrilor sai. In cadrul reuniunilor Comitetului de Directie votul nu poate fi delegat.

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

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

Drepturile Actionarilor

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

8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Dreptul de vot

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

Adunarile generale sunt convocate de Consiliul de Administratie

Adunarile generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 5 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar. In anul 2011, a avut loc o Adunare Generala Ordinara si o Adunare Generala Extraordinara in data de 14.04.2011.

Convocarea se realizeaza cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea Comisiei Nationale de Valori Mobiliare („CNVM”) si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”).

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

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

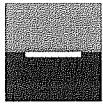
Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt supuse aprobarii actionarilor pentru a se asigura o derulare ordonata si eficienta a lucrarilor.

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

Dreptul la dividende

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

In anul 2011, Adunarea Generala a aprobat repartizarea unui dividend brut de 0,17957 lei/actiune si a stabilit procedura de distribuire a dividendelor.



8. GUVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Dreptul la informare

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

- o egalitatea accesului la informatii pentru toti actionarii si disponibilitatea imediata a informatiilor relevante,
- o respectarea termenelor in materie de publicare a rezultatelor,
- o transparenta si coerenta a informatiilor furnizate.

BRD a infiintat si mentine o structura adecvata pentru relatia cu investitorii, in general, si cu actionarii proprii, in special. Personalul din aceasta structura detine cunostintele necesare desfasurarii acestei activitati si participa periodic la stagii de pregatire profesionala vizand dezvoltarea competentelor profesionale specifice acestei activitati.

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. Totodata, toti actionarii primesc anual o informare individuala cu privire la situatia actiunilor si a dividendelor care le revin pentru exercitiul financiar incheiat.

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 CNVM. Raportarile financiare se realizeaza atat in conformitate cu reglementarile contabile impuse de Ordinul BNR nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancale si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar (trimestrial), cat si cu cele mai inalte standarde de raportare financiara - Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) (anual) – si cu respectarea reglementarilor specifice pietei de capital.

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, BRD organizeaza reuniuni cu analistii financiari, consultantii de plasament, brokerii si investitorii. Aceste reuniuni, in cadrul carora sunt prezentate rezultatele anuale ale 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.

Calendarul financiar pentru anul 2012 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor preliminare la 31 decembrie 2011 in cadrul intalnirii cu analistii	14 februarie 2012
Adunarea Generala a Actionarilor	26 aprilie 2012
Prezentare rezultate anuale 2011	26 aprilie 2012
Prezentarea rezultatelor trimestrului 1	30 aprilie 2012
Prezentare rezultatelor trimestrului 2	30 iulie 2012
Prezentare rezultatelor trimestrului 3	6 noiembrie 2012

8. GVERNANTA CORPORATIVA (continuare)

Alte elemente de guvernanta corporativa

1. Conflictele de interese

In 2011, nu au fost identificate conflicte de interese intre membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie si interesele Bancii.

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.

2. Operatiuni cu persoane aflate in relatii speciale cu banca

Cadrul de reglementare interna stabileste un set de reguli ce trebuie respectate de toti membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Directie si angajatii bancii la efectuarea propriilor tranzactii, precum si pentru evitarea conflictelor de interese reale sau aparente (posibile).

Competenta de aprobare a creditelor acordate persoanelor fizice si juridice aflate in relatii speciale cu banca apartine Consiliului de Administratie.

3. Tranzactiile persoanelor initiate

Pentru a stabili un cadru de actiune preventiv si securizat de realizare a operatiunilor pe piata de catre persoanele care prin pozitia lor in banca au acces la informatii privilegiate, banca a stabilit si a aplicat o serie de reguli deontologice pe care trebuie sa le respecte administratorii, directorii si celelalte persoanele initiate pentru a se evita incalcarea cadrului legal aplicabil tranzactionarii cu instrumente financiare emise de BRD.

In plus, in scopul de a proteja persoanele care au acces la informatii privilegiate, inainte de publicarea raportarilor periodice ale Bancii sunt stabilite perioade de interdictie de tranzactionare cu instrumente financiare emise de BRD. De asemenea, au fost instituite obligatii de raportare catre Banca a tranzactiilor efectuate.

Caracteristicile controlului intern si sistemului de gestiune a riscurilor in relatie cu procesul de raportare financiara sunt precizate in cap. 9 „Managementul Riscului”.

9. MANAGEMENTUL RISCULUI

Cadrul general

Banca abordeaza riscul in mod prudent, in conformitate cu strategia sa pe termen lung. Politicile si activitatile de managementul riscului sunt in linie cu practicile Société Générale, si se concentreaza asupra identificarii si evaluarii riscurilor intr-un stadiu incipient. Banca implementeaza aceasta abordare, prin intermediul functiei de management al riscului, functie independenta de structurile comerciale. Implementarea combina centralizarea alegerii politicilor in domeniul administrarii riscurilor cu descentralizarea controlului si a monitorizarii riscului.

Organizare

Consiliul de Administratie al Bancii (CA) stabileste viziunea strategica in domeniul gestionarii riscurilor, viziune tradusa apoi in politici, de Comitetul de Directie (CD). O parte din responsabilitatile CD sunt delegate catre doua comitete principale, respectiv Comitetului de Administrare a Riscului (CAR) si Comitetului de Gestionare a Activelor si Pasivelor (CGAP).

Departamentul Control Central al Riscurilor (DCCR) este responsabil pentru monitorizarea si gestionarea riscului de credit, riscului operational si a unei parti din riscurile de piata, in timp ce riscul de lichiditate si de dobanda din „banking book” sunt monitorizate si gestionate de catre Departamentul Financiar.

Funcția de administrare a riscurilor

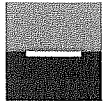
Comitetul de Administrare a Riscului (CAR) reprezinta structura cea mai inalta cu atributii delegate de CD in administrarea riscurilor de credit, de piata si operationale. Membrii acestui comitet sunt Presedintele Director General (PDG), Directori Generali Adjuncti (DGA), directorul DCCR si alti directori ai departamentelor si directiilor bancii.

CAR urmareste periodic aspectele principale ale gestionarii riscului, inclusiv:

- riscurile generate de lansarea de activitati si produse noi;
- gradul de concentrare a riscului de credit pe industrii si contrapartide
- nivelul angajamentelor neperformante pe categorii de clientela si portofolii;
- evolutia clientilor susceptibili de a genera pierderi;
- costul riscului si evolutia viitoare a acestuia;
- utilizarea produselor derivate;
- expunerea la riscul de tara;
- pierderile din risc operational;
- gestionarea planului de continuitate a activitatii.

Funcția de administrare a riscului se realizeaza pe doua niveluri:

- Gestionarea transversala a riscului cu extensii la nivel teritorial si departamental;
- Controlul riscurilor realizat de Departamentul Control Central al Riscurilor (DCCR).



9. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

DCCR raporteaza direct catre PDG. Functia de administrare a riscului de credit este extinsa la nivel teritorial prin intermediul controlorilor de risc din retea, acestia avand dubla subordonare si raportand atat catre structurile ierarhice din retea cat si catre directorul DCCR.

Managementul Activelor si Pasivelor

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor (CGAP) administreaza bilantul bancii. Membrii CGAP sunt reprezentantii structurilor financiar, trezorerie, administrarea riscului si reprezentantii departamentelor comerciale. Principalele obiective sunt gestionarea expunerii la riscul valutar, de dobanda si de lichiditate din „banking book” si, in consecinta, protejarea capitalului si a profitului bancii contra acestor riscuri.

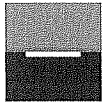
Riscul de credit

Riscul de credit este in principal riscul ca o contrapartida sa isi indeplineasca obligatiile de plata fata de Banca, respectiv inrautatarea calitatii unui emitent sau a unei contrapartide.

Gestionarea riscului de credit in cadrul bancii este integrata in procesul de management al riscului al Societe Generale. Cateva din principiile importante utilizate in managementul riscului de credit sunt:

- analiza si aprobarea lansarii de noi produse si activitati generatoare de risc de catre conducerea bancii;
- utilizarea de criterii bine definite de acordare a creditului, in functie de tipul de clientela, implicand atat cunoasterea detaliata a debitorului, cat si a destinatiei creditului, respectiv a sursei de rambursare, solicitarea de garantii reale sau personale pentru diminuarea riscului de credit la niveluri acceptabile;
- procese bine formalizate pentru aprobarea creditelor, incluzand un sistem clar de competente de aprobare;
- monitorizarea continua a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de expuneri, unde este cazul;
- monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea bancii, a calitatii portofoliilor de credit;
- verificarea periodica independenta a activitatii de creditare, de catre functia de audit intern;
- identificarea si gestionarea creditelor neperformante si a diferitelor aspecte rezultate din aceasta activitate, utilizand indicii obiective.

Expunerea principala a Bancii la riscul de credit este generata de facilitati de creditare si de garantare acordate clientilor.



9. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul de credit corporate

Caracteristicile principale ale creditării clienților comerciali sunt următoarele:

- Consolidarea expunerilor către un singur debitor: consolidarea tuturor expunerilor directe și indirecte către o anumită contrapartidă, mai întâi la nivelul României și apoi la nivel global (SG);
- Utilizarea sistemului de rating intern: sistemul de rating intern al băncii este o versiune a sistemului de rating al SG, adaptat și ajustat la mediul economic local;
- Transferul clienților neperformanți către o divizie independentă de funcția comercială.

Riscul de credit din activitatea de retail

Creditarea persoanelor fizice și a anumitor întreprinderi mici și mijlocii este abordată într-un mod standardizat, dezvoltând produse în linie cu necesitățile identificate ale pieței. Astfel, produsele de creditare au un segment de clienți țintă identificat și sunt însoțite de un set de criterii de acceptare a clienților implementate prin intermediul sistemelor de scoring. BRD monitorizează riscul acestui portofoliu în mod continuu, utilizând criterii obiective și verificabile, precum serviciul datoriei. Imediat ce un client a atins un anumit număr de zile întârziere, intra în atenția unei structuri de recuperare bine echipată și independentă de structurile comerciale.

Riscurile de rata a dobânzii și de curs de schimb din banking book (riscuri structurale)

Riscurile de rata a dobânzii și curs de schimb generate de activitățile comerciale și de cele în nume propriu (tranzacții privind fondurile proprii, investiții și emiteri de obligațiuni) sunt acoperite, în măsura în care este posibil, pe baza individuală sau prin utilizarea de tehnici de macro-acoperire, partea neacoperită este menținută în limite prestabilite la niveluri prudente.

Principalul instrument utilizat în monitorizarea riscului ratei dobânzii este analiza gap combinată cu o măsură a sensibilității bilanțului la miscări în ratele de piață ale dobânzii. Acestei sensibilități i se aplică un set de limite, iar încadrarea în aceste limite este monitorizată lunar de CGAP.

Pentru poziția de schimb (activitatea comercială și tranzacționare în nume propriu), Banca are un set de limite stabilite la niveluri prudente, monitorizate zilnic de către DCCR.

9. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat cu incapacitatea de a face fata obligatiilor sale de plata la scadenta acestora cu costuri rezonabile.

Managementul lichiditatii bancii are 2 componente majore:

- Monitorizarea pozitiei de lichiditate, respectiv estimarea necesarului de finantare al bancii pe termen scurt, mediu si lung, pe baza previziunilor si identificarea solutiilor de finantare corespunzatoare;
- Planurile de criza inclusiv o evaluare continua a potentialelor tendinte, evenimente si incertitudini care ar putea impacta lichiditatea bancii.

In ceea ce priveste asigurarea lichiditatii in moneda straina, managementul lichiditatii bancii este bine integrat cu cel al Societe Generale.

CGAP valideaza principiile de baza pentru organizarea si managementul riscului de lichiditate, valideaza programele de finantare ale Bancii, examineaza rapoartele de monitorizare a pozitiei de lichiditate, respectiv estimarile privind pozitia de lichiditate viitoare, examineaza scenariile de criza si propune actiunile adecvate Comitetului de Directie.

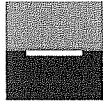
Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din proceduri interne inadecvate sau nerespectate, erori umane, erori legate de sisteme, dar si din evenimente externe.

Banca utilizeaza urmatoarele trei metodologii de administrare a riscului operational: Autoevaluarea riscurilor si controalelor (RCSA); Colectarea informatiilor privind pierderile (OLDC) si Indicatorii de risc (KRI).

RCSA este o abordare structurata preventiva pentru identificarea si evaluarea riscurilor si implementarea actiunilor necesare pentru a preveni riscurile care au fost identificate si evaluate ca inacceptabile, avand in vedere toleranta Bancii fata de risc. OLDC este o metodologie care permite colectarea sistematica a pierderilor de risc operational care depasesc un anumit prag, urmate de raportarea catre managementul superior. KRI utilizeaza un set de indicatori (pe zone evaluate ca avand risc ridicat) a caror monitorizare indica posibile schimbari nefavorabile in profilul de risc operational, declansand astfel actiuni adecvate.

Pe langa aceste metodologii de management al riscului, Banca atenuueaza anumite riscuri operationale prin polite de asigurare.



10. RESPONSABILITATE SOCIALA SI DE MEDIU

Strategia de dezvoltare a BRD este de a-si desfasura activitatea respectand mediul inconjurator, drepturile si libertatile umane si valorile societatii romanesti.

In acord cu politica Grupului Société Générale, implicarea BRD in proiectele de solidaritate sociala si de mediu din comunitate, se manifesta in intern printr-o gestiune responsabila a resurselor, iar in extern prin controlul propriilor actiuni asupra mediului inconjurator si prin angajamentele asumate in cadrul comunitatii.

Solidaritate sociala

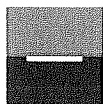
Axele prioritare ale BRD in acest domeniu sunt : educatia, promovarea si sustinerea tinerilor talentati, lupta impotriva abandonului scolar si insertia profesionala a persoanelor excluse de pe piata muncii, sanatatea.

Cateva proiecte din 2011

- *Saptamana Solidaritatii*: 230 de angajati BRD au devenit donatori in programul intern de donatii salariale “ Schimba un destin. Da valoare unei vietii”. Contributiile lor la program, dublata de banca, se ridica la aprox 20.000 de euro/ an. Suma totala stransa in 2011 de cei 1.500 de angajati donatori din program, este de 200.000 de euro. Banii vor fi investiti in educatia si insertia pe piata muncii a copiilor si tinerilor in dificultate.
- *Citizen Awards 2011*: Peste 500 de angajati au votat on-line proiectul “Fiecare copil la gradinita” al Asociatiei Ovidiu Rom. Datorita votului lor, ONG-ul a primit premiul 2 al competitiei Citizen Awards, constand intr-o finantare de 40.000 de euro. Acest lucru a permis includerea a inca 80 de copii din comunitati sarace din Romania in programul de prevenire a abandonului scolar.
- *Vrei sa fii Mos Craciun*: 2.350 de copii in dificultate au scris scrisori pentru mos Craciunii din BRD, care le-au oferit cadourile visate. 59.000 de euro este suma investita de angajatii bancii in acest proiect pentru cadourile copiilor.

Cultura

BRD a continuat si in 2011 parteneriatele traditionale cu Opera Nationala din Bucuresti si cu Muzeul Satului “Dimitrie Gusti”, dar a sustinut si organizarea de expozitii de arta in muzee si de concerte de muzica clasica. Cea mai importanta axa culturala in strategia BRD pe 2011, a constituit-o relatia cu Centrele Culturale Franceze din Romania.



10. RESPONSABILITATE SOCIALA SI DE MEDIU (continuare)

Sport

De 11 ani, BRD este partener Oficial al Federatiei Romane de Ciclism si Triatlon, sponsorizand Turul Ciclist al Romaniei.

BRD a devenit deasemenea, din 2011, Partener Oficial al Federatiei Romane de Handbal.

Tenisul este o axa foarte importanta in strategia de sponsorizare a BRD.

Pe langa traditionalul Circuit BRD Futures din Herastrau, banca a devenit pentru trei ani consecutivi (2011 – 2013) Partener Principal al turneului international de tenis “BRD Nastase Tiriac Trophy” – evenimentul sportiv al anului 2011 in Romania.

In cadrul unui parteneriat tot pe trei ani (2010 – 2012), Banca a continuat sustinerea programului dedicat copiilor talentati la fotbal, derulat de Academia Hagi.

Responsabilitatea fata de mediu

BRD - Groupe Société Générale a achizitionat in 2011 certificate de credit carbon, compensandu-si, in acest fel, toate emisiile de CO2 corespunzătoare anului 2010.

Investitiile in acest program de mediu se ridica la 630.000 de euro.

Initiativa BRD se inscrie in politica Grupului Société Générale care a decis sa-si neutralizeze complet emisiile de CO2 pana in 2012.

Angajata voluntar in acest demers, BRD a demarat la mijlocul anului 2010 proiectul Plan Carbon care vizează reducerea propriilor emisii de CO2, cu trei axe principale de interventie:

1. optimizarea consumurilor (in special de electricitate, hârtie, carburant),
2. creterea eficacității energetice a cladirilor
3. scaderea impactului negativ al activității IT asupra mediului

In paralel, au fost demarate santiere care au vizat ameliorarea procesului de reporting, implementarea unor programe nationale de reciclare si dezvoltarea in intern a unor practici eco-responsabile.

De la lansarea Planului Carbon, BRD a realizat investitii in special in proiecte IT, sisteme de videoconferinte, optimizari energetice si achizitia de certificate carbon.

BRD favorizeaza de asemenea comportamentele eco ale colaboratorilor sai si construieste cu furnizorii relatii de incredere bazate si pe dezvoltarea practicilor eco-responsabile.

BRD se angajeaza sa-si puna in practica angajamentele si sa progreseze de maniera continua.



11. REPARTIZAREA PROFITULUI SI DESCARCAREA DE GESTIUNE A ADMINISTRATORILOR

Avand in vedere cele prezentate in acest raport, Consiliul de Administratie propune spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor BRD:

a) Situatiile financiare individuale ale anului 2011 alcatuite din:

- o Bilant,
- o Contul de profit si pierdere,
- o Date informative,
- o Situatiia activelor imobilizate,
- o Situatiia modificarilor capitalurilor proprii,
- o Situatiia fluxurilor de trezorerie,
- o Politicile contabile si notele explicative.

b) Repartizarea profitului in valoare de 465 265 368 RON astfel:

	RON
Dividende cuvenite actionarilor	116,316,342
Rezultat reportat	348,949,026

Tinand cont de acestea evolutia dividendului pe actiune este urmatoarea :

	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2011/2010</u>
Dividend pe actiune (RON/actiune)	0.17957	0.16690	-7%
Rata de distributie din profitul	25%	25%	

c) Descarcarea de gestiune a Consiliului de Administratie.

Raportul Administratorilor si situatiile financiare, impreuna cu notele explicative, sunt anexate la prezentul raport.

Presedinte – Director General

Director Departamentul Financiar

Guy Charles Marie POUPET

Stephane FORTIN

