



Nr. Cabinet Presedinte 3 / 22.03.2019  
Consiliul de Supraveghere

# Raport anual

pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2018

**Acest Raport Anual este intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului ASF 5/2018.**

**Data raport: 12 Martie 2019**

Denumirea entitatii juridice: **Banca Comerciala Romana SA**

Adresa sediul social: **Calea Victoriei nr 15, Sector 3, Bucuresti, cod 030023**

Date de contact:

Tel InfoBCR: 0800.801.227  
+4021.407.42.00  
Website [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)  
Email: [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)

Numar de inregistrare in Registrul  
Comertului: **J40/90/1991**

Cod Unic de Inregistrare: **J40/90/1991**

Numar Registru Bancar: **RB-PJR-40-008/18.02.1999**

Notificare inregistrata ca operator de date  
cu caracter personal la ANSPDCP sub  
nr.: **3776 si 3772**

Capital social subscris si varsat: **1.625.341.625,40 lei**

Piata reglementata pe care se  
obligatiunile au fost emise: **Bursa de Valori din Luxemburg ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu))**

Caracteristicile principale ale  
obligatiunilor emise de catre BCR S.A.:  
Emisiune in valoare de 70.000.000 RON, ISIN XS0474834925  
Emisiune in valoare de 134.000000 RON, ISIN XS0496326223  
Emisiune in valoare de 4.158.000 EUR, ISIN XS0550567142  
Emisiune in valoare de 3.000.000 EUR, ISIN XS0609194450  
Emisiune in valoare de 2.000.000 EUR, ISIN XS0675038649  
Emisiune in valoare de 9.000.000 EUR, ISIN XS0746593069  
Emisiune in valoare de 5.000.000 EUR, ISIN XS0763990180



## 1. Analiza activitatii emitentului

### 1.1. Prezentarea companiei

Banca Comerciala Romana (BCR) a fost infiintata in 1990, cand a preluat operatiunile comerciale ale Bancii Nationale a Romaniei. Astazi, Grupul BCR (membra a Grupului Erste) este cel mai important grup financiar din Romania, incluzand operatiunile de banca universala (retail, corporate & investment banking, trezorerie si pietele de capital), precum si societati de leasing, pensii private si banca pentru locuinte.

Banca ofera o gama completa de servicii si solutii financiare dedicate fiecarei etape a ciclului financiar al vietii clientilor sub forma unui „ghiseu unic”: economii, investitii, creditare, consultanta si consiliere, leasing. BCR incurajeaza relatia pe termen lung cu clientii sai din toate segmentele, ofera produse accesibile si transparente, dar si servicii de consultanta personalizate.

#### Retea

BCR ofera o gama completa de produse si servicii financiare prin intermediul unei retele de 21 de centre de afaceri si 20 de birouri mobile dedicate companiilor si 509 de unitati retail localizate in majoritatea oraselor din intreaga tara cu o populatie de peste 10.000 de locuitori.

#### Banca si filiale

In anul 2018, Grupul Banca Comerciala Romana (“Grupul BCR” sau “Grupul”) a inclus banca-mama, Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia, prezentate in tabelul urmatoare:

Numele companiei	Jurisdictia in care este inregistrata	Domeniul de activitate	Cota de participatie a Grupului	
			31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
BCR Chisinau SA	Moldova	Bancar	100,00%	100,00%
BCR Leasing IFN SA	Romania	Leasing financiar	99,97%	99,97%
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania	Administrare fonduri de pensii	99,99%	99,99%
BCR Banca pentru Locuinte SA	Romania	Credite pentru locuinte	99,99%	99,99%
Suport Colect SRL	Romania	Recuperari creante	99,99%	99,99%
CIT One SRL	Romania	Activitati de protectie si garda /Transport numerar si depozitare	100,00%	100,00%
BCR Payments SPV	Romania	Procesare plati	99,99%	99,99%
BCR Fleet Management SRL*	Romania	Leasing operational	99,97%	99,97%

\* Companie detinuta indirect de BCR prin intermediul BCR Leasing

Structura Grupului nu a suferit modificari fata de 31 decembrie 2017.



## 1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

### 1.2. Elemente de evaluare generala<sup>1</sup>

#### Impactul BCR in economie

BCR, doar banca, a aprobat credite noi pentru companii (facilitati de credit, scrisori de garantie/acreditivitate, facilitati de finantare a comerțului) in valoare de 7,1 miliarde de lei (1,5 miliarde de euro) in 2018 pentru activitati care au creat mii de locuri de munca si au generat investitii noi sau extinderi ale capacitatilor de productie. Au fost finantate sectoare importante precum industria prelucratoare (in principal auto), agricultura, servicii medicale si IT.

BCR a actionat ca un partener de incredere pentru antreprenorii locali, astfel incat stocul total al finantarilor pentru intreprinderile mici si mijlocii (IMM), care include si activitatea de leasing, a inregistrat o crestere de 15% fata de 2017, depasind 5,4 miliarde de lei (1,2 miliarde de euro).

In activitatea bancara de retail, BCR a fost un partener de incredere si predictibil prin oferta de credite in lei cu dobanda fixa. BCR a generat credite totale noi, acordate in moneda locala persoanelor fizice si microintreprinderilor, de peste 8 miliarde de lei in 2018, pe baza cresterii, fata de 2017, cu 50% a vanzarilor de credite de nevoi personale "Divers" si a cresterii de trei ori a vanzarilor pentru creditul standard imobiliar "Casa Mea". BCR si-a consolidat pozitia de principal partener bancar pentru romanii care vor sa-si cumpere o casa, detinand o cota de piata de peste 22% din creditele imobiliare acordate in 2018.

BCR a semnat un parteneriat strategic cu IKEA, prin care a acordat peste 8.000 de carduri de credit in doar sase luni, consemnand un record pentru rețeaua globala de magazine a retailerului.

Vanzarile pentru microintreprinderi au crescut cu 32% in raport cu 2017, sustinute de produse noi lansate si de faptul ca BCR este un finantator important in programul guvernamental Start-Up Nation. Vanzarile au fost impulsionate si de lansarea in semestrul doi din 2018 a solutiei de finantare BCR Immediat, dedicat companiilor cu cifra de afaceri intre 1 si 3 milioane de euro.

Co-finantarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene a crescut in ultimul an, BCR avand o cota semnificativa de piata si un portofoliu total de co-finantari de 1,84 miliarde de euro. Cea mai mare pondere a finantarilor a mers catre proiecte de infrastructura, dezvoltare rurala si regionala.

BCR a reusit marea performanta de a introduce Romania in Cartea Recordurilor Guinness World Records, realizand cea mai mare lectie de educatie financiara prin programul Scoala de Bani pentru 13.230 de romani din toate colturile tarii simultan. In anul 2018, peste 110.000 persoane au asistat la lectiile de educatie financiara sustinute de cei peste 1.000 profesori de educatie financiara.

Banca a lansat in septembrie platforma de banking inteligent George care a ajuns la 300.000 de utilizatori la finalul lui 2018. Introducerea George a fost unul din motoarele de crestere a tranzactiilor digitale in retail, care au inregistrat un plus de 36%, pana la 14 milioane.

#### Performanta BCR in 2018

**Rezultatul operational** s-a situat la 1.635,4 milioane de lei (351,4 milioane de euro), mai mare cu 21,7% decat rezultatul din anul precedent de 1.343,7 milioane de lei (294,1 milioane de euro) ca urmare a imbunatatirii veniturilor operational, care a compensat cresterea cheltuielilor administrative.

---

Declaratia de venit este convertita folosind rata medie de schimb pentru anul 2018 de 4,6541 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele din 2018 si folosind rata medie de schimb din 2017 de 4,5686 RON/EUR atunci cand se refera la rezultatele din 2017. Bilanturile la 31 decembrie 2018 si la 31 decembrie 2017 sunt convertite folosind ratele de schimb de inchidere de la datele respective 4,6635 RON/EUR la 31 decembrie 2018 si respectiv 4,6585 RON/EUR la 31 decembrie 2017. Toate modificarile de procente se refera la cifrele in lei.

## 1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

**Veniturile nete din dobanzi** au crescut semnificativ cu 16,0%, la 2.047,2 milioane de lei (439,9 milioane de euro), de la 1.764,2 milioane de lei (386,2 milioane de euro) in 2017 ca urmare a cresterii nivelului dobanzilor in piata, precum si a volumelor mai mari de credite si conturi curente.

**Veniturile nete din comisioane** au avansat cu 0,9% la 706,8 milioane de lei (151,9 milioane de euro), de la 700,7 milioane de lei (153,4 milioane de euro) in 2017, in ciuda competitiei acerbe si a unui mediu de piata puternic reglementat.

**Rezultatul net din tranzactionare** a crescut cu 26,0%, la 446,8 milioane de lei (96,0 milioane de euro), de la 354,7 milioane de lei (77,6 milioane de euro) in 2017, in principal datorita volumelor mai mari de schimburi valutare.

**Venitul operational** a crescut cu 13,8% la 3.285,6 milioane de lei (706,0 milioane de euro) de la 2.887,9 milioane de lei (632,1 milioane de euro) in 2017 ca urmare a cresterii veniturilor nete din dobanzi, a veniturilor din comisioane si a rezultatului net din tranzactionare.

**Cheltuielile administrative generale** in 2018 au ajuns la 1.650,2 milioane de lei (354,6 milioane de euro), mai mari cu 6,9%, comparativ cu 1.544,2 milioane de lei (338,0 milioane de euro) in 2017, in principal datorita cheltuielilor mai mari cu personalul, cu deprecierea aferenta proiectelor IT si costurilor cu noul sediu central.

Ca atare, **raportul cost-venit** s-a situat la 50,2% in anul 2018, fata de 53,5% in anul 2017.

### Costurile de risc si calitatea activelor

**Alocarile de provizioane** in anul 2018 au insumat 121,2 milioane de lei (32,4 milioane de lei in 2017), insemnand o rata a costului riscului de 32bps, semnificativ mai buna decat costul riscului normalizat in urma reluarilor de provizioane avand in vedere continuarea actiunilor de recuperare a expunerilor neperformante si a imbunatatirii calitatii portofoliului.

**Rata NPL<sup>2</sup>** de 5,8%, la 31 decembrie 2018, comparativ cu nivelul de 8,1% din decembrie 2017, ca urmare a rezultatelor bune din activitatea de recuperare de credite neperformante si a tranzitiei la IFRS9. Gradul de acoperire cu provizioane a fost de 100,3% la finalul anului 2018.

**Creditele si avansurile acordate** clientilor au crescut cu 8,7% la 36.400,1 milioane de lei (7.805,3 milioane de euro), la 31 decembrie 2018, de la 33.490,9 milioane de lei (7.189,2 milioane de euro), la 31 decembrie 2017, in principal datorita cresterii sustinute a creditelor retail, in timp ce stocul de credite corporate a crescut marginal.

**Depozitele de la clienti** au crescut cu 5% la 55.099 milioane de lei (11.814,9 milioane de euro) la 31 decembrie 2018, fata de 52.496,1 milioane de lei (11.268,9 milioane de euro), la 31 decembrie 2017, motorul de crestere fiind depozitele retail.

**Raportul de solvabilitate** conform regulamentului privind cerintele de capital (CRR), doar banca, in decembrie 2018 se afla la nivelul de 21%, semnificativ peste cerintele obligatorii ale Bancii Nationale a Romaniei. De asemenea, Rata capitalului de Rang 1+2 de 19,6% (Grup BCR) in decembrie 2018 arata clar puternica adecvare a capitalului BCR si sustinerea sa continua de catre Erste Group. In acest sens, BCR se bucura mai departe de una din cele mai solide pozitii de capital si finantare dintre bancile romanesti.

BCR isi mentine in continuare rata de solvabilitate ridicata, dovedind astfel capacitatea si angajamentul de sustinere a cresterii creditarii atat in linia de afaceri retail, cat si in linia de afaceri corporate, consolidand astfel capacitatea de a genera venituri semnificative din activitatea sa de baza.

---

<sup>2</sup> Incepand cu Dec-14, datele trimestriale sunt raportate conform proiectului de definitie EBA NPE.



## 1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

**Cifra de afaceri** la nivel consolidat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 este de 4.094.522 Mii RON (2017: 3.598.575 Mii RON) si se calculeaza in conformitate cu art. 644 din Regulamentul BNR 5/2013 referitor la cerintele prudentiale pentru institutii de credit.

**Indicatorul de lichiditate** in echivalent lei la 31 decembrie 2018, calculat in conformitate cu Regulamentul BNR 25/2011 a fost intre 1,57 si 16,54 in functie de maturitatea reziduala a activelor si datoriilor (2017 intre 1,1 si 3,1).

### 1.2.1. Descrierea principalelor produse

Grupul ofera servicii bancare zilnice precum si alte servicii financiare institutiilor guvernamentale, clientilor societati comerciale si persoanelor fizice care isi desfasoara activitatea in Romania si in strainatate. Aceste servicii includ: deschiderea de conturi, plati interne si internationale, tranzactii valutare, finantarea capitalului circulant, imprumuturi pe termen mediu si lung, credite pentru persoane fizice, finantarea micro-intreprinderilor si intreprinderilor mici, garantii bancare, acreditive, iar prin intermediul filialelor si leasing, brokeraj, servicii de consultanta financiara si gestionarea activelor.

### 1.2.2. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

N/A

### 1.2.3. Evaluarea activitatii de vanzare

BCR este unul din cele mai importante grupuri financiare din Romania pe piata tranzactiilor bancare, avand cea mai mare retea nationala de ATM mai mult de 2.000 de bancomate.

BCR deserveste urmatoarele grupuri de clienti:

**Persoane fizice:** BCR sprijina clientii in indeplinirea aspiratiilor lor, asigurandu-le bunastarea financiara in prezent si in viitor. BCR ofera o gama completa de servicii si produse, de la finantare imobiliara (ipoteci), credite de nevoi personale, conturi personale (inclusiv pachete dedicate antreprenorilor, studentilor, ONG-urilor si fundatiilor), carduri de debit si de credit, produse de investitii si economii, consultanta si vanzare de produse de trezorerie si piata financiara catre clientii persoane fizice. BCR ofera servicii complete de Internet banking, Mobile Banking, Phone banking si E-commerce.

**Intreprinderi mici si mijlocii, precum si societati mari:** in calitate de lider in numeroase segmente bancare, BCR joaca un rol esential pe segmentul societatilor comerciale, oferind produse personalizate, programe specializate si consultanta pentru microintreprinderi, intreprinderi mici si mijlocii, precum si pentru marile societati comerciale.

**Autoritatile municipale, sectorul public si non-profit:** Datorita relatiei lungi si solide cu autoritatile municipale, precum si cu sectorul public si non-profit, BCR a devenit prima alegere pentru solutii financiare dedicate (inclusiv finantare speciala pentru proiectele de infrastructura la nivel national, regional si municipal).

### 1.2.4. Evaluarea aspectelor legate de personalul emitentului

Numarul angajatilor Bancii la 31 decembrie 2018 a fost de 6.054 (31 decembrie 2017: 6.126).

La nivelul Grupului, au fost 7.237 angajati la 31 decembrie 2018 (31 decembrie 2017: 7.265)

## 1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

Statistici cheie legate de forta de munca a BCR:

- Distributia pe genuri: 74,65% femei si 25,35% barbati
- Varsta medie: 38,81 ani
- Nivelul studiilor: 85% angajati cu studii superioare si 15% angajati cu studii medii

### Perfectionare si dezvoltare profesionala

In anul 2018, s-au inregistrat 16.960 de participari la diversele cursuri si ateliere de lucru organizate conform planului annual de formare profesionala, din care 55% reprezinta participarea la cursurile de tehnice de pregatire profesionala.

Numarul mediu de zile de pregatire per angajat a fost de 5,64 zile de angajat, din care in format de curs in sala 3,97 zile/angajat si 1,67 zile/angajat in format e-learning.

Angajatii din unitatile BCR au beneficiat de programe specializate de dezvoltare a abilitatilor tehnice, dar si a celorlalte competente necesare in activitatea de zi cu zi. Astfel ei au participat la cursuri centrate mai mult pe deservirea clientilor avand in vedere noile reglementari MIFID, cat si la cursuri menite sa imbunatateasca relatia client-banca.

Platforma de e-learning, produsa intern, este folosita activ atat pentru educatia on-line precum si pentru sesiunile periodice de testare, vizand aspecte precum: prevenirea si combaterea spalarii banilor, securitatea informatiilor, abuzul de piata, sanctiuni financiare, transparenta si protectia consumatorilor, sanatate si securitate in munca (SSM), conformitate, etc.

In 2018, BCR a continuat procesul de schimbare a culturii organizationale si in acest scop au fost organizate o serie de evenimente si ateliere de lucru pentru definirea noilor piloni care sa stea la baza unei culturi organizationale sanatoase si sustenabile.

#### 1.2.5. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator

Protejarea mediului inconjurator si consumul responsabil de resurse reprezinta un demers de responsabilitate, materializat in strategia de afaceri a multor companii la nivel mondial, dar si in Romania.

Banca Comerciala Romana:

- recunoaste si accepta importanta fundamentala a abordarii integrate a factorilor de mediu si sociali, precum si principiile de dezvoltare durabila in cadrul desfasurarii activitatii sale de finantare;
- acorda o atentie corespunzatoare proceselor sale de finantare, asigurandu-se inainte de a lua decizia de creditare de conformarea respectivelor procese cu standardele minime de protectie a mediului, protectie sociala si siguranta muncii aplicabile in Romania.

Banca Comerciala Romana nu finanteaza activitati ale caror caracteristici nu indeplinesc cerintele de mediu specificate in reglementarile legislatiei romanesti si in conventiile si acordurile internationale in domeniu la care Romania a aderat in mod expres. Analiza problematicei de mediu este parte componenta a procesului de creditare si este obligatorie pentru fiecare tranzactie.

#### 1.2.6. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

N/A

## 1. Analiza activitatii emitentului (*continuare*)

### 1.2.7. Evaluarea activitatii emitentului privind managementul riscului

În ceea ce privește administrarea riscurilor și gestionarea capitalurilor pe parcursul anului 2018, accentul a fost pus pe menținerea profilului de risc al Grupului BCR în conformitate cu Strategia de Risc a BCR, majorarea bazei de capital și susținerea inițiativelor de management strategic cu accent pe optimizarea bilanțului.

Grupul BCR folosește un sistem de management și control de perspectivă care este dezvoltat în corelație cu profilul de risc și de business. Acest sistem se bazează pe o strategie clară de risc care este în concordanță cu strategia de business și orientată pe identificarea și administrarea timpurie a riscurilor și a evoluției acestora.

Profilul de risc general al Grupului BCR, precum și profilurile individuale de risc sunt implementate prin Strategia de Risc a Grupului BCR și sunt subiect al unui proces anual complex de revizuire. Analiza trimestrială a profilurilor de risc este necesară pentru a se verifica dacă au apărut modificări în ceea ce privește materialitatea riscurilor sau dacă au apărut riscuri noi în activitatea Bancii.

Având în vedere strategia de business la nivelul Grupului BCR, riscurile cheie la nivelul Grupului BCR sunt riscul de credit, piața (incluzând riscul de rată a dobânzii din banking book), riscul de lichiditate și finanțare și riscul operațional. Toate riscurile identificate ca fiind materiale sunt acoperite prin cadrul de control și administrare a riscurilor al Grupului BCR. Aceasta presupune o serie de instrumente și o structură de guvernare care să asigure o monitorizare adecvată a profilului de risc global și o execuție solidă a strategiei de risc, inclusiv un proces de monitorizare și escaladare a problemelor care ar putea avea un impact material asupra profilului de risc al Grupului BCR.

Grupul BCR și filialele sale, inclusiv BCR, își stabilesc profilul de risc local pornind de la Strategia de Risc a BCR și a Grupului BCR, profilul de risc general al Grupului BCR precum și profilurile individuale de risc. De asemenea, cadrul de administrare a capitalului la nivelul Grupului BCR asigură faptul că Grupul și filialele sale sunt capitalizate în conformitate cu profilul de risc, cerințele de reglementare și cerințele de capital economic.

Ca parte a strategiei de risc, Grupul BCR analizează profilul său actual de risc și determină profilul de risc țintă în baza obiectivelor sale strategice. Profilul de risc țintă este un rezultat al procesului de evaluare a riscurilor care este corelat cu limitele stabilite prin strategia de business și prin cadrul privind apetitul la risc.

Conform guvernantei, monitorizarea profilului de risc și execuția solidă a strategiei de risc se asigură prin monitorizare adecvată și un proces de escaladare a aspectelor care ar putea avea impact asupra profilului de risc al Grupului.

Principiul de proporționalitate reprezintă o parte decisivă și integrantă a cadrului general de administrare a riscurilor și a strategiei Grupului BCR. Principiul de proporționalitate este aplicat pentru componentele principale din cadrul ICAAP la nivelul Grupului BCR (Evaluarea Materialității Riscurilor/Taxonomia Riscurilor, Calculul Capacității de Acoperire a Riscurilor, Apetitul la Risc și Profilul de Risc, Testele de stres, Analizele privind concentrările de risc).

Principiile de management al riscurilor, conceptele și procesele la nivelul Grupului BCR sunt în general proiectate, dezvoltate și implementate pentru a adresa cerințele organizatorice atât la nivelul grupului, cât și la nivelul entităților/filialelor locale, reflectând un nivel ridicat de granularitate și detaliere.

Totuși, implementarea și aplicarea ulterioară la nivelul filialelor Grupului BCR necesită o abordare care ține cont de diferențele structurii, mărții, complexității și relevanței activităților desfășurate. Aceasta abordare asigură o aplicare semnificativă, potrivită și adecvată la nivelul Grupului BCR, fiind aliniată cu nevoile și capacitățile locale ale fiecărei entități, asigurând în același timp îndeplinirea cerințelor și standardelor generale ale Grupului BCR.

## 1. Analiza activitatii emitentului (continuare)

Evaluarea criteriilor de proportionalitate este revizuita anual si este inclusa in Strategia de Risc. Adicional, poate fi efectuata o reevaluare in afara analizei anuale, in conditiile in care modificarea circumstantelor de afaceri indica necesitatea unei astfel de reclasificari.

Pornind de la volumul si natura activitatii BCR, ca parte a Grupului BCR, profilul de risc al Grupului BCR este derivat din profilul de risc al Bancii. Prin urmare, profilul de risc al Grupului BCR urmareste in general aceleasi directii ca si in cazul Bancii, atat in ceea ce priveste profilul global de risc cat si profilurile de risc individuale, avand la baza urmatoarele considerente:

- volumul si natura activitatii BCR, ca parte a Grupului BCR;
- clasificarea BCR ca filiala in categoria "integral" in baza conceptului de proportionalitate.

### 1.2.8. Elemente de perspectiva privind activitatea emitentului

#### Impactul macroeconomic asteptat in 2019

Se asteapta ca economia romaneasca sa continue sa se tempereze in 2019 in contextul cresterii economice europene mai lente, al reducerii stimulentei fiscale si al incetirii cresterii salariilor, ceea ce va impiedica cresterea exporturilor, respectiv a consumului, in timp ce in cazul investitiilor ne asteptam doar la o contributie moderata, data fiind lipsa de spatiu fiscal a guvernului si absorbtia slaba a fondurilor UE. Prognoza noastra actuala pentru PIB-ul real indica o crestere scazuta, de o cifra, in 2019.

#### Evolutii ale Bilantului consolidat

In contextul actual, Grupul BCR anticipeaza in 2019 o crestere procentuala de o singura cifra in registru mediu a creditelor nete, sustinuta de segmentul retail si cel corporate.

Cresterea **creditelor retail** se preconizeaza a fi determinata de evolutia pozitiva a creditelor de consum negarantate asociata cu cea a creditelor pentru locuinte, in ciuda modificarilor legislative. Avansul creditarii corporate va fi in mare parte sustinut de cresterea puternica inregistrata pe segmentele IMM si segmentul real estate.

Pe partea de **pasiv**, BCR va continua sa beneficieze de baza sa foarte solida de depozite de la clienti, ponderea conturilor curente urmand sa se majoreze in continuare. In plus, BCR va continua sa inlocuiasca finantarea intragrup pe termen lung cu depozitele atrase de la clienti. Aceste actiuni sunt in conformitate cu strategia bancii de a se concentra pe creditarea in moneda locala, bazandu-se pe capacitatea sa puternica de auto-finantare in RON. BCR estimeaza ca atat depozitele retail cat si cele corporate vor evolua in general in linie cu cresterea prognozata a pietei.

#### Evolutii ale Contului de profit si pierdere

**Venitul net din dobanzi** este de asteptat sa-si continue cresterea in 2019, desi intr-un ritm mai lent, ca urmare a unor niveluri mai stricte de indatorare impuse de Banca Centrala incepand cu 1 ianuarie, cu impact asupra imprumuturilor noi retail, precum si asupra stabilizarii cursului de schimb al pietei.

A doua componenta importanta, **veniturile nete din taxe si comisioane**, vor inregistra o crestere usoara in 2019. Comisioanele corporate sunt estimate sa creasca usor in 2019, pe baza veniturilor generate de initiativele derulate in zona IMM-urilor.

In ansamblu, **venitul operational** va inregistra o majorare de o cifra in 2019, cel mai mare contributor fiind reprezentat de venitul net din dobanzi.





## 1. Analiza activitatii emitentului (*continuare*)

**Cheltuielile operationale** vor inregistra o evolutie relativ stabila in 2019 comparativ cu 2018, in ciuda investitiilor suplimentare si a costurilor unitare mai ridicate.

**Cheltuielile legate de risc** vor sustine in continuare profitul net in 2019, recuperările fiind estimate sa acopere partial alocările. In ansamblu, aceste evolutii vor conduce la anumite alocari de provizioane de risc, indicatorul costului de risc ("risk cost ratio") tinzand spre o evolutie normalizata pe fondul calitatii imbunatatite a activelor si al reducerii in continuare a portofoliului de credite neperformante

Pe baza performantei asteptate descrise mai sus, Grupul BCR are ca obiectiv in 2019 obtinerea unei rate a rentabilitatii capitalului (**ROE**) de doua cifre in registru mediu (in acest moment, s-a luat in calcul numai o estimare generala a impactului produs de taxa bancara).



## 2. Activele corporale si necorporale ale emitentului

In prezent, BCR S.A. detine un portofoliu de 207 proprietati, localizate in 42 de judete, dintre care cel mai mare numar de imobile sunt localizate in Bucuresti – 26 unitati, Alba – 9 unitati, Suceava – 8 unitati, Hunedoara – 8 unitati, Bacau, Brasov, Constanta, Dambovitza si Prahova – cate 7 unitati in fiecare judet, iar restul de 121 imobile fiind situate in alte judete din Romania.

Ponderea cea mai mare in portofoliul de proprietati o detin spatiile de birouri (68%) si spatiile comerciale (25%). Restul portofoliului este format din constructii independente cu destinatie administrativa (7%).

In anul 2018 BCR S.A. a decis sa urmeze o strategie de optimizare a retelei de unitati, prin vanzarea anumitor proprietati. Elementele imobiliare incluse in planul de vanzare puteau fi vandute in piata imobiliara actuala fara a necesita modificari pentru scopul vanzarii.

Planul de afaceri in cadrul strategiei actuale prezenta intentia Bancii de a recupera valoarea contabila a cladirilor incluse in strategia de optimizare prin tranzactia de vanzare, mai degraba decat prin utilizarea lor, prin urmare se califica pentru reclassificarea din categoria de imobilizari corporale (IAS16/IAS40) in categoria activelor detinute in vederea vanzarii (IFRS5), astfel ca la finele anului 2018, au fost reclassificate in clasa stocurilor, imobile in valoare neta de 110,443 RON.

La data de 31 decembrie 2018, activele corporale nete au fost in suma de 923,453 Mii RON, din care investitii imobiliare in suma de 162,806 Mii RON. In totalul activelor corporale nete, Cladirile si terenurile au o pondere de 62%.

In cursul anului 2018, BCR a vandut 37 de proprietati (cladiri si terenuri), a caror valoare neta a fost de 28,589 mii RON si a inchis un numar de 6 sucursale aflate in spatii inchiriate si un numar de 3 sucursale aflate in spatii proprietate.

La data de 31.12.2016 a fost efectuata fuziunea prin absorbtie dintre Banca Comerciala Romana S.A. (BCR) – societatea absorbanta si BCR Real Estate Management S.R.L. (BCR REM) si S.C. Bucharest Financial Plaza S.R.L. (BFP) – societati absorbite, utilizandu-se „Metoda activului net contabil”. Obiectul principal de activitate al celor 2 companii absorbite era reprezentat de administrarea activelor imobiliare pe baza de comision sau contract.

Ca rezultat al fuziunii dintre Banca, BCR Real Estate Management si Bucharest Financial Plaza, la 31 decembrie 2016, urmatoarele active corporale (valoarea contabila si amortizare cumulata) au fost transferate in portofoliul Bancii (Mii RON):

Entitatea absorbita	Valoarea Bruta Contabila	Amortizarea cumulata	Valoarea contabila neta
BCR REM	792.429	(200.193)	592.266
BFP	266.242	(18.941)	247.301
<b>Merger Impact</b>	<b>1.058.701</b>	<b>(219.134)</b>	<b>839.567</b>

## 2. Activele corporale si necorporale ale emitentului (*continuare*)

Descrierea si analiza gradului de amortizare a imobilizarilor Bancii

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea valorii nete a imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratelele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 3 pana la 10 ani
- Alt mobilier si echipamente 3 pana la 10 ani

### 3. Piața valorilor mobiliare

#### 3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Banca

În 2009, BCR a lansat un Program de emisiuni de obligațiuni pe termen mediu (MTN) cu un plafon maxim de 3.000.000.000 EUR, aprobat de Comision de Surveillance du Secteur Financier din Luxemburg și listat pe Bursa din Luxemburg.

Programul actual de emisiuni de obligațiuni al BCR (DIP – Debt Issuance Programme) (implementat în 2013) este un program care permite realizarea de emisiuni de obligațiuni în diferite valute și maturități cu o gamă limitată de structuri în funcție de tipul de dobânzii. În aprilie 2018, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat prelungirea Programului de emisiuni de obligațiuni pe o perioadă de 10 ani, precum și noi structuri de obligațiuni (de ex. obligațiuni subordonate, obligațiuni eligibile MREL).

În 2018 nu au fost emise obligațiuni noi. La data de 31 decembrie 2018, BCR are 7 emisiuni de obligațiuni în circulație listate la Bursa de Valori din Luxemburg ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)). Sumarul obligațiunilor emise este prezentat mai jos:

ISIN	Data emisiunii	Data maturității	Categorie	Tip	Moneda	Valoarea emisiunii	Agent de Plata
XS0474834925	22.12.2009	22.12.2019	SENIOR	Fix rate Notes	RON	70.000.000	BNP Paribas, Lux
XS0496326223	07.04.2010	07.04.2020	SENIOR	Fix rate Notes	RON	134.000.000	BNP Paribas, Lux
XS0550567142	02.12.2010	02.12.2020	SENIOR	Index Linked Notes	EUR	4.158.000	BNP Paribas, Lux
XS0609194450	02.08.2011	02.08.2019	SENIOR	Index Linked Notes	EUR	3.000.000	BNP Paribas, Lux
XS0675038649	02.12.2011	02.12.2021	SENIOR	Index Linked Notes	EUR	2.000.000	BNP Paribas, Lux
XS0746593069	30.03.2012	30.03.2019	SENIOR	Zero Coupon	EUR	9.000.000	BNP Paribas, Lux
XS0763990180	30.03.2012	31.03.2019	SENIOR	Zero Coupon	EUR	5.000.000	BNP Paribas, Lux

Mai multe informații referitoare la aceste obligațiuni sunt disponibile pe pagina web a Bursei de Valori din Luxemburg: <https://www.bourse.lu/programme/Programme-BancaComRomana/13618>.

În 2018, au ajuns la scadență un număr de 7 emisiuni de obligațiuni, însumând aproximativ 51,09 milioane EUR.

#### 3.2. Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

Propunerea de distribuire a profitului se face în conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare. Consiliul de Supraveghere propune Adunării Generale a Acționarilor distribuirea profitului aferent anului 2018, după cum urmează:

Element	Suma - RON
Distribuire dividende [1]	485.223.699
Rezultat reportat [2]	485.223.699
<b>Total</b>	<b>970.447.398</b>

[1] Suma de 485.223.699 RON reprezintă valoarea brută a dividendelor.

[2] Rezultatul reportat în valoare totală de 485.223.699 RON va fi utilizat în conformitate cu strategia de business a Bancii.



### 3. Piața valorilor mobiliare (*continuare*)

#### 3.3. Descrierea oricărui activități ale emitentului de achiziționare a propriilor acțiuni

N/A

#### 3.4. Precizarea numărului și a valorii nominale a acțiunilor emise de societatea mamă, deținute de filiale

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017, BCR Leasing IFN SA, deține 109 acțiuni BCR cu o valoare nominală de 0.10 RON/acțiune.

#### 3.5. Prezentarea modului în care Banca își achită obligațiile față de deținătorii de valori mobiliare în cazul în care Banca a emis obligațiuni și/sau alte titluri de creanță

Plățile de cupon și rambursările principale ale obligațiilor se efectuează în conformitate cu prevederile secțiunilor "Termeni și condiții" din Prospectul de bază, precum și cu Termenii finali ai obligațiilor publicate pe pagina web a Bursei de Valori din Luxemburg ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)), link direct: <https://www.bourse.lu/programme/Programme-BancaComRomana/13618>.

#### 4. Conducerea emitentului

Membrii Consiliului de Supraveghere din cursul anului au fost:

01.01.2018 – 16.10.2018

- Manfred Wimmer – cetatean austriac, nascut la data de 31.01.1956, Presedinte al Consiliului de Supraveghere
- Andreas Treichl – cetatean austriac, nascut la data de 16.06.1952, Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere
- Gernot Mittendorfer – cetatean austriac, nascut la data de 2.07.1964 membru
- Brian O'Neill – cetatean American, nascut la data de 28.02.1953, membru
- Tudor Ciurezu – cetatean roman, nascut la data de 24.11.1954 - membru
- Hildegard Gacek – cetatean german, nascut la data de 05.07.1952 - membru
- Wilhelm Koch – cetatean german, nascut la data de 12.12.1968 – membru (pana la data de 31.01.2018)

17.10.2018 – 31.12.2018

- Manfred Wimmer – cetatean austriac, nascut la data de 31.01.1956, Presedinte al Consiliului de Supraveghere
- Andreas Treichl – cetatean austriac, nascut la data de 16.06.1952, Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere
- Gernot Mittendorfer – cetatean austriac, nascut la data de 2.07.1964 membru
- Brian O'Neill – cetatean American, nascut la data de 28.02.1953, membru
- Tudor Ciurezu – cetatean roman, nascut la data de 24.11.1954 - membru
- Hildegard Gacek – cetatean german, nascut la data de 05.07.1952 - membru
- Elisabeth Krainer Senger Weiss – cetatean austriac nascuta la data de 06.08.1972 – membru

#### 4. Conducerea emitentului (*continuare*)

Membrii comitetului executiv la 31.12.2018 au fost:

1. **Sergiu Cristian MANEA** - Presedinte Executiv, Presedinte al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 28.02.2022;
2. **Elke MEIER** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Financiar (CFO), Membru al Comitetului Executiv, numita de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1.01.2018, preluarea atributiilor fiind efectuata la data de 18.05.2018, dupa primirea aprobarii BNR. Mandat valabil pana la data de 31.12.2020;
3. **Frank Michael BEITZ** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Risc (CRO), Membru al Comitetului Executiv, numit de Consiliul de Supraveghere incepand cu data de 1.01.2018, preluarea atributiilor fiind efectuata la data de 15.03.2018, dupa primirea aprobarii BNR. Mandat valabil pana la data de 31.12.2019;
4. **Dana Luciana DIMA** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Retail si Private Banking, Membru al Comitetului Executiv - mandat valabil pana la data 31.10.2021;
5. **Ryszard Ferdynand DRUŻYŃSKI** - Vicepresedinte Executiv coordonator al liniei functionale Operatiuni & IT, Membru al Comitetului Executiv- mandat valabil pana la data 31.10.2021.

Membrii Comitetului Executiv indeplinesc conditiile generale prevazute de legile in vigoare, conditiile speciale referitoare la conducatorii bancii, prevazute in legea bancara, in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si de Politica de selectie si de remunerare a structurii de conducere in Grupul BCR.

Detalii privind experienta profesionala a membrilor Comitetului Executiv pot fi gasite pe urmatorul link:  
<https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/conducerea-bcr>

In evidentele bancii nu sunt inregistrate litigii sau proceduri administrative in care au fost implicati membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv al BCR.



## 5. Situatia financiar contabila

### 5.1. Situatia activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii

Structura si evolutia principalelor categorii de active, datorii si capitaluri proprii ale Grupului sunt prezentate mai jos.

Active	Grup				Banca			
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%
<b>Mii RON</b>								
Numerar si echivalente de numerar	11.123.191	11.369.344	11.911.895	-2,2%	10.862.852	11.245.387	11.648.878	-3,4%
Total active financiare detinute pentru tranzactionare	213.965	104.694	633.199	104,4%	214.092	104.694	633.199	104,5%
Instrumente financiare derivate	31.062	41.449	73.486	-25,1%	31.189	41.449	73.486	-24,8%
Alte active financiare detinute pentru tranzactionare	182.903	63.245	559.713	189,2%	182.903	63.245	559.713	189,2%
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	15.131	15.319	-100,0%	-	15.131	15.319	-100,0%
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.395	-	-	x	39.152	-	-	x
Instrumente de capital	33.475	-	-	x	33.232	-	-	x
Credite si avansuri acordate clientilor	5.920	-	-	x	5.920	-	-	x
Alte active disponibile pentru vanzare	-	6.599.950	5.574.087	-100,0%	-	6.146.992	4.845.303	-100,0%
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>	-	141.831	-	-100,0%	-	557.101	461.222	-100,0%
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.222.081	-	-	x	5.187.019	-	-	x
Investitii in capitaluri proprii	40.721	-	-	x	40.721	-	-	x
Titluri de datorie	5.181.360	-	-	x	5.146.298	-	-	x
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>	-	-	-	x	41.748	-	-	x
Investitii pastrate pana la scadenta	-	14.756.894	13.904.201	-100,0%	-	13.375.729	12.386.197	-100,0%
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>	-	-	780.155	x	-	551.355	881.003	-100,0%
Credite si avansuri acordate bancilor	-	2.215.113	552.830	-100,0%	-	2.420.035	651.414	-100,0%
Credite si avansuri acordate clientilor	-	33.490.883	32.291.134	-100,0%	-	32.020.306	31.162.509	-100,0%
Active financiare la cost amortizat	50.843.219	-	-	x	48.732.568	-	-	x
<i>din care titluri date in pensiune livrata</i>	690.952	-	-	x	1.693.280	-	-	x
Titluri de datorie	15.879.108	-	-	x	14.297.905	-	-	x
Credite si avansuri acordate bancilor	123.840	-	-	x	388.848	-	-	x
Credite si avansuri acordate clientilor	34.840.271	-	-	x	34.045.815	-	-	x
Creante de leasing financiar	990.868	-	-	x	-	-	-	x
Imobilizari corporale	1.169.260	1.315.683	1.472.604	-11,1%	760.646	1.015.988	1.158.548	-25,1%
Investitii imobiliare	162.806	121.490	422	34,0%	162.806	121.490	-	34,0%
Imobilizari necorporale	361.898	320.872	289.304	12,8%	354.020	314.231	280.699	12,7%
Investitii in asociatii in participatiune si in societati asociate	20.027	17.375	16.568	15,3%	7.509	7.509	7.509	0,0%
Creante din impozit curent	181.800	86.736	162.480	109,6%	178.822	83.435	159.029	114,3%
Creante din impozit amanat	202.165	168.778	322.508	19,8%	197.061	157.361	310.554	25,2%
Active detinute pentru vanzare	161.114	43.039	2.292	274,3%	117.699	14.792	2.292	695,7%
Creante comerciale si alte creante	563.014	-	-	x	543.179	-	-	x
Investitii in filiale	-	-	-	x	403.152	533.510	622.150	-24,4%
Alte active	275.502	305.257	365.730	-9,7%	148.677	157.895	184.625	-5,8%
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>71.530.305</b>	<b>70.931.239</b>	<b>67.514.573</b>	<b>0,8%</b>	<b>67.909.254</b>	<b>67.734.485</b>	<b>64.068.225</b>	<b>0,3%</b>





## 5. Situatia financiar contabila (continuare)

Totalul activelor BCR la 31 decembrie 2018 a fost in suma de 67.909.254 mii RON, in crestere cu 0,3% fata de 31 decembrie 2017 (67.734.485 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, totalul activelor a crescut cu 0,8%, de la 70.931.239 mii RON la 31 decembrie 2017 la 71.530.305 mii RON la 31 decembrie 2018.

	Grup				Banca			
Datori si capitaluri proprii								
in Mii RON	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%
Datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii	32.988	44.661	38.391	-26,1%	32.988	44.661	38.391	-26,1%
Instrumente financiare derivate	32.988	44.661	38.391	-26,1%	32.988	44.661	38.391	-26,1%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	61.618.808	62.007.067	59.236.059	-0,6%	58.326.984	58.920.983	55.825.328	-1,0%
Depozite de la institutii bancare	2.127.723	3.205.191	5.132.627	-33,6%	3.076.973	4.180.001	5.626.083	-26,4%
Imprumuturi si linii de finantare	2.408.375	2.249.500	2.177.267	7,1%	672.249	838.133	1.154.233	-19,8%
Depozite de la clienti	55.098.959	52.496.062	48.235.198	5,0%	52.593.690	49.885.158	45.354.909	5,4%
Titluri de datorie emise	349.153	539.648	637.192	-35,3%	349.153	539.648	637.192	-35,3%
Credite subordonate	1.041.982	2.371.499	2.344.779	-56,1%	1.041.982	2.371.499	2.344.779	-56,1%
Alte datorii financiare	592.616	1.145.167	708.996	-48,3%	592.937	1.106.544	708.132	-46,4%
Provizioane	1.151.688	1.192.565	1.104.102	-3,4%	1.120.255	1.149.625	1.069.547	-2,6%
Datorii din impozit curent	97.782	230	1.262	42.413,9%	97.110	-	-	x
Datorii din impozit amanat	-	25	3.966	-100,0%	-	-	-	x
Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare	15.438	12.819	-	20,4%	-	-	-	x
Alte datorii	246.887	234.759	326.404	5,2%	193.842	174.559	242.726	11,0%
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>8.366.714</b>	<b>7.439.113</b>	<b>6.804.389</b>	<b>12,5%</b>	<b>8.138.075</b>	<b>7.444.657</b>	<b>6.892.233</b>	<b>9,3%</b>
Capital social	2.952.565	2.952.565	2.952.565	0,0%	2.952.565	2.952.565	2.952.565	0,0%
Rezultat reportat	3.766.482	2.667.566	1.977.946	41,2%	3.525.615	2.654.298	2.083.989	32,8%
Alte rezerve	1.647.667	1.818.982	1.873.878	-9,4%	1.659.895	1.837.794	1.855.679	-9,7%
Atribuibile intereselor care nu controleaza	46	36	25.397	27,8%	-	-	-	x
Atribuibil actionarilor societatii mama	8.366.668	7.439.077	6.778.992	12,5%	-	-	-	x
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>71.530.305</b>	<b>70.931.239</b>	<b>67.514.573</b>	<b>0,8%</b>	<b>67.909.254</b>	<b>67.734.485</b>	<b>64.068.225</b>	<b>0,3%</b>

## 5. Situatia financiar contabila (continuare)

### 5.2. Contul de profit sau pierdere

Mii RON	Grup				Banca			
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	2018/2017%
<b>Venituri nete din dobanzi (1)</b>	<b>2.047.195</b>	<b>1.764.197</b>	<b>1.786.695</b>	<b>16,0%</b>	<b>1.946.477</b>	<b>1.678.727</b>	<b>1.726.463</b>	<b>15,9%</b>
Venituri din dobanzi	2.545.368	2.198.669	2.276.682	15,8%	2.392.196	2.038.192	2.135.535	17,3%
Alte venituri smilare	38.693	40.835	91.518	2,6%	38.489	40.571	91.308	1,2%
Cheltuieli cu dobanzile	(513.662)	(451.079)	(550.659)	14,5%	(461.631)	(378.830)	(469.549)	22,6%
Alte cheltuieli similare	(23.204)	(21.228)	(30.846)	-1,4%	(22.877)	(21.206)	(30.831)	-2,7%
<b>Venituri nete din speze si comisioane (2)</b>	<b>706.814</b>	<b>700.738</b>	<b>708.932</b>	<b>0,9%</b>	<b>673.853</b>	<b>661.160</b>	<b>672.086</b>	<b>1,9%</b>
Venituri din taxe si comisioane	881.176	845.336	839.312	4,2%	824.162	792.219	792.814	4,0%
Cheltuieli cu comisioane	(174.362)	(144.598)	(130.380)	20,6%	(150.309)	(131.059)	(120.728)	14,7%
Venituri din dividende (3)	3.731	4.155	2.878	-10,2%	11.684	19.872	5.004	-41,2%
Venituri nete din tranzactionare (4)	431.709	329.191	313.020	31,1%	426.985	329.214	313.067	29,7%
Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (5)	18.429	1.689	(1.148)	991,1%	18.429	1.689	(1.148)	991,1%
Tranzactii din conversia valutara (6)	(3.347)	23.815	2.445	-114,1%	(6.209)	17.251	(2.821)	-136,0%
Rezultatul net din investitii prin metoda punerii in echivalenta (7)	2.651	807	1.795	228,5%	-	-	-	x
Venituri din inchiriere de la investitii imobiliare si alte contracte de leasing operational (8)	78.388	63.289	53.549	23,9%	11.045	9.840	1.014	12,2%
Cheltuieli cu personalul (9)	(780.810)	(741.664)	(729.874)	5,3%	(684.947)	(661.913)	(657.036)	3,5%
Alte cheltuieli administrative (10)	(671.461)	(635.573)	(671.594)	5,6%	(689.897)	(652.791)	(804.923)	5,7%
Depreciere si amortizare (11)	(197.901)	(166.983)	(169.029)	18,5%	(136.238)	(117.269)	(105.780)	16,2%
<b>Venituri operationale (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>3.285.570</b>	<b>2.887.881</b>	<b>2.868.166</b>	<b>13,8%</b>	<b>3.082.263</b>	<b>2.717.753</b>	<b>2.713.665</b>	<b>13,4%</b>
<b>Cheltuieli operationale (9+10+11)</b>	<b>(1.650.172)</b>	<b>(1.544.220)</b>	<b>(1.570.497)</b>	<b>6,9%</b>	<b>(1.511.082)</b>	<b>(1.431.973)</b>	<b>(1.567.739)</b>	<b>5,5%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>1.635.398</b>	<b>1.343.661</b>	<b>1.297.669</b>	<b>21,7%</b>	<b>1.571.181</b>	<b>1.285.780</b>	<b>1.145.926</b>	<b>22,2%</b>
Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	2.221	151	111.747	1.370,9%	2.221	151	111.754	1.370,9%
Pierdere neta din deprecierea instrumentelor financiare	(121.217)	(32.418)	279.990	273,9%	(122.361)	(22.699)	217.288	439,1%
Alte rezultate operationale	(87.920)	(406.259)	(518.915)	-78,4%	(260.487)	(456.210)	(468.927)	-42,9%
<b>Rezultat inainte de impozitare din activitati continue</b>	<b>1.428.482</b>	<b>905.135</b>	<b>1.170.491</b>	<b>57,8%</b>	<b>1.190.555</b>	<b>807.022</b>	<b>1.006.041</b>	<b>47,5%</b>
Impozitul pe profit	(226.219)	(237.008)	(130.428)	-4,6%	(220.108)	(236.712)	(119.955)	-7,0%
<b>Rezultatul net al perioadei</b>	<b>1.202.263</b>	<b>668.127</b>	<b>1.040.063</b>	<b>79,9%</b>	<b>970.447</b>	<b>570.310</b>	<b>886.086</b>	<b>70,2%</b>
Rezultat net atribuibil actionarilor care nu controleaza	10	6	(1.783)	66,7%	-	-	-	x
<b>Rezultat net atribuibil actionarilor societatii mama</b>	<b>1.202.253</b>	<b>668.121</b>	<b>1.041.846</b>	<b>79,9%</b>	<b>970.447</b>	<b>570.310</b>	<b>886.086</b>	<b>70,2%</b>



## 5. Situatia financiar contabila (continuare)

Profitul net al BCR la 31 decembrie 2018 a fost in suma de 970.447 mii RON, in crestere cu 70,2% fata de 31 decembrie 2017 (570.310 mii RON). In ceea ce priveste Grupul, profitul net a crescut cu 79,9%, de la 668.127 mii RON la 31 decembrie 2017 la 1.202.263 mii RON la 31 decembrie 2018.

### 5.3. Fluxuri de numerar

Mii RON	Group			Bank		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
<b>Rezultatul net al perioadei</b>	<b>1.202.263</b>	<b>668.127</b>	<b>1.040.063</b>	<b>970.447</b>	<b>570.310</b>	<b>886.086</b>
<b>Ajustari ale elementelor nemonetare in profitul/pierdere neta a anului</b>	-	-	-	-	-	-
Deprecierea, amortizarea activelor	197.901	166.983	169.029	136.238	117.269	105.780
Alocarea si reversari prentu deprecierea creditelor	170.821	123.719	562.306	146.466	83.983	497.728
Castiguri / (pierderi) din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	(7.945)	(2.194)	(1.676)	(12.648)	(2.790)	2.079
Alte provizioane	(28.969)	131.401	290.730	(17.448)	131.401	273.284
Deprecierea investitiilor in filiale	-	-	-	166.410	97.410	45.856
Deprecierea activelor corporale si necorporale	94.636	73.560	-	96.024	70.375	-
Taxa curenta si amanata neplatite	(6.908)	237.008	126.628	(3.610)	236.712	92.276
Alte ajustari	(12.284)	186.978	(23.430)	(12.242)	214.581	17.879
<b>Ajustari ale elementelor in profitul net al anului</b>	<b>(542.504)</b>	<b>(345.444)</b>	<b>(260.653)</b>	<b>(510.827)</b>	<b>(326.015)</b>	<b>(222.319)</b>
Veniturile din dobanzi generate de activitatile de investitii	(672.116)	(480.410)	(393.234)	(615.632)	(433.008)	(345.243)
Cheltuieli cu dobanzile platite pentru activitatile de finantare	129.612	134.966	132.581	112.758	122.710	122.924
Venituri din dividende din activitati de investitii	-	-	-	(7.953)	(15.717)	-
<b>Modificarea activelor si datorii din activitatea de exploatare dupa ajustarile elementelor nemonetare</b>						
Active financiare - detinute pentru tranzactionare	(119.658)	496.468	(390.419)	(119.658)	496.468	(390.419)
Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	14.720	-	6.927	14.720	-	6.927
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	(1.076.739)	1.495.444	-	(1.328.131)	1.295.194
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	51.679	-	-	58.044	-	-
<b>Investitii pastrate pana la scadenta</b>	<b>-</b>	<b>(3.117.152)</b>	<b>(3.117.152)</b>	<b>-</b>	<b>(2.841.802)</b>	<b>(3.117.152)</b>
Credite si avansuri asupra institutiilor de credit	-	(1.663.796)	(348.427)	-	(1.770.134)	(466.783)
Credite si avansuri acordate clientelei	-	(1.453.356)	(402.683)	-	(1.071.668)	113.420
<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>(1.067.033)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(769.762)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Creante asupra institutiilor de credit	2.075.058	-	-	2.015.026	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	(3.142.091)	-	-	(2.784.788)	-	-
Alte active din activitatea de exploatare	29.754	47.667	58.104	9.771	27.539	53.006
Financial liabilities measured at amortised cost	1.002.933	2.966.909	4.126.197	1.120.652	3.483.210	4.023.273
Depozite de la institutii bancare	(1.048.821)	(1.742.276)	(1.677.214)	(1.075.682)	(1.446.082)	(1.586.075)
Depozite de la clienti	2.604.305	4.273.014	5.630.622	2.709.941	4.530.880	5.368.205
Alte datorii financiare	(552.551)	436.171	172.789	(513.607)	398.412	241.143
Alte datorii din activitatea de exploatare	12.131	(82.544)	4.975	19.283	(68.167)	(2.153)

## 5. Situatia financiar contabila (continuare)

<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>	<b>991.537</b>	<b>474.747</b>	<b>6.453.115</b>	<b>1.291.860</b>	<b>962.353</b>	<b>6.328.988</b>
<b>Castiguri/(Pierderi) din vanzarea activelor</b>	<b>1.261.843</b>	<b>1.851.159</b>	<b>2.054.267</b>	<b>922.799</b>	<b>1.549.878</b>	<b>1.712.929</b>
Active financiare detinute pana la scadenta	-	1.761.132	2.036.760	-	1.536.610	1.708.200
Titluri de datorie	998.355	-	-	684.090	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	198.641	-	-	198.641	-	-
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	64.847	90.027	17.507	40.068	13.268	4.729
<b>Cumparari de</b>	<b>(1.408.856)</b>	<b>(3.002.011)</b>	<b>(6.107.593)</b>	<b>(1.122.831)</b>	<b>(2.804.596)</b>	<b>(5.471.642)</b>
Investitii pastrate pana la scadenta	-	(2.640.477)	(5.768.416)	-	(2.594.013)	(5.258.583)
Titluri de datorie la cost amortizat	(1.013.296)	-	-	(926.943)	-	-
Imobilizari corporale, necorporale si investitii imobiliare	(395.560)	(361.534)	(339.177)	(195.888)	(210.583)	(213.059)
Contributia la cresterea capitalului filialelor	-	-	-	(30.000)	(22.079)	-
Dobanzi incasate din activitatea de investitii	656.890	480.410	393.234	603.157	433.008	345.243
Dividende primite din activitatea de investitii	-	-	-	7.953	15.717	2.126
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investitii</b>	<b>509.877</b>	<b>(670.442)</b>	<b>(3.660.092)</b>	<b>381.078</b>	<b>(828.072)</b>	<b>(3.411.344)</b>
Dividende platite parintelui	(213.476)	-	-	(213.476)	-	-
Dividende platite intereselor care nu controleaza	(14.587)	-	-	(14.587)	-	-
Titluri de datorie emise	(219.251)	(80.005)	(275.044)	(219.251)	(80.005)	(275.044)
Intrari de numerar din alte activitati de finantare	782.144	460.257	359.779	-	-	-
Iesiri de numerar din alte activitati de finantare	(1.950.510)	(592.142)	(275.115)	(1.492.303)	(335.057)	(126.286)
Dobanzi platite pentru activitatea de finantare	(131.887)	(134.966)	(132.581)	(115.856)	(122.710)	(122.923)
Alte activitati de finantare	(32.004)	(33.209)	(35.892)	(15.973)	(20.953)	(26.234)
Credite subordonate	(99.883)	(101.757)	(96.689)	(99.883)	(101.757)	(96.689)
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare</b>	<b>(1.747.567)</b>	<b>(346.856)</b>	<b>(322.961)</b>	<b>(2.055.473)</b>	<b>(537.772)</b>	<b>(524.253)</b>
<b>Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei</b>	<b>11.369.344</b>	<b>11.911.895</b>	<b>9.441.833</b>	<b>11.245.387</b>	<b>11.648.878</b>	<b>9.255.487</b>
<b>Soldurile de deschidere conform IFRS 9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	991.537	474.747	6.453.115	1.291.860	962.353	6.328.988
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	509.877	(670.442)	(3.660.092)	381.078	(828.072)	(3.411.344)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	(1.747.567)	(346.856)	(322.961)	(2.055.473)	(537.772)	(524.253)
<b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei</b>	<b>11.123.191</b>	<b>11.369.344</b>	<b>11.911.895</b>	<b>10.862.852</b>	<b>11.245.387</b>	<b>11.648.878</b>

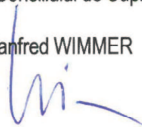
## 6. Anexe

Urmatoarele documente reprezinta anexele prezentului raport:

1. Actul constitutiv al bancii valabil la 31 decembrie 2018;
2. Actele de demisie/demitere in randul membrilor administratiei conducerii executive
3. Lista filialelor emitentului si a entitatilor controlate sau care controleaza emitentul
4. Declaratia de conformitate a membrilor Comitetului Executiv care isi asuma raspunderea pentru intocmirea Situatiilor Financiare
5. Situatii Financiare la 31 decembrie 2018
6. Raportul auditorilor

Presedintele Consiliului de Supraveghere,

Manfred WIMMER





# DUPLICAT

*S-a solemnizat autentificarea prezentului înscris:*

## **ACTUL CONSTITUTIV AL BANCII COMERCIALE ROMANE S.A.**

societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Bd. Regina Elisabeta nr.5, sector 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cod unic de înregistrare 361757  
înregistrată în registrul instituțiilor de credit al Băncii Naționale a României sub nr. RB-PJR-40-008/1999  
(Actualizat în baza Hotărârii Consiliului de supraveghere al BCR SA nr. 1a din data de 22.10.2018)

### **CAPITOLUL I**

#### **Dispoziții generale**

#### **Articolul 1. Denumirea legală și comercială, forma juridică, legislația aplicabilă, sigla**

- 1.1. Denumirea legală și comercială a societății este Banca Comercială Română S.A.. În cuprinsul prezentului Act Constitutiv, Banca Comercială Română S.A. va fi denumită "**Banca**".
- 1.2. Banca este o persoană juridică română, organizată și funcționând în conformitate cu legislația română în vigoare, în special legislația privind societățile comerciale și legislația bancară, și în conformitate cu prezentul Act Constitutiv ca o societate comercială pe acțiuni, administrată în sistem dualist, legal autorizată de Banca Națională a României ("BNR") ca instituție de credit română.
- 1.3. În cadrul oricărei forme de publicitate, a oricărui document oficial, contract sau orice alt fel de documente, inițialele, sigla, emblema sau orice alte asemenea semne sau simboluri ale Băncii vor fi folosite doar de către Bancă, filialele, sucursalele, reprezentanțele și agențiile acesteia.
- 1.4. Răspunderea Băncii este garantată cu patrimoniul Băncii, iar acționarii Băncii vor răspunde în limita acțiunilor subscrise.
- 1.5. Patrimoniul Băncii nu poate fi grevat cu datorii sau cu orice alte obligații personale ale acționarilor Băncii.

#### **Articolul 2. Sediul social și sediile secundare**

- 2.1 Sediul social și sediul real al Băncii este situat la adresa Calea Victoriei nr. 15, sector 3, București, România.
- 2.2 Sediul social sau sediul real al Băncii poate fi mutat la orice altă adresă, exclusiv în România.
- 2.3 Banca are și poate înființa, în România și în străinătate, sedii secundare care nu au personalitate juridică cum ar fi sucursale, agenții, reprezentanțe, precum și filiale care au personalitate juridică în conformitate cu prezentul Act Constitutiv și cu legislația privind societățile comerciale și cea bancară.

#### **Articolul 3. Durata**

- 3.1 Banca este înregistrată și funcționează pe o perioadă nedeterminată.
- 3.2 Banca își poate înceta activitatea în conformitate cu prevederile în vigoare din legislația privind societățile comerciale și cea bancară.

### **CAPITOLUL II**

#### **Capitalul social și capitalul propriu al Băncii**

#### **Articolul 4. Capitalul social și acțiunile**

- 4.1 Capitalul social al Băncii, integral subscris și vărsat în numerar de acționari, este de 1.625.341.625,4 RON, împărțit în 16.253.416.254 acțiuni nominative, ordinare, cu o valoare nominală de 0,1 RON/ acțiune.
- 4.2 Acțiunile emise de Bancă sunt nominative, ordinare, emise în formă dematerializată prin înscrierea în registrul acționarilor și au valoare nominală egală, conferind drepturi egale proprietarilor lor.



- 4.3 Fiecare acțiune emisă de Bancă, achitată și deținută de un acționar (altul decât Banca) conferă un vot în adunările generale ale acționarilor, cu excepția cazului în care acționarii decid ca Banca să emită acțiuni preferențiale fără drept de vot.
- 4.4 Acțiunile sunt indivizibile și Banca recunoaște un singur acționar pentru fiecare acțiune. În cazul în care o acțiune este proprietatea indiviză a mai multor persoane, acestea vor trebui să desemneze un reprezentant în vederea exercitării drepturilor care derivă din dreptul de proprietate asupra acțiunii respective.
- 4.5 Deținerea a una sau mai multe acțiuni emise de Bancă echivalează cu acceptarea de către respectivul deținător a dispozițiilor prezentului Act Constitutiv.

#### **Articolul 5. Majorarea/reducerea capitalului social**

- 5.1 Capitalul social al Băncii poate fi majorat prin hotărârea adunării generale a acționarilor, în conformitate cu prevederile aplicabile din legislația privind societățile comerciale și cea bancară.
- 5.2 Prin excepție de la prevederile art. 5.1 de mai sus, oricând o majorare de capital este necesară pentru conformarea cu cerințele prudențiale prevăzute de normele Băncii Naționale a României sau cu orice alte prevederi legale, Comitetul Executiv este autorizat, pentru o perioadă de (5) ani de la data înregistrării prezentului Act Constitutiv actualizat la Registrul Comerțului, să majoreze capitalul social al Băncii cu o valoare care să nu depășească, cumulată pe toată perioada menționată anterior, suma de 162.534.161,45 RON, prin una sau mai multe emisiuni de acțiuni.
  - 5.2.1 În sensul prezentului Articol 5.2, capitalul social autorizat este de 162.534.161,45 RON ("**Capital Social Autorizat**").
  - 5.2.2 Exclusiv în vederea majorării capitalului social în conformitate cu prevederile Art. 5.2, Comitetului Executiv îi este conferită, pentru fiecare dintre majorările de capital social realizate până la nivelul Capitalului Social Autorizat, competența de a decide restrângerea sau ridicarea dreptului de preferință al acționarilor Băncii, în conformitate cu legea aplicabilă și sub condiția ca o astfel de restrângere sau ridicare a dreptului de preferință să fie justificată de constrângerile de timp cu privire la implementarea respectivei majorări a capitalului social.
- 5.3 Acțiunile nu pot fi emise la un preț de emisiune mai mic decât valoarea nominală. Cu toate acestea, acțiunile pot fi emise cu o primă de emisiune la valoarea nominală.
- 5.4 Cu excepția cazurilor în care sunt aplicabile dispozițiile Art. 5.2.2, acțiunile emise în cazul unei majorări de capital social vor fi oferite cu prioritate acționarilor Băncii în vederea exercitării dreptului de preferință, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. În cazul în care, după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preferință, noile acțiuni emise nu au fost subscrise în totalitate, acțiunile rămase nesubscrise vor putea fi anulate sau oferite altor investitori români sau străini, în conformitate cu hotărârea organului societății competent pentru aprobarea majorării capitalului social. În cazul în care acțiunile nesubscrise sunt oferite publicului, Banca va respecta prevederile legale cu privire la ofertele publice în sensul legislației privind piețele de capital.
- 5.5 Reducerea capitalului social se va realiza în conformitate cu prevederile legale aplicabile și va respecta în permanență nivelul minim al capitalului social impus de legislația bancară.
- 5.6 Dacă Comitetul Executiv al Băncii constată că, din cauza pierderilor, activul net, calculat ca totalul activelor minus totalul datoriilor Băncii, reprezintă mai puțin de ½ din capitalul social subscris, acesta va convoca adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru a decide majorarea capitalului social, reducerea capitalului social sau dizolvarea Băncii.
- 5.7 Când reducerea capitalului social este motivată de pierderi, capitalul social poate fi redus doar prin reducerea numărului de acțiuni emise sau prin reducerea valorii nominale a acțiunilor; în acest caz reducerea prin restituirea către acționari a unei părți din aporturile aduse la capitalul social este interzisă.
- 5.8 O hotărâre privind reducerea capitalului social va cuprinde, în mod clar, motivele pentru care se face această reducere și procedeul ce va fi utilizat pentru implementarea acesteia.



#### **Articolul 6. Registrul acționarilor**

- 6.1 Banca ține evidența acțiunilor în registrul acționarilor, numerotat, ștampilat și sigilat, în conformitate cu legea română, registru ținut de Bancă.
- 6.2 Registrul acționarilor este actualizat prin grija Comitetului Executiv. Registrul acționarilor cuprinde, printre altele:
- (i) datele de identificare ale fiecărui acționar: prenume, nume/ denumirea societății, codul numeric personal / codul fiscal, domiciliul/ sediul social;
  - (ii) numărul și tipul de acțiuni deținute de fiecare acționar;
  - (iii) modalitatea de dobândire a dreptului de proprietate (cumpărare, donație, moștenire etc.);
  - (iv) data la care fiecare dintre acționari a fost înregistrat în registrul acționarilor;
  - (v) orice sarcină instituită asupra unei părți sau asupra tuturor acțiunilor deținute de un acționar, indicând, de asemenea, și numele creditorului în favoarea căruia a fost instituită respectiva sarcină; și
  - (vi) datele de identificare ale reprezentanților acționarilor (cedenți / cesionari) în cazul transferului de acțiuni.
- 6.3 În relația dintre Bancă și acționarii acesteia, dreptul de proprietate asupra acțiunilor se naște numai prin și de la data înregistrării în registrul acționarilor a acționarului respectiv. Orice transfer de acțiuni care nu este înregistrat în registrul acționarilor nu va produce nici un efect juridic față de Bancă, care nu îl va recunoaște pe cesionar ca și acționar al Băncii.
- 6.4 Orice modificare a datelor de identificare sau de contact incluse în registrul acționarilor trebuie comunicată de către acționari printr-o scrisoare adresată Comitetului Executiv, împreună cu documentele justificative referitoare la modificările datelor indicate mai sus. Banca nu va fi responsabilă de efectele generate de neactualizarea datelor înregistrate în registrul acționarilor, exceptând cazul în care respectivele modificări au fost comunicate în conformitate cu prezentul Art. 6.3.
- 6.5 Orice certificat de acționar emis de Bancă în beneficiul acționarilor, în conformitate cu legea aplicabilă, va avea caracter pur informativ și nu va reprezenta în niciun moment un titlu de proprietate asupra acțiunilor respective pentru persoana care deține certificatul acționarului.

#### **Articolul 7. Transferul acțiunilor**

- 7.1 Dreptul de proprietate asupra acțiunilor se transferă prin înregistrarea operată în registrul acționarilor, semnată de vânzător și de cumpărător sau de reprezentanții acestora.
- 7.2 În cazul transferului cu titlu universal al acțiunilor (ex. moștenire, fuziune, divizare, desprindere), Comitetul Executiv va înregistra transferul dreptului de proprietate în registrul acționarilor, în baza oricăror documente care atestă transferul cu titlu universal al dreptului de proprietate (ex. certificat de moștenitor, hotărâre judecătorească sau orice altă hotărâre privind aprobarea fuziunii/ divizării/ desprinderii etc.). Comitetul Executiv are dreptul de a solicita orice alte documente care atestă transferul cu titlu universal al acțiunilor.

#### **Articolul 8. Obligațiunile**

- 8.1 Banca poate emite obligațiuni în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.
- 8.2 În cazul în care Banca intenționează să emită obligațiuni în cadrul unui program de emisiune de obligațiuni pe termen mediu ("Program MTN"), adunarea generală extraordinară a acționarilor va decide temenii principali și condițiile Programului MTN, inclusiv dar fără a se limita la limitele generale cu privire la: valoarea maximă a Programului MTN, durata Programului MTN, tipul (public sau privat) și numărul de oferte emise în cadrul Programului MTN, teritorialitatea ofertelor realizate în cadrul Programului MTN, tipurile/structurile obligațiunilor emise; valorile nominale, datele scadente, ratele de dobândă a cuponului și orice alte caracteristici generale ale Programului MTN.
- 8.3 Comitetul Executiv va implementa un Program MTN în limitele stabilite prin hotărârea acționarilor prin care se aprobă Programul MTN, în conformitate cu legislația aplicabilă.

### **CAPITOLUL III**

#### **A. Obiectul de activitate al Băncii**





#### Articolul 9. Domeniul și obiectul principal de activitate

9.1 Principalul domeniu de activitate al Băncii este intermedierea monetară (Cod CAEN 641). Activitatea principală a Băncii constă în "alte activități de intermediari monetare" (Cod CAEN 6419).

9.2 Banca desfășoară activitățile autorizate de Banca Națională a României care sunt specifice următoarelor coduri CAEN:

**Cod CAEN 6419** – alte activități de intermediari monetare;

**Cod CAEN 6492** – alte activități de creditare;

**Cod CAEN 6499** – alte intermediari financiare, nespecificate în alte părți;

**Cod CAEN 6612** – activități de intermediere a tranzacțiilor financiare;

**Cod CAEN 6619** – activități conexe intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii;

**Cod CAEN 6629** – alte activități, conexe activităților asiguratorilor și fondurilor de pensii;

**Cod CAEN 7022** – activități de consultanță pentru afaceri și management;

**Cod CAEN 6420** – activități ale holding-urilor;

**Cod CAEN 6311** - prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe;

**Cod CAEN 7010** - activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate;

**Cod CAEN 6630** – servicii de administrare a fondurilor.

În conformitate cu codurile CAEN menționate anterior, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordarea de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- c) operațiuni de plăți;
- d) emitere și administrare de instrumente de plată, cum ar fi: carduri de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente;
- f) tranzacționare în cont propriu și/sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
  - instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
  - valută;
  - contracte futures financiare și contracte options;
  - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;
  - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;
- g) participare la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni;
- h) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;
- i) administrare de portofolii pentru clienți și consultanță legată de aceasta;
- j) custodie și administrare de instrumente financiare;
- k) intermediere pe piața interbancară;
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- m) închirierea de casete de siguranță;
- n) operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase și alte obiecte confecționate din metale și pietre prețioase;
- o) dobândirea de participații la capitalul social al altor entități și



- p) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar cu respectarea reglementărilor din legile speciale care reglementează respectivele activități, respectiv:
- depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții;
  - distribuirea de unități și acțiuni emise de fondurile de investiții și, respectiv, societățile de investiții;
  - activități ca operator autorizat pentru Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare în scopul înregistrării la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare a garanțiilor reale mobiliare create pentru operațiunile desfășurate de Bancă și/sau operațiunile societăților aparținând aceluiași grup ca Banca;
  - servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte servicii similare pentru terți;
  - activități de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat;
  - activități de depozitare a activelor financiare a fondurilor de pensii facultative;
  - agent de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și agent de marketing privind prospectele schemei de pensii facultative;
  - acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/ instituții financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare;
  - acționarea în numele și pe seama altor entități pentru promovarea serviciilor acestora către clienții Băncii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Bancă.
  - acționarea în numele și pe seama altor entități financiare pentru vânzarea/ distribuirea produselor/ serviciilor financiare ale acestora, precum și prestarea de servicii suport necesare pentru vânzarea/ distribuirea acestor tipuri de produse/ servicii;
  - acționarea în numele și pe seama altor instituții de plată/ instituții emidente de moneda electronică ca agent de plată/ agent de plată pentru moneda electronică.

Operațiunile prevăzute la lit. f), g), h), i) și j) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute de legea privind piața de capital și reglementările emise în aplicarea acesteia, în măsura în care aceste operațiuni se referă la instrumentele financiare reglementate de legea privind piața de capital.

#### **B. Activități conexe activităților principale de afaceri ale Băncii**

##### **Articolul 10. Activități conexe**

Pentru realizarea activităților sale principale, Banca poate efectua, de asemenea, următoarele activități conexe:

- a) mandate non-financiare sau operațiuni de comision, în special, în contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca, aparținând următoarelor coduri CAEN:

**Cod CAEN 6419** - alte activități de intermediari monetare;

**Cod CAEN 6629** - alte activități, conexe activităților asigurătorilor și fondurilor de pensii;

**Cod CAEN 6832** – activități privind administrarea tranzacțiilor imobiliare pe baza de comision sau contract; și

**Cod CAEN 6831** – activități ale agenților imobiliare pe baza de comision sau contract.

În particular, în conformitate cu codurile CAEN menționate mai sus, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- efectuarea de operațiuni privind execuția de casă a bugetului statului, în limitele mandatului primit;
- efectuarea de operațiuni în calitate de agent de asigurare;
- recuperarea creanțelor în legătură cu titlurile executorii aparținând Băncii și/sau societăților care aparțin grupului Băncii și care desfășoară activități financiare;



- operațiuni de mandat privind întocmirea documentelor de leasing pentru încheierea contractelor de leasing între Bancă și S.C. BCR Leasing IFN S.A. care sunt finanțate de către Bancă;
  - colectarea creanțelor în contul său și/sau în contul filialelor sale și/ sau al terților; și
  - desfășurarea de activități imobiliare (administrare și tranzacții) în contul filialelor Bancii și/sau al grupului din care face parte acționarul majoritar al Bancii.
- b) prestarea de servicii pentru clienții Băncii care, deși sunt conexe activității principale desfășurate de Bancă, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare:
- **Cod CAEN 7022** (*Activități de consultanță pentru afaceri și management*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să ofere orice tip de servicii de consultanță și /sau orice activități în beneficiul clienței proprii, inclusiv dar fără a se limita la: structura capitalului, restructurarea societății, strategii de business și management (inclusiv management financiar (exceptând impozitele pe profit datorate de companii), management de marketing, management de resurse umane, managementul proceselor de business, managementul altor proiecte (excluzând proiectele de construcții);
  - **Cod CAEN 6420** (*Activități ale holdingurilor*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să achiziționeze, gestioneze și să înstrăineze orice participații sau cote părți de interes în alte societăți și /sau entități în limitele instituite de legislația aplicabilă;
  - **Cod CAEN 7010** (*Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare orice activități specifice organizării, operării și conducerii Băncii și de către Bancă a filialelor și sediilor secundare ale acesteia;
  - **Cod CAEN 6311** (*Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze servicii de procesare de date, administrarea bazelor de date și orice alte servicii similare;
  - **Cod CAEN 6619** (*Activități conexe intermediarilor financiare, excluzând activitățile specifice asigurărilor și fondurilor de pensii*) și **Cod CAEN 6612** (*Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze următoarele servicii către clientela proprie, incluzând:
    - (i) servicii de evaluare a bunurilor mobile și imobile în vederea stabilirii adecvării acestora la garantarea împrumuturilor, evaluarea prin experți a documentațiilor tehnico - economice și a studiilor de pre-fezabilitate și fezabilitate prezentate de clienți în vederea acordării creditelor pentru investiții;
    - (ii) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare.
  - **Cod CAEN 5229** (*Alte activități conexe transporturilor*) și **Cod CAEN 5040** (*Transportul de marfă pe căi navigabile interioare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare operațiuni de colectare și transport de numerar la și de la clienții ai Băncii cu autovehiculele speciale de transport (pentru valori) ale Băncii și cu mijloace de transport navale;
- c) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare ale acesteia:
- **Cod CAEN 6810** (*Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii*) – în temeiul căruia Banca are dreptul de a efectua tranzacții cu bunuri mobile și/sau imobile în scopul colectării creanțelor Băncii, precum și vânzarea de bunuri imobile către terți, inclusiv către salariații Băncii, în condițiile legii;
  - **Cod CAEN 8559** (*Alte forme de învățământ n.c.a.*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să organizeze și să desfășoare formarea profesională a personalului în centrele proprii de pregătire, inclusiv asigurarea serviciilor de cazare și masă;
  - **Cod CAEN 5510** (*Hoteluri și alte facilități de cazare similare*) și **Cod CAEN 5610** (*Restaurante*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să asigure servicii de cazare și masă pentru salariați și familiile acestora în centrele de pregătire în perioadele în care nu se desfășoară cursuri de pregătire profesională.

operațiuni cu privire la bunuri imobile / mobile care sunt necesare și sunt folosite pentru desfășurarea serviciilor financiare ale Băncii, corespunzătoare următoarelor coduri CAEN:

- **Cod CAEN 6810** (Vânzarea și cumpărarea de bunuri imobiliare proprii);
  - **Cod CAEN 6820** (Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau în leasing).
- e) Prestarea de servicii IT pentru Bancă și/ sau pentru societățile care aparțin grupului din care face parte Banca, în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze activități și servicii de telecomunicații și IT specifice următoarelor Coduri CAEN:
- **Cod CAEN 6110** (Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu);
  - **Cod CAEN 5829** (Activități de editare a altor produse software);
  - **Cod CAEN 6120** (Activități de telecomunicații prin rețele fără cablu (exclusiv prin satelit));
  - **Cod CAEN 6190** (Alte activități de telecomunicații);
  - **Cod CAEN 6201** (Activități de realizare a soft-ului la comandă (software orientat client));
  - **Cod CAEN 6202** (Activități de consultanță în tehnologia informației);
  - **Cod CAEN 6203** (Activități de management (gestiune și exploatare) a mijloacelor de calcul);
  - **Cod CAEN 6209** (Alte activități de servicii privind tehnologia informației);
  - **Cod CAEN 6311** (Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe);
  - **Cod CAEN 6312** (Activități ale portalurilor web);
  - **Cod CAEN 6399** (Alte activități de servicii informaționale neclasificate în alta parte);

#### CAPITOLUL IV Adunările Generale ale Acționarilor

##### Articolul 11. Tipurile de adunări; atribuții

- 11.1 Organul de conducere al Băncii este adunarea generală a acționarilor. Adunările generale ale acționarilor sunt ordinare și extraordinare.
- 11.2 Adunarea Generală ordinară a Acționarilor deliberează și ia hotărâri cu privire la următoarele aspecte:
- a) discutarea, aprobarea sau modificarea situațiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv și auditorului financiar, inclusiv rapoartele comitetelor Consiliului de Supraveghere, dacă este cazul, și stabilirea distribuirii profiturilor ca dividende, rezerve sau alte distribuiri;
  - b) alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
  - c) stabilirea remunerației cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere, pentru exercițiul financiar în curs;
  - d) evaluarea activității membrilor Consiliului de Supraveghere și a Comitetului Executiv și descărcarea de gestiune a Comitetului Executiv, pentru exercițiul financiar precedent;
  - e) aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și, dacă este cazul, a planului de afaceri pentru exercițiul financiar următor;
  - f) aprobarea gajării, închirierii sau închiderii unităților Băncii;
  - g) aprobarea demarării procedurilor legale împotriva membrilor Consiliului de Supraveghere și a auditorului financiar și desemnarea persoanei împuternicite să reprezinte Banca în cadrul procedurilor în fața instanței;
  - h) numirea și revocarea auditorului financiar și stabilirea duratei minime a contractului încheiat cu auditorul financiar; și
  - i) alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a ședinței și care sunt de competența Adunării Generale ordinare a Acționarilor în conformitate cu legea.
- 11.3 Adunarea Generală extraordinară a Acționarilor deliberează și adoptă decizii cu privire la următoarele aspecte:
- a) modificarea formei juridice a Băncii;



- b) reducerea capitalului social;
  - c) majorarea capitalului social, cu excepția cazului în care majorarea este decisă de Comitetul Executiv în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv;
  - d) schimbarea obiectului principal de activitate a Băncii, astfel cum este stabilit în art. 9 din prezentul Act Constitutiv;
  - e) fuziunea Băncii cu orice altă societate sau divizarea Băncii;
  - f) lichidarea și dizolvarea Băncii;
  - g) emisiunea de obligațiuni, în conformitate cu prevederile Art. 8 din prezentul Act Constitutiv;
  - h) conversia obligațiunilor dintr-o categorie în alta sau în acțiuni;
  - i) conversia acțiunilor dintr-o categorie în alta;
  - j) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții cu privire la orice tranzacție/ serii de tranzacții, având ca obiect achiziția, înstrăinarea, închirierea și /sau grevarea cu sarcini a oricăror active fixe ale Băncii, a căror valoare contabilă depășește, separat sau împreună, douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii, astfel cum au fost înregistrate în ultimele situații financiare anuale;
  - k) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții ale oricăror acte juridice încheiate de Comitetul Executiv în numele și în contul Băncii, pentru achiziția, vânzarea, închirierea, schimbul și/sau grevarea cu sarcini a activelor Băncii, a căror valoare contabilă depășește cincizeci (50) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii actului juridic, prin raportare la ultimele situații financiare anuale;
  - l) dobândirea de către Bancă a propriilor acțiuni, direct sau indirect, în conformitate cu legea, cu excepția cazului în care Banca dobândește propriile acțiuni în cadrul unei operațiuni societare, cum ar fi, de exemplu, exercitarea de către un acționar a dreptului de a se retrage din Bancă, în condițiile legii;
  - m) orice modificare a Actului Constitutiv al Băncii;
  - n) orice ofertă publică de acțiuni emise de Bancă sau admiterea acestora la tranzacționare pe orice piață reglementată/ sistem alternativ de tranzacționare;
  - o) orice dobândire sau înstrăinare de către orice membru al/membri ai Comitetului Executiv sau ai Consiliului de Supraveghere, în nume propriu, a unor active de la sau către Bancă, a căror valoare depășește 10% din valoarea activelor nete ale Băncii;
  - p) alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a adunării și intră în atribuțiile Adunării Generale extraordinare a Acționarilor, potrivit legii.
- 11.4 Următoarele atribuții sunt delegate Comitetului Executiv și hotărârile în acest sens pot fi luate sub condiția avizării prealabile de către Consiliul de Supraveghere:
- a) majorarea capitalului social, în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv;
  - b) modificarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Art. 10 din prezentul Act Constitutiv;
  - c) mutarea sediului social al Băncii la orice altă locație din România.

#### **Articolul 12. Convocarea adunărilor generale ale acționarilor**

- 12.1 Adunările generale ale acționarilor sunt convocate de către Comitetul Executiv de câte ori este necesar. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se întrunește cel puțin o dată pe an, în termen de cinci (5) luni de la încheierea exercițiului financiar.
- 12.2 Adunarea generală se va întruni, după expirarea a cel puțin 30 de zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial al României, la data indicată în convocator pentru prima sau cea de-a doua convocare a adunării.
- 12.3 Convocatorul conținând informațiile minime stabilite de lege va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și într-un cotidian de largă circulație și pe pagina de internet a Băncii.
- 12.4 Unul sau mai mulți acționari reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, pot solicita Comitetului Executiv, printr-o cerere scrisă, completarea ordinii de zi, astfel cum a fost publicată, cu noi puncte, în termen de 15 zile de la publicarea convocatorului în Monitorul Oficial.
- 12.5 În măsura în care solicitarea de completare a ordinii de zi întrunește toate condițiile legale, Comitetul Executiv va republica convocatorul cu ordinea de zi actualizată în conformitate cu Art. 12.3 de mai sus, cu cel puțin 10 zile înainte de data stabilită pentru adunarea indicată în convocator pentru prima întrunire a adunării.
- 12.6 Comitetul Executiv convoacă de îndată adunarea generală a acționarilor, la cererea acționarilor reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, sub condiția ca cererea de a convoca adunarea să se refere la probleme care intră în aria de competențe a adunării acționarilor. În acest caz, adunarea generală va fi convocată în termen de 30 de zile și se va întruni în termen de 60 de zile de la data înregistrării respectivei scrisori de solicitare la Bancă.

Nu se va putea adopta nicio hotărâre asupra unor probleme care nu au fost incluse în convocatorul publicat, cu excepția cazului în care toți acționarii Băncii sunt prezenți personal sau prin reprezentanți la adunare și niciunul dintre aceștia nu se opune sau nu contestă hotărârea.

**Articolul 13. Accesul la informații în legătură cu o adunare a acționarilor**

- 13.1 Convocatorul pentru adunarea acționarilor va cuprinde locul și data la care va avea loc adunarea, precum și ordinea de zi care va detalia în mod expres toate punctele care vor fi supuse dezbaterii în cadrul adunării.
- 13.2 Situațiile financiare anuale, rapoartele anuale ale Comitetului Executiv și ale Consiliului de Supraveghere, precum și propunerea de distribuire a dividendelor vor fi puse la dispoziția acționarilor la sediul social al Băncii și vor fi publicate pe pagina de internet a Băncii începând de la data publicării convocatorului adunării generale ordinare a acționarilor.
- 13.3 Fiecare Acționar poate adresa în scris întrebări Comitetului Executiv cu privire la activitatea Băncii înainte de data la care va avea loc adunarea, iar răspunsurile la aceste întrebări vor fi oferite în timpul ședinței. În plus, Comitetul Executiv poate opta să posteze răspunsurile la întrebările acționarilor pe pagina de internet a Băncii în secțiunea "Întrebări Frecvente".
- 13.4 În cazul în care convocatorul conține o propunere de desemnare a membrilor Consiliului de Supraveghere, Banca va pune la dispoziția acționarilor informații cu privire la numele, domiciliul și calificarea profesională a persoanelor nominalizate ca și candidați pentru poziția de membru în Consiliul de Supraveghere și această listă va putea fi consultată și completată de acționari până cu patru (4) zile lucrătoare înainte de data adunării din prima convocare.
- 13.5 Când ordinea de zi a adunării cuprinde și propuneri de modificare a Actului Constitutiv, convocatorul va conține textul integral al respectivelor propuneri.

**Articolul 14. Formalități prealabile exercitării dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor**

- 14.1 Numai acționarii înregistrați în registrul acționarilor al Băncii la data de referință stabilită de Comitetul Executiv au dreptul să participe și să voteze la adunările generale ale acționarilor care au fost convocate.
- 14.2 Toți acționarii pot participa la adunările generale personal (în cazul persoanelor juridice prin reprezentatul(ții) legal(i)) sau prin reprezentare, în baza unei procuri speciale acordate în mod expres pentru respectiva adunare generală a acționarilor (prima sau a doua convocare). Un acționar poate desemna orice persoană ca reprezentant, cu excepția membrilor Comitetului Executiv, Consiliului de Supraveghere sau a funcționarilor Băncii. Procurile vor fi depuse la Bancă de către acționarii care intenționează a participa prin reprezentare, cu cel puțin două (2) zile lucrătoare înainte de data adunării acționarilor din prima convocare. Acționarii și reprezentanții acestora vor prezenta un act de identitate și o procură, după caz, în vederea participării la adunarea generală a acționarilor.
- 14.3 La data și la ora indicată în convocator pentru adunarea acționarilor la prima convocare, președintele Comitetului Executiv („Președintele CE”), în calitate de președinte al adunării, va deschide ședința după constatarea îndeplinirii formalităților de convocare și a cerințelor cu privire la cvorum. Președintele Comitetului Executiv va prezida adunarea generală a acționarilor. În absența Președintelui Comitetului Executiv, ședința va fi deschisă și prezidată de un membru al Consiliului de Supraveghere, în ordinea următoare: Președintele Consiliului de Supraveghere („Președintele CS”), Vice-președintele Consiliului de Supraveghere și ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere, în ordinea vârstei (descrescător).
- 14.4 Președintele de ședință poate desemna, din cadrul personalului Băncii, unul sau mai mulți secretari tehnici care vor avea următoarele sarcini: (i) redactarea procesului verbal cu privire la cvorum și îndeplinirea tuturor formalităților legale și statutare pentru întrunirea legală a adunării acționarilor, (ii) participarea la toate operațiunile desfășurate de secretarii de ședință.
- 14.5 Adunarea generală a acționarilor desemnează dintre acționarii care participă la adunare, personal sau prin reprezentare, unul până la trei secretari care verifică lista de prezenta a acționarilor, partea de capital pe care o reprezintă fiecare acționar, procesul verbal întocmit de secretarii tehnici de ședință și îndeplinirea tuturor formalităților impuse prin lege și Actul Constitutiv pentruținerea adunării, după care se trece la dezbaterile problemelor înscrise pe ordinea de zi.
- 14.6 Dacă, la data primei convocări, cvorumul minim nu este întrunit, adunarea se va întruni în cadrul celei de-a doua convocări la data, la ora și la locația indicate în convocatorul publicat.
- 14.7 Membrii Comitetului Executiv, precum și membrii Consiliului de Supraveghere participă la adunările generale ale acționarilor în calitate de invitați, fără a avea drept de vot, cu excepția cazului în care participă la adunări în calitate de acționari.
- 14.8 Hotărârile din cadrul adunării generale a acționarilor vor fi adoptate prin vot deschis, cu excepția cazului în care următoarele probleme se supun votului acționarilor (vot secret): numirea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, numirea, revocarea sau demiterea auditorilor financiari ai Băncii, adoptarea unei hotărâri pentru angajarea răspunderii membrilor Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv.

**Articolul 15. Cvorum și majoritate**

- 15.1 Cerințele generale de cvorum și majoritate pentru adunările generale ale acționarilor Băncii, la prima și la a doua convocare, sunt după cum urmează:
- a) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la prima convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin ½ din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
  - b) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită indiferent de numărul acționarilor participanți și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
  - c) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la prima convocare - adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin ¾ din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și



- hotărârile sunt adoptate cu un număr de voturi care reprezintă cel puțin ½ din numărul total al drepturilor de vot și
- d) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin 35% din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate.

15.2 Cerințele speciale de majoritate pentru adunările generale ale acționarilor Băncii privind adoptarea hotărârilor în anumite probleme sunt după cum urmează:

- a) revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere (la prima convocare):
  - ✓ cel puțin 2/3 din drepturile de vot exprimate de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
- b) schimbarea obiectului principal de activitate al Băncii și reducerea capitalului social:
  - ✓ cel puțin 2/3 din voturile exprimate de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
- c) modificarea formei juridice, fuziunea, divizarea, desprinderea, lichidarea și dizolvarea Băncii, când este necesară aprobarea acționarilor:
  - ✓ cel puțin ¾ din numărul total de drepturi de vot;
- d) majorarea capitalului social inclusiv prin intermediul unei oferte publice inițiale în vederea admiterii la tranzacționarea acțiunilor la Bursa de Valori din București, cu excepția cazului în care majorarea de capital este implementată de Comitetul Executiv, în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv:
  - ✓ cel puțin ¾ din numărul total de drepturi de vot;
- e) dobândirea, înstrăinarea, închirierea și/sau grevarea cu sarcini a activelor fixe ale Băncii, a căror valoare contabilă depășește, separat sau cumulativ, douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii astfel cum au fost înregistrate în ultimele situații financiare anuale:
  - ✓ cel puțin ¾ din numărul total de drepturi de vot;
- f) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții a oricărui act juridic încheiat de Comitetul Executiv pentru și în numele Băncii pentru dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbul sau grevarea cu sarcini a activelor Băncii, a căror valoare contabilă depășește cincizeci (50) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii actului juridic prin raportare la ultimele situații financiare anuale:
  - ✓ cel puțin ¾ din numărul total de drepturi de vot;
- g) modificări ale Art. 15.2 c) – f) și 27.3 din prezentul Act Constitutiv:
  - ✓ cel puțin ¾ din numărul total de drepturi de vot;
- h) majorarea capitalului social prin majorarea valorii nominale a acțiunilor:
  - ✓ unanimitate.

#### Articolul 16. Formalități ulterioare exercitării dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor

- 16.1 Secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor redactează procesul verbal al adunării, care este semnat de Președintele CE sau de altă persoană care prezidează adunarea, precum și de secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor. Aceste procese verbale consemnează îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul adunării generale a acționarilor, acționarii prezenți sau reprezentați, numărul acțiunilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați, rezumatul dezbaterilor și hotărârile adoptate și, la cererea acționarilor, declarațiile făcute de acești acționari în cadrul ședințelor. La procesul verbal se anexează toate documentele referitoare la convocarea adunării, precum și lista de prezență a acționarilor.
- 16.2 Procesul verbal semnat de președinte și de secretarul sau secretarii de ședință se înregistrează în registrul adunărilor generale ale acționarilor.
- 16.3 Hotărârile adunării generale a acționarilor se depun, în termen de cincisprezece (15) zile de la data adunării generale a acționarilor, la Oficiul Național al Registrului Comerțului și vor fi publicate în Monitorul Oficial și pe pagina de internet a Băncii.
- 16.4 Hotărârile adoptate de adunarea generală a acționarilor în conformitate cu legea și cu Actul Constitutiv sunt obligatorii și pentru acționarii care nu au participat la ședință sau au votat împotriva respectivelor hotărâri.
- 16.5 Acționarii care nu au votat în favoarea propunerilor de:
  - (a) modificare a obiectului principal de activitate al Băncii,
  - (b) mutare a sediului social al Băncii în străinătate,
  - (c) modificare a formei juridice a Băncii,
  - (d) fuziune, desprindere, divizare a Bănciiau dreptul de a se retrage din calitatea de acționari ai Băncii și de a solicita Băncii cumpărarea acțiunilor lor. Dreptul de retragere poate fi exercitat în termen de 30 de zile de la data publicării hotărârii adunării generale în Monitorul Oficial, Partea a IV-a, în cazurile prevăzute la punctele (a) – (c) de mai sus sau de la data la care hotărârea acționarilor a fost adoptată în cazul menționat la punctul (d) de mai sus.  
În cazurile în care, în conformitate cu legea aplicabilă, nu este necesară adoptarea unei hotărâri a acționarilor pentru fuziune/desprindere/divizare, acționarii Băncii care nu sunt în favoarea fuziunii/desprinderii/divizării, își pot exercita dreptul de retragere în termen de 30 de zile de la data publicării fuziunii/ desprinderii/ divizării, în conformitate cu dispozițiile legale relevante.  
Prețul care va fi plătit de către Bancă pentru acțiunile care fac obiectul dreptului de retragere va fi stabilit de un expert autorizat independent, ca valoarea medie rezultată prin cel puțin două metode de evaluare recunoscute de legea aplicabilă la data evaluării.

**CAPITOLUL V**  
**Consiliul de Supraveghere**


**Articolul 17. Organizarea**

- 17.1 Banca este administrată în sistem dualist, de către un Comitet Executiv supravegheat de un Consiliu de Supraveghere, în conformitate cu legea societăților comerciale și legislația bancară în vigoare și cu prezentul Act Constitutiv.
- 17.2 Consiliul de Supraveghere este compus din minimum cinci (5) membri și maximum nouă (9) membri numiți de adunarea generală ordinară a acționarilor pentru un mandat de maximum trei ani, cu posibilitatea de a fi re aleși pentru mandate ulterioare de maximum trei ani.
- 17.3 Candidații pentru funcția de membru în Consiliul de Supraveghere pot fi nominalizați de către acționari sau de către ceilalți membri în funcție ai Consiliului de Supraveghere.
- 17.4 Membrii Consiliului de Supraveghere trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de legislația în vigoare, dar și condițiile speciale aferente unei astfel de funcții, stipulate de legea societăților comerciale, legea bancară și de regulamentele BNR, dar și de orice altă lege europeană, periodic și după caz.
- 17.5 În cazul unui post vacant în cadrul Consiliului de Supraveghere, Consiliul de Supraveghere va alege un membru provizoriu până la întrunirea adunării generale ordinare a acționarilor, având pe ordinea de zi numirea unui membru al Consiliului de Supraveghere. Comitetul Executiv convoacă, cât mai curând posibil, o adunare generală ordinară a acționarilor, în conformitate cu prevederile Articolului 12, având pe ordinea de zi alegerea membrilor pentru ocuparea pozițiilor vacante de membri în Consiliul de Supraveghere. Membrii nou desemnați își vor îndeplini mandatul în Consiliul de Supraveghere pentru perioada și în condițiile stabilite de adunarea generală a acționarilor.
- 17.6 Președintele CS și Vicepreședintele CS sunt aleși de Consiliul de Supraveghere dintre membrii Consiliului de Supraveghere.
- 17.7 Președintele CS este autorizat să convoace și să stabilească ordinea de zi a ședințelor Consiliului de Supraveghere cu deplină cooperare și asistență din partea Comitetului Executiv al Băncii. Dacă se solicită de către Președintele CS, Comitetul Executiv pune la dispoziția Consiliului de Supraveghere toate materialele și documentele necesare pentru ședința Consiliului de Supraveghere. Președintele CS prezidează toate ședințele Consiliului de Supraveghere și are toate acele atribuții și responsabilități stabilite în prezentul Act Constitutiv sau prin Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere ("**Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere**"). În cazul în care Președintele CS sau Vicepreședintele CS nu pot fi prezenți sau le este interzis să voteze, ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere vor alege un președinte de ședință, care va avea aceleași drepturi și obligații ca și Președintele CS, cu excepția dreptului de veto prevăzut la Art. 18.9, care este un drept exclusiv al Președintelui CS.

**Articolul 18. Funcționarea**

- 18.1 Consiliul de Supraveghere se va întruni în ședințe periodice, convocate de Președintele CS, o dată la fiecare trei (3) luni. Convocarea pentru adunările periodice se trimite membrilor Consiliului de Supraveghere cu cel puțin șapte (7) zile calendaristice înainte de data propusă pentru adunarea periodică.
- 18.2 La ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv depune și prezintă rapoarte scrise cu privire la operațiunile derulate, precum și registrul proceselor verbale ale ședințelor Comitetului Executiv. Rapoartele sunt puse la dispoziția membrilor Consiliului de Supraveghere înainte de data ședinței Consiliului de Supraveghere, împreună cu convocatorul pentru aceste ședințe.
- 18.3 Când situația o impune, se pot convoca ședințe speciale ale Consiliului de Supraveghere fie de către: (i) Președintele CS sau de Vicepreședintele CS la solicitarea motivată a doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere sau la solicitarea Comitetului Executiv; sau (ii) doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere, în cazul în care Președintele CS sau Vicepreședintele CS nu convoacă adunarea în baza solicitării motivate sau a solicitărilor acestora, după caz.
- 18.4 Convocările pentru ședințele Consiliului de Supraveghere vor fi transmise în scris, prin curier, scrisoare recomandată sau poștă electronică și vor include ordinea de zi propusă împreună cu materialele suport, locația ședinței și orice altă documentație suplimentară, după cum Președintele CS sau Vicepreședintele CS, după caz, va considera necesar. Ședințele Consiliului de Supraveghere sunt prezenți sau dacă cei care nu sunt prezenți au renunțat în mod expres, în scris, la cerința de a primi notificarea ședinței în scris.
- 18.5 Consiliul de Supraveghere poate ține ședințe prin conferință telefonică sau video, prin corespondență sau prin alte mijloace de comunicare la distanță care îndeplinesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la adunările Consiliului de Supraveghere și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. Conținutul proceselor verbale întocmite în urma unei astfel de ședințe a Consiliului de Supraveghere prin teleconferință, video conferință, corespondență sau orice alte mijloace de comunicare la distanță, se va confirma în scris de către toți membrii Consiliului de Supraveghere care au participat la ședință.
- 18.6 Consiliul de Supraveghere este legal întrunit dacă majoritatea membrilor sai sunt prezenți, iar hotărârile se adoptă cu votul afirmativ al majorității membrilor Consiliului de Supraveghere.
- 18.7 Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Supraveghere prin alți membri ai Consiliului de Supraveghere mandatați printr-o procură specială, cu toate acestea, un membru prezent poate reprezenta doar un alt membru al Consiliului de Supraveghere în cadrul unei ședințe. Procura va fi depusă la Bancă înainte de ședința Consiliului de Supraveghere.



- 
- 18.8 În ceea ce privește orice hotărâre a Consiliului de Supraveghere, în cazul parității voturilor, Președintele CS va avea votul decisiv.
- 18.9 Membrii Comitetului Executiv participă la ședințele Consiliului de Supraveghere doar în calitate de invitați, fără drept de vot. Consiliul de Supraveghere poate, în orice moment, să solicite oricărui sau tuturor membrilor Comitetului Executiv prezenți la ședința Consiliului de Supraveghere să părăsească ședința.
- 18.10 Pentru fiecare ședință a Consiliului de Supraveghere se întocmește proces verbal de ședință, care conține, printre altele, numele participanților, ordinea de zi a ședinței, discuțiile purtate, deciziile luate, numărul voturilor exprimate și orice opinii separate. Procesele verbale se înregistrează în registrul ședințelor Consiliului de Supraveghere și se semnează în conformitate cu procedurile stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

#### **Articolul 19. Competențe și Atribuții**

- 19.1 Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv și respectarea legislației aplicabile, a Actului Constitutiv și a hotărârilor adunării generale a acționarilor. Consiliul de Supraveghere are următoarele atribuții principale:
- (a) exercită controlul permanent asupra conducerii Băncii de către Comitetul Executiv;
  - (b) numește și revocă membrii Comitetului Executiv, inclusiv pe Președintele CE, stabilind competențele Comitetului Executiv, termenii și condițiile mandatului acestora, stabilind atribuțiile fiecăruia dintre membri și aprobând remunerația acestora;
  - (c) verifică conformitatea operațiunilor de management cu legea aplicabilă, cu Actul Constitutiv și cu hotărârile adoptate în cadrul adunării generale a acționarilor; și
  - (d) raportează, cel puțin anual, adunării generale a acționarilor, cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată.
- 19.2 Consiliul de Supraveghere are următoarele competențe și atribuții speciale:
- (a) reprezintă Banca în relația cu Comitetul Executiv;
  - (b) alege și revocă Președintele CS și Vicepreședintele CS;
  - (c) revizuieste și avizează propunerile Comitetului Executiv ce urmează a fi incluse pe ordinea de zi și supuse aprobării adunărilor generale ale acționarilor;
  - (d) stabilește comitete consultative formate din cel puțin doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere, ale căror îndatoriri includ desfășurarea de investigații și elaborarea de recomandări pentru Consiliul de Supraveghere, în domenii precum auditul, remunerarea membrilor Comitetului Executiv, ai Consiliului de Supraveghere și a personalului Băncii, nominalizarea de candidați pentru diferitele posturi de conducere sau alte arii expres prevăzute de legea aplicabilă;
  - (e) aprobă regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere și regulamentele de organizare și funcționare ale comitetelor consultative create de Consiliul de Supraveghere;
  - (f) aprobă regulamentul de organizare și funcționare a Comitetului Executiv („Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv”); și
  - (g) orice alte competențe stabilite în mod expres prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.
- 19.3 Consiliul de Supraveghere nu poate să își asume și nici nu i se pot delega atribuții de conducere a Băncii. Cu toate acestea, pentru următoarele tipuri de operațiuni, va fi obligatoriu consimțământul scris al Consiliului de Supraveghere anterior implementării respectivelor operațiuni de către Comitet Executiv, după cum și dacă este specificat în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere și/sau în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv:
- (a) stabilirea strategiilor generale, a politicilor, procedurilor, regulamentelor de funcționare și a altor norme interne ale Băncii precum și orice modificare a acestora;
  - (b) aspecte ce privesc filialele Băncii;
  - (c) aspecte ce privesc atribuțiile delegate acestuia, conform celor prevăzute în Art. 11.4 de mai sus;
  - (d) aspecte referitoare la auditul intern și extern al Băncii;
  - (e) tranzacții, investiții, contracte, acorduri, aranjamente încheiate de Bancă sau asumarea de obligații de către Bancă, a căror valoare depășește anumite praguri;
  - (f) trecerea pe cheltuieli a pierderilor, a căror valoare depășește anumite praguri;
  - (g) acorduri între Bancă și sindicat, inclusiv contractul colectiv de muncă;
  - (h) externalizarea serviciilor;
  - (i) materiale care se depun pentru a fi aprobate de acționari în adunarea generală a acționarilor; și
  - (j) înființarea și închiderea de sedii secundare ale Băncii în Uniunea Europeană și/sau state terțe.

Detalii suplimentare cu privire la tipuri specifice de operațiuni, precum și pragurile a căror depășire impune acordul Consiliului de Supraveghere pentru implementarea operațiunilor, sunt incluse în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere și în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

### **CAPITOLUL VI**

#### **Directorat (denumit în continuare Comitetul Executiv)**

##### **Articolul 20. Organizarea Comitetului Executiv**

- 20.1 Comitetul Executiv este compus din minimum trei (3) membri și maximum șapte (7) membri desemnați de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate ulterioare

20.2

de maximum patru ani. Consiliul de Supraveghere va decide numărul membrilor care vor forma Comitetul Executiv, număr care va fi întotdeauna impar.

20.3

În cazul unei poziții vacante în cadrul Comitetului Executiv, Consiliul de Supraveghere va proceda fără întârziere la numirea unui nou membru. Membrul nou desemnat va activa în Comitetul Executiv, pentru durata și în conformitate cu condițiile stabilite de Consiliul de Supraveghere.

20.4

Membrii Comitetului Executiv trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de legislația în vigoare, precum și condițiile speciale referitoare la managerii băncii, prevăzute în legea bancară și în reglementările Băncii Naționale a României, dar și în orice altă lege europeană, periodic și după caz.

20.5

Președintele CE are și alte atribuții și îndatoriri decurgând din Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

20.6

În cazul în care membrii Comitetului Executiv sunt angajați ai Băncii, contractul individual de muncă al acestora se suspendă pe perioada mandatului.

Remunerația membrilor Comitetului Executiv se va aproba de către Consiliul de Supraveghere.

#### Articolul 21. Funcționarea Comitetului Executiv

21.1

Comitetul Executiv este legal întrunit dacă majoritatea membrilor săi sunt prezenți, iar hotărârile se adoptă cu votul afirmativ al majorității membrilor Comitetului Executiv, cu excepția cazurilor menționate la Secțiunea 21.4 și Articolul 23 de mai jos, când este necesară unanimitatea voturilor tuturor membrilor Comitetului Executiv.

21.2

Membrii Comitetului Executiv pot fi reprezentați la ședințele Comitetului Executiv de către alți membri ai Comitetului Executiv în baza unei procuri speciale. Cu toate acestea, un membru prezent poate reprezenta doar un singur membru al Comitetului Executiv în cadrul unei ședințe.

21.3.

Comitetul Executiv poate tine ședințe prin prezența fizică a membrilor la sediul Băncii sau la locația specificată în convocator, sau prin conferințe telefonice sau video sau prin alte mijloace de comunicare la distanță care îndeplinesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la ședințele Comitetului Executiv și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. Pentru evitarea oricărui dubiu, se consideră a fi un mijloc valabil de comunicare la distanță, orice mijloace electronice care asigură informarea și notificarea permanentă și imediată a ședințelor Comitetului Executiv cu privire la dezbaterile și observațiile prezentate de ceilalți membri ai Comitetului Executiv.

21.4.

Fără a aduce atingere celor de mai sus, Comitetul Executiv poate adopta decizii prin corespondență, fără formalități de convocare și fără a fi necesare ținerea unei ședințe, în anumite cazuri excepționale justificate de urgența situației și de interesul Băncii. Cu toate acestea, nicio astfel de procedură nu poate fi utilizată pentru hotărârile referitoare la situațiile financiare anuale sau la capitalul social al Băncii.

#### Articolul 22. Competențe și atribuții

22.1

Conducerea Băncii revine în exclusivitate Comitetului Executiv, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția atribuțiilor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere sau a adunărilor generale ale acționarilor. Conducerea operativă a Băncii este asigurată de către Comitetul Executiv, ale cărui atribuții și responsabilități sunt stabilite prin legislația aplicabilă, precum și prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

22.2

Președintele CE și ceilalți membri ai Comitetului Executiv au competențele și atribuțiile stabilite de lege și astfel cum acestea sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

22.3

Comitetul Executiv va avea următoarele atribuții principale, printre altele:

- (a) să convoace adunările generale ale acționarilor, în conformitate cu legea și prezentul Act Constitutiv;
- (b) înființarea și închiderea sedilor secundare ale Băncii din România: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte unități fără personalitate juridică;
- (c) să îndeplinească atribuțiile stabilite la Art. 19.3 din prezentul Act Constitutiv, sub condiția aprobării prealabile de către Consiliul de Supraveghere;
- (d) să prezinte către Consiliul de Supraveghere situațiile financiare anuale și raportul anual, imediat după ce aceste documente au fost întocmite;
- (e) să informeze în mod corespunzător Consiliul de Supraveghere, astfel încât să permită Consiliului de Supraveghere să își îndeplinească atribuțiile într-o manieră eficientă și să pună la dispoziția acestuia orice alte informații sau documente solicitate;
- (f) să comunice în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație cu privire la evenimente care pot avea o influență semnificativă asupra situației Băncii;
- (g) să informeze Consiliul de Supraveghere cu privire la toate abaterile descoperite în exercițiul atribuțiilor acestuia; și
- (h) să creeze comitete după cum se considera necesar și corespunzător. Aceste comitete vor avea competențele și autoritatea stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv și prin regulamentele de organizare și funcționare ale respectivelor comitete.

22.4

Alte competențe și atribuții specifice ale Comitetului Executiv sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

#### Articolul 23. Atribuții de reprezentare

- 23.1 În relația cu terțe părți, Banca este reprezentată și angajată prin semnătura comună a două persoane după cum urmează:
- (a) doi membri ai Comitetului Executiv;
  - (b) două persoane / funcții autorizate, în mod unanim, de către toți membrii Comitetului Executiv, în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă societăților comerciale și băncilor, precum și în conformitate cu regulile interne ale Băncii.
- 23.2 Fără a aduce atingere celor de mai sus, Banca poate fi reprezentată și angajată prin semnătura unei singure persoane / funcții numită unanim de către toți membrii Comitetului Executiv, dacă și după cum se va detalia în continuare în reglementările și/sau normele interne ale Băncii, în următoarele situații:
- (a) în cazul ipotecilor mobiliare și imobiliare încheiate de Bancă în cursul normal al activității acesteia: încheierea, modificarea și/sau efectuarea oricăror formalități necesare și/sau recomandate (cereri de înregistrare, radiere, modificare a înregistrării) în fața oricărei autorități și/sau instituții relevante (inclusiv, dar fără limitare la birourile de carte funciară, Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare („AEGRM”), etc.);
  - (b) în cazul oricărei operațiuni care trebuie înregistrată în AEGRM (ex. cesiunea de creanțe) și/sau la birourile de carte funciară (ex. contracte de închiriere): efectuarea oricăror formalități necesare și/sau recomandate (cereri de înregistrare, radiere, modificare a înregistrării);
  - (c) în cazul documentelor operaționale aflate în atribuțiile AEGRM și legate de capacitatea AEGRM de operator autorizat;
  - (d) în cazul plăților care sunt derulate prin sistemele electronice de plăți, care permit în mod automat utilizarea semnăturii electronice aparținând doar unei singure persoane autorizate.
  - (e) în legătură cu orice formalități și/sau cerințe legale și/sau de reglementare care trebuie efectuate și/sau îndeplinite în fața oricărei autorități și/sau instituții publice prin utilizarea unei singure semnături electronice și/sau olografe;
  - (f) în cazul contractelor de servicii financiare încheiate prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță; și
  - (g) în cazul produselor de pasiv pentru persoane fizice – inclusiv contracte și acte adiționale la acestea (de exemplu: contracte cadru pentru servicii bancare, conturi curente, pachete de cont curent, depozite la termen, produse de economisire, conturi Escrow, etc.) și al tuturor serviciilor bancare asociate (de exemplu: debit direct, standing order, internet banking, etc.); și
  - (h) în cazul produselor de credit negarantate pentru persoane fizice - inclusiv contracte și acte adiționale la acestea (de exemplu: credite de nevoi personale, descoperit de cont, carduri de credit); și
  - (i) în cazul cardului de credit pentru persoane fizice, acordat cu ipoteca mobilă - inclusiv contracte și acte adiționale la acestea.
- 23.3 Toate persoanele îndreptățite prin lege să reprezinte Banca în relațiile cu părți terțe vor fi înregistrate la Registrul Comerțului.

## **CAPITOLUL VII** **Conduită**

### **Articolul 24. Confidențialitate**

- 24.1 Membrii Consiliului de Supraveghere, membrii Comitetului Executiv și toți angajații Băncii au obligația de a păstra confidențialitatea asupra tuturor informațiilor confidențiale care privesc activitățile și operațiunile Băncii, astfel cum este cerut prin legislația aplicabilă și prin contractele de muncă sau de consultanță.
- 24.2 Membrii Consiliului de Supraveghere și membrii Comitetului Executiv au o obligație de diligență și loialitate față de Bancă. Aceste obligații vor fi respectate în interesul acționarilor Băncii și al persoanelor care au un interes în bunul mers al activității Băncii.

## **CAPITOLUL VIII** **Controlul Financiar**

### **Articolul 25. Auditorii financiar**

- 25.1 Banca va încheia un contract de prestare a serviciilor de audit financiar cu un auditor financiar care va fi o firmă internațională de audit cu reputație internațională, autorizată de Camera Auditorilor Financiar din România.
- 25.2 Contractul de prestare a serviciilor de audit financiar va cuprinde, printre altele, obligația auditorului financiar de a prezenta adunării generale a acționarilor un raport anual împreună cu opinia sa, conform legii, cu privire la operațiunile financiare efectuate de Bancă în exercițiul financiar anterior.

### **Articolul 26. Exercițiul financiar și situațiile financiare**

- 26.1 Exercițiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie ale fiecărui an calendaristic.
- 26.2 Banca va ține contabilitatea în lei românești și va întocmi situațiile financiare în conformitate cu legea aplicabilă.

### **Articolul 27. Politica privind dividendele**

- 27.1 Acțiunile emise de Bancă dau drept la dividende din profiturile stabilite în conformitate cu situațiile financiare anuale ale Băncii aprobate de adunarea generală a acționarilor, cu excepția acțiunilor tezurizate (proprii) deținute de Bancă și a acțiunilor care nu au fost vărsate, care nu au atașat un drept la dividende.
- 27.2 Profitul rămas după plata impozitelor datorate va fi distribuit, în baza hotărârii adunării generale a acționarilor, pentru constituirea de fonduri, plata de dividende și pentru alte scopuri.
- 27.3 În măsura permisă de legislația aplicabilă și de regulamentele BNR, cel puțin 40% din profitul anual net determinat în conformitate cu Standardele Financiare de Raportare vor fi aprobate pentru distribuirea către acționari sub formă de dividende.
- 27.4 Dividendele se distribuie acționarilor proporțional cu participația acestora în capitalul social vărsat.
- 27.5 Dividendele se plătesc în termenele stabilite de adunarea generală a acționarilor, însă nu mai târziu de 6 luni de la data aprobării situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar încheiat, sub sancțiunea plății de penalități.

**Articolul 28. Registrele societății**

Comitetul Executiv se va asigura că Banca ține toate registrele impuse de legislația aplicabilă.

**CAPITOLUL VIII  
Diverse**

**Articolul 29. Restructurări corporative**

Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Băncii se efectuează în condițiile și cu respectarea procedurilor prevăzute de legislația aplicabilă în vigoare.

Prevederile prezentului Act Constitutiv se completează cu dispozițiile legale în vigoare.

Prezentul act constitutiv s-a încheiat astăzi, 22.10.2018, data autentificării, la sediul Băncii Comerciale Române S.A. din București, Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, într-un exemplar original care rămâne în arhiva biroului notarial și 4 (patru) duplicate, din care 1 (unul) va rămâne în arhiva biroului notarial și 3 (trei) se vor elibera părții.

*Sergiu-Cristian Manea,  
Președinte Executiv*

---





Anexa 2 / Annex 2

Actele de demisie/demitere in randul membrilor administratiei conducerii executive/ Resignation/dismissal acts among members of the executive management

To Mr. Manfred Wimmer, Chairman of BCR Supervisory Board

RESIGNATION

Consiliul de Supraveghere

Nr. Intraire/leşire 236/40/2018

The undersigned,

**Wilhelm Koch**, German citizen, holder of the passport no. C4VWR9WV, issued on 27.11.2015,

I hereby resign from my quality of BCR Supervisory Board membership and from the related BCR Supervisory Board committee – namely Audit and Compliance Committee, starting with the date of 31.01.2018.

I am therefore kindly asking the Supervisory Board to acknowledge my resignation, to release me from all my duties starting with the date of my resignation and for this purpose to properly request the liability discharge within the Ordinary General Shareholders meeting.

Signature

  
Wilhelm Koch

Consiliul de Supraveghere

Nr. Intrare/ieșire 10/5.12.2018

**Domnule Presedinte,**

Subsemnatul Ciurezu Tudor, membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Romane, urmare a faptului ca Societatea de Investitii Financiare Oltenia S.A., societate la propunerea careia am fost ales membru in Board-ul B.C.R. nu mai detine calitatea de actionar al B.C.R., participatia sa formand obiectul contractului de vanzare-cumparare actiuni incheiat cu Erste Group Bank AG finalizat cu succes, va anunt ca incepand cu 01.01.2019 imi dau demisia din Consiliul de Supraveghere al B.C.R.

Cu acest prilej aduc multumirile si aprecierile mele sincere domnilor Treichl Andreas si Wimmer Manfred, fost si actual presedinte, Consiliului de Supraveghere in totalitate, pentru atmosfera de colaborare si inalta tinuta profesionala ce a caracterizat intreaga perioada de activitate.

Va doresc realizari deosebite in viitor!

Sarbatori fericite !

Cu stima,

conf. univ. dr. ec. Tudor CIUREZU

05.12.2018

**Domnului Presedinte al Consiliului de Supraveghere al B.C.R.**

### **Anexa 3: Lista filialelor emitentului si entitatilor controlate sau care controleaza emitentul**

#### **Lista filialelor si entitatilor controlate de emitent**

- BCR Chisinau SA
- BCR Leasing IFN SA
- BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA
- BCR Banca pentru Locuinte SA
- Suport Colect SRL
- CIT One SRL
- BCR Payments Services SRL
- BCR Fleet Management SRL

#### **Lista entitatilor care controleaza emitentul**

Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.





Banca Comercială Română S.A.  
Societate administrată în sistem dualist

Calea Victoriei nr. 15,  
Sector 3, București, cod 030023

contact.center@bcr.ro  
www.bcr.ro  
InfoBCR: 0800.801.227, apelabil  
gratuit din orice rețea națională;  
+4021.407.42.00 apelabil din  
străinătate la tarif normal

Înmatriculată la Registrul  
Comerțului: J40/90/1991  
Înmatriculată la Registrul Bancar  
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999  
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757

Înregistrată la Registrul de evidență  
a prelucrărilor de date cu caracter  
personal sub nr. 3776 și 3772  
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei  
SWIFT: RNCB RO BU

## DECLARATIE

In conformitate cu prevederile art. 30 si 31 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit "Situatiile financiare consolidate si individuale" la 31 decembrie 2018 ale Grupului Banca Comerciala Romana ("Grupul") si ale bancii individual ("Banca"), in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/1010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Subsemnatii, Sergiu Cristian Manea in calitate de Presedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA si Elke Meier, in calitate de Vicepresedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA, ne asumam raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2018 si confirmam ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru anul 2018 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, respectiv a Ordinului BNR nr. 27/2010;
- b) Situatiile financiare individuale si consolidate anuale reflecta o imagine fidela a situatiei financiare, a performantei financiare si a altor informatii referitoare la activitatea Bancii și a Grupului;
- c) Banca Comerciala Romana SA isi desfasoara activitatea si isi depune situatiile financiare in conditii de continuitate.

Presedinte executiv,  
Sergiu Cristian Manea



Vicepresedinte executiv,  
Elke Meier