



GROUPE SOCIETE GENERALE

Raport curent conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006

Data Raportului: 17.04.2014

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Sediul social : Bld Ion Mihalache, nr 1-7, sect 1, Bucuresti

Tel/Fax: 301.601.00/ 301.66.36

Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 361579

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J/40/608/1991

Capital social subscris și varsat:696.901.518 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București-Categoria I

Evenimente Importante

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor BRD-Groupe Société Générale S.A.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 17 aprilie 2014, la Turn BRD, Bd-ul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, pentru două ședințe, Ordinară și Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptățiți să participe și să voteze la Adunarea Generală Ordinară și la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acționar la data de referință, 7 aprilie 2014.

La ședințe au fost prezenți acționari reprezentând 78,84 % din capitalul social al băncii.

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au fost conduse de dl. Philippe Charles Lhotte, Președintele Consiliului de Administrație BRD.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanții au dezbătut și aprobat toate punctele aflate pe ordinea de zi, după cum urmează:

- 1. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31 decembrie 2013** (întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare), însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație (întocmit în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare și cu Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare) și de raportul auditorului financiar al Băncii.

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 București, România
Tel:+4021.301.61.00
Fax:+4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale anului 2013:

	2013	2012	Var vs 2012	
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2,712	2,913	-6.9%
	Cheltuieli operaționale (Mil RON)	(1,278)	(1,354)	-5.6%
	Costul riscului (Mil RON)	(2,083)	(1,937)	7.5%
	Rezultat net (Mil RON)	(386)	(331)	
	Raport cost/venituri	47.1%	46.5%	+0.6 pp
	ROE	-7.2%	-5.8%	-1.4 pp
Adecvarea capitalului	Indicator de solvabilitate (Basel 2)	14.3%	14.0%	+0.3 pp
Credite și depozite	Total credite brute (Mld RON)	33.5	35.4	-6.0% iso
	Total depozite (Mld RON)	36.1	31.9	12.7% iso
Fond comercial	Număr de unități	883	915	-32
	Număr de clienți activi (x 1000)	2,279	2,321	-42

Indicatori financiari

	2013	2012	Var vs 2012
ROE	-7.2%	-5.8%	-1.4 pp
Raport cost/venituri	47.1%	46.5%	+0.6 pp
Indicatorul de solvabilitate (Basel 2)	14.3%	14.0%	+0.3 pp

Turn BRD
 Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
 011171 București, România
 Tel: +4021.301.61.00
 Fax: +4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>

BRD-Groupe Société Générale S.A.
 CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
 R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
 C.U.I./C.I.F. RO361579
 Prelucrare înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de
 date cu caracter personal sub. nr. 1788.
 Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în
 Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

Sumar al poziției financiare

	Consolidat		Individual	
	Valoare	% 2012	Valoare	% 2012
milioane RON				
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	9,780	4%	9,779	4%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	714	81%	687	87%
Credite și avansuri acordate clienței, nete	28,628	-12%	27,764	-12%
Alte instrumente financiare	7,375	42%	7,412	41%
Active imobilizate	1,110	-9%	1,090	-9%
Alte active	384	18%	347	34%
Total activ	47,991	-2%	47,079	-2%
Sume datorate instituțiilor de credit	5,896	-45%	5,187	-48%
Sume datorate clienților	36,065	13%	36,146	13%
Alte pasive	634	-9%	586	-6%
Capitaluri proprii	5,397	-6%	5,161	-6%
Total pasiv	47,991	-2%	47,079	-2%

Sumar al contului de profit și pierdere

	Consolidat		Individual	
	Valoare	% 2012	Valoare	% 2012
milioane RON				
Rezultat operațional	2,836	-7%	2,712	-7%
Cheltuieli operaționale	-1,345	-6%	-1,278	-6%
Rezultat brut operațional	1,491	-8%	1,434	-8%
Costul net al riscului	-2,131	10%	-2,083	7%
Impozit	255		263	
Rezultatul exercițiului financiar	-384		-386	

2. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2013.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2013.

3. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2014 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2014.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2014 și Programul de activitate pe anul 2014.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2013 se prezintă astfel:

	Realizat 2012	Realizat 2013	Evolutie 13/12	Buget 2014	Evolutie B14/13
Clienți (mii)	2,321	2,279	-1.8%	2,333	2.4%
Credite nete (Mld RON)					
Total	31.5	27.8	-11.8%	28.9	4.0%
<i>Persoane fizice</i>	<i>16.3</i>	<i>16.2</i>	<i>-0.4%</i>	<i>16.0</i>	<i>-1.5%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>15.2</i>	<i>11.6</i>	<i>-24.0%</i>	<i>12.9</i>	<i>11.8%</i>
Depozite (Mld RON)					
Total	31.8	36.1	13.5%	34.8	-3.6%
<i>Persoane fizice</i>	<i>16.2</i>	<i>16.8</i>	<i>3.4%</i>	<i>18.1</i>	<i>7.5%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>15.6</i>	<i>19.4</i>	<i>24.1%</i>	<i>16.8</i>	<i>-13.3%</i>
Credite nete/depozite	99%	77%	-22.1 pts	83%	6.1 pts

	M RON	Realizat 2012	Realizat 2013	Evolutie 13/12	Perspective 2014
Rezultate financiare	VENIT NET BANCAR	2,913	2,713	-6.9%	Scadere anticipata, datorita scaderii veniturilor nete din dobanzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,354)	(1,278)	-5.6%	crestere inferioara inflatiei
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,559	1,435	-8.0%	
	COSTUL NET AL RISCULUI	(1,937)	(2,083)	7.5%	ameliorare semnificativa
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	(331)	(385)	16.2%	inregistrare unui rezultat pozitiv
Ratii	RAPORT COST/VENIT	46.5%	47.1%	0.6 pts	
	ROE	-5.8%	-7.2%	-1.4 pts	

4. Aprobarea remunerației cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2014, precum și a limitelor generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2014, în valoare de 1.500 EUR/ lună (sumă brută, echivalent lei), precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor pentru anul 2014, în sumă de 9,9 milioane lei, brut.

5. Alegerea domnului Giovanni Luca SOMA în calitate de administrator

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Giovanni Luca SOMA în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, precum și împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, Președinte – Director General al Băncii, să semneze în numele Băncii Contractul de administrație cu acesta, Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv, ca urmare a modificării componenței Consiliului de Administrație.

Numirea domnului Giovanni Luca SOMA este sub condiția obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului domnului Giovanni Luca SOMA începe să se calculeze de la data emiterii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 București, România
Tel: +4021.301.61.00
Fax: +4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>

BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008

6. Alegerea domnului Aurelian DOCHIA în calitate de administrator

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Aurelian DOCHIA în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, precum și împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, Președinte – Director General al Băncii, să semneze în numele Băncii Contractul de administrație cu acesta, Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv, ca urmare a modificării componenței Consiliului de Administrație.

Numirea domnului Aurelian DOCHIA este sub condiția obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului domnului Aurelian DOCHIA începe să se calculeze de la data emiterii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

7. Desemnarea domnului Aurelian DOCHIA în calitate de administrator independent

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea domnului Aurelian DOCHIA în calitate de administrator independent.

8. Numirea auditorului financiar al Băncii pentru anul financiar 2014 și stabilirea duratei contractului de audit financiar;

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Deloitte Audit SRL, cu sediul în București, str. Nicolae Titulescu nr.4-8, Clădirea America House, Intrarea East Wing, etaj 3, CIF 7756924, ca auditor al BRD pentru anul financiar 2014.

9. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 7 mai 2014 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acționarilor.

AGA EXTRAORDINARĂ

AGA Extraordinară a avut pe ordinea de zi și a aprobat:

1. Modificarea Actului Constitutiv al Băncii

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum și împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, Președinte– Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

2. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 7 mai 2014 ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Flavia POPA

Secretar General

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 București, România
Tel: +4021.301.61.00
Fax: +4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>



BRD-Groupe Société Générale S.A.
CAPITAL SOCIAL ÎN RON: 696.901.518 lei;
R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;
C.U.I./C.I.F. RO361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidența a prelucrărilor de
date cu caracter personal sub. nr. 1788.
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008, înregistrată în
Registrul Public al CNVM cu nr. PJR01INCR/400008