

Raport curent conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006

Data Raportului: 26.04.2012

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 BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 26 aprilie 2012, la hotel Crownw Plaza, pentru două ședințe, Ordinară și Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptățiți să participe și să voteze la Adunarea Generală Ordinară și Extraordinară persoanele având calitatea de acționar la data de referință 17 aprilie 2012.

La ședință au fost prezenți acționari reprezentând 85, 98 % din capitalul social al băncii.

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au fost conduse de dl. Guy Marie Charles Poupet, Președintele Consiliului de Administrație BRD.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanții au dezbătut și aprobat toate punctele aflate pe ordinea de zi.

1. **Situațiile financiare anuale individuale ale Băncii la 31 decembrie 2011** (întocmite în conformitate cu standardele locale de contabilitate), precum și a situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31 decembrie 2011 (întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară), pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administrație și a rapoartelor auditorului financiar al Băncii, Deloitte Audit SRL.

Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale anului 2011:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579
Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

Situații financiare cifre RAS neconsolidate
Clientela

milioane RON	Realizări 2010	Realizări 2011	Evoluție realizări 11/10
			<i>termeni nominali</i>
Depozite	29,895	30,175	1%
din care clienți persoane fizice	14,682	15,197	4%
clienți persoane juridice	15,212	14,978	-2%
Credite	33,164	33,520	1%
din care clienți persoane fizice	16,044	16,283	1%
clienți persoane juridice	17,119	17,237	1%

Bilanț

milioane RON	Realizări 2010	Realizări 2011	Evoluție realizări 11/10
			<i>termeni nominali</i>
Casa, disponibilitati la BNR	10,038	9,402	-6%
Creante asupra institutiilor de credit	1,693	995	-41%
Creante asupra clientelei	29,755	30,447	2%
Titluri si imobilizari financiare	4,052	5,073	25%
Imobilizari corporale si necorporale	1,393	1,391	0%
Alte elemente de activ	563	719	28%
Total activ	47,494	48,028	1%
Datorii privind instituțiile de credit, inclusiv datorii subordonate	11,276	11,832	5%
Datorii privind clientela	29,625	30,078	2%
Datorii constituite prin titluri	735	-	-100%
Alte elemente de pasiv	1,097	1,011	-8%
Capitaluri proprii	4,761	5,107	7%
Total pasiv	47,494	48,028	1%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
 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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579
 Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
 Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

Contul de profit și pierdere

milioane RON	Realizări 2010	Realizări 2011	<i>Evoluție realizări 11/10</i>
			<i>termeni nominali</i>
Venit Net Bancar	3,538	3,227	-9%
din care Marja de dobândă	1,856	1,702	-8%
Comisioane	1,258	1,248	-1%
Cheltuieli generale	-1,372	-1,377	0%
Rezultat brut de exploatare	2,166	1,850	-15%
Costul net al riscului	-1,563	-1,289	-18%
Impozit	-103	-96	
Rezultat net	501	465	-7%

Indicatori

	Realizari 2010	Realizari 2011	<i>Evoluție realizari 11/10</i>
			<i>termeni nominali</i>
ROE	11.6%	9.9%	-174 p.b
Coeficient de exploatare	39.0%	42.7%	+366 p.b
Indicatorul de solvabilitate	14.6%	14.7%	+16 p.b

Sumar al pozitiei financiare

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	% <i>termeni nominali</i>	Valoare	% <i>termeni nominali</i>
Disponibilități și plasamente la BNR	9,405	-6%	9,404	-6%
Plasamente interbancare	1,035	56%	995	60%
Active disponibile pentru vanzare	4,877	19%	4,877	21%
Credite nete și creanțe din leasing	32,592	-2%	31,555	-1%
Imobilizări și alte active	1,970	11%	1,920	13%
Total activ	49,879	0%	48,751	1%
Depozite și disponibilități clientelă	34,487	8%	34,573	8%
Împrumuturi	8,590	-24%	7,667	-25%
Alte pasive	713	11%	621	10%
Capitaluri proprii	6,088	6%	5,890	6%
Total pasiv	49,879	0%	48,751	1%

Sumar al contului de profit și pierde

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	% <i>termeni nominali</i>	Valoare	% <i>termeni nominali</i>
Rezultat operational	3,268	-9%	3,126	-8%
Cheltuieli operationale	-1,460	-1%	-1,379	0%
Rezultat brut operational	1,808	-14%	1,747	-14%
Costul net al riscului	-1,253	42%	-1,229	48%
Impozit	-56	-74%	-48	-77%
Profitul exercitiului financiar	498	-51%	469	-53%

2. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2011.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2011.

3. Repartizarea profitului și fixarea dividendului pe anul 2011.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea profitului și stabilirea dividendului pe anul 2011 după cum urmează

	milioane RON
Total profit distribuibil	465
Dividende cuvenite acționarilor	116
Rezultatul reportat	349

Evoluția dividendului

	2010	2011	<i>Evoluție 11/10</i>
			<i>termeni nominali</i>
Profit net (milioane RON)	501	465	-7%
Profit distribuibil (milioane RON)	501	465	-7%
Total dividende (milioane RON)	125	116	-7%
Dividend pe acțiune (RON)	0.17957	0.16690	-7%
Rata de distribuție din profitul distribuibil	25%	25%	

Dividendele vor fi plătite acționarilor, în termen de maxim 2 luni de la data Adunării Generale, după cum urmează :

- acționarii titulari de conturi curente deschise la BRD (inclusiv conturi cu card atașat) vor primi dividendele în mod automat în contul curent respectiv;
- acționarii care au indicat anterior un cont deschis la o altă bancă comercială vor primi dividendele în contul indicat;
- acționarii care nu au indicat un cont pentru virarea dividendelor trebuie să se prezinte în unitățile BRD pentru a solicita plata în numerar sau prin virament.

4. Bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2012 și Programul de activitate pe exercițiul financiar al anului 2012.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2012 și Programul de activitate pe anul 2012;

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2011 se prezintă astfel:

Depozite și Credite

(millionare RON)	Realizat 2010	Realizat 2011	Evoluție 11/10	Buget 2012
Depozite *)	30,025	30,382	1.2%	+6% - 7%
din care : La termen	16,592	17,685	6.6%	
Credite *)	33,895	34,342	1.3%	+4% - 5%
din care : Persoane fizice	16,459	17,069	3.7%	
Persoane juridice	17,436	17,273	-0.9%	
Credite/Depozite **)	111%	111%		

*) cost amortizat conform IFRS

**) BRD solduri brute

Cont de profit și pierdere

(millionare RON)	Realizat 2010	Realizat 2011	Evoluție 11/10	Buget 2012
Rezultat operational	3,585	3,268	-8.9%	<i>aproximativ +5%</i>
Cheltuieli operationale	(1,476)	(1,460)	-1.1%	<i>aproximativ +1%</i>
Rezultatul brut operational	2,110	1,808	-14.3%	<i>aproximativ +5-6%</i>
Cost net al riscului	(883)	(1,253)	41.9%	<i>in scadere</i>
Impozit pe profit	(218)	(56)	-74.1%	
Profitul exercitiului financiar	1,009	498	-50.6%	
C/E	41.2%	44.7%		<i>aproximativ 42-43%</i>

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Preluare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.

Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

5. Remunerația convenită administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2012, precum și a limitelor generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația convenită administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2012, 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 2012, în sumă de 9 milioane lei brut.

6. Alegerea domnului Alexandre Paul MAYMAT în calitate de administrator.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Dlui. Alexandre Paul MAYMAT în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 1 mai 2012, ca urmare a renunțării la mandat a domnului Guy Marie Charles POUPET, precum și împuternicirea domnului Jean-Louis MATTEI, administrator al Băncii, să semneze în numele Băncii Contractul de administrație cu acesta și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv ca urmare a modificării componenței Consiliului de Administrație.

Numirea Dlui. Alexandre Paul MAYMAT este sub condiția obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

7. Numirea auditorului financiar al Băncii pentru anul 2012 și stabilirea duratei contractului de audit financiar.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Deloitte Audit SRL, cu sediul în București, sector 1, str. Nicolae Titulescu nr.4-8, etaj 3, CIF 7756924, ca auditor al BRD pentru anul 2012.

8. Aprobarea datei de înregistrare.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 14 mai 2012 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor ce vor beneficia de dividende și 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 BRD – Groupe Société Générale, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

2. Implementarea unui program-cadru de emitere de obligațiuni de către BRD pe piața locală și internațională de capital (programul MTN) într-un plafon maxim al principalului de 3 miliarde de euro și realizarea uneia sau mai multor emisiuni de obligațiuni în baza programului MTN în perioada 2012 – 2015.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat:

- implementarea unui program-cadru de ofertă de obligațiuni de către BRD într-un plafon maxim al principalului de 3 miliarde de euro (valoarea totală a principalului obligațiunilor emise în cadrul programului și scadente în orice moment va fi de maxim 3 miliarde de euro) ("Programul Medium Term Notes sau Programul MTN") cu următoarele caracteristici generale:
 - scadența fiecărei emisiuni va fi de maxim 10 ani;
 - valuta de denominare a fiecărei emisiuni – orice valută;
 - rata dobânzii va putea fi fixă, variabilă, indexată la prețul unui element suport sau orice combinație a acestora;
 - frecvența cuponului – orice tip inclusiv, dar fără a se limita la lunar, trimestrial, semestrial, anual;
 - valoarea nominală a obligațiunilor va fi între 1.000 și 100.000 echivalent euro;
 - Programul MTN va putea include ca emitent fie BRD, fie o altă entitate controlată de BRD, fie ambele împreună;
 - obligațiunile emise de entitatea controlată de BRD, vor putea fi garantate de BRD.
- realizarea uneia sau mai multor emisiuni de obligațiuni în perioada 2012 – 2015 în baza Programului MTN;
- înființarea unei entități controlate de BRD care va putea fi emitent în cadrul Programului MTN;
- Comitetul de Direcție va duce la îndeplinire hotărârile de mai sus și:
 - va stabili în funcție de condițiile de piață la momentul emisiunii parametrii individuali ai fiecărei emisiuni de obligațiuni din cadrul Programului MTN cu privire, dar fără a se limita la: scadența, valuta, rata dobânzii, frecvența cuponului, valoarea nominală obligațiunilor, garantarea obligațiunilor emise de entitatea controlată de BRD (dacă este cazul);
 - va stabili jurisdicția unde vor fi emise și/sau admise la tranzacționare obligațiunile emise în cadrul Programului MTN;



- va decide cu privire la jurisdicția unde se va înființa entitatea care va putea emite în cadrul Programului MTN;
- va selecta instituțiile financiare implicate în cadrul Programului MTN și a emisiunilor din cadrul acestuia, incluzând, dar fără a se limita la aranjori, dealeri, agenți fiscali, agenți de plată;
- va aproba documentele aferente Programului MTN și ale fiecărei emisiuni din cadrul Programului MTN incluzând, dar fără a se limita la prospectul de emisiune, contractul de subscriere, contractul cu dealerii, termenii finali ai fiecărei emisiuni, precum și documentele aferente înființării entității controlate de BRD;
- va desemna persoana / persoanele care va / vor negocia și semna documentele aferente Programului MTN și ale fiecărei emisiuni din cadrul Programului MTN

3. Aprobarea datei de înregistrare.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 14 mai 2012 ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Antonița PAȘCU

Director Corporate Affairs

BRD-Groupe Société Générale S.A.

