GROUPE SOCIETE GENERALE

Raport curent conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006
Data Raportului: 20.04.2017
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 Comertului: 361579
Număr de ordine în Registrul Comerţului: J/40/608/1991
Capital social subscris şi varsat:696.901.518 lei
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucureşti-Categoria Premium

Evenimente Importante

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

Adunarea Generală a Acţionarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 20 aprilie 2017, la Turn BRD, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucureşti (etaj 1, Sala Auditorium), pentru două şedinţe, Ordinară şi Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptăţiţi să participe şi să voteze la Adunarea Generală Ordinară şi la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acţionar la data de referinţă, 11 aprilie 2017.

La şedinţe au fost prezenţi acţionari reprezentând 85,76 % din capitalul social al băncii.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanţii au dezbătut şi au fost luate următoarele decizii:

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Ordinare a Acţionarilor**
   Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acţionar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul şedinţei Adunării Generale Ordinare.

2. **Aprobarea situaţiilor financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.**

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Au fost prezentate acţionarilor cifrele cheie ale anului 2016:

	Grupul	2015	2016	2016 vs 2015
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2,595	2,778	+7.0%
	Cheltuieli operaţionale (Mil RON)	(1,385)	(1,388)	+0.2%
	Costul riscului (Mil RON)	(658)	(484)	-26.5%
	Rezultat net (Mil RON)	467	763	+63.4%
	Raport cost/venituri	53.4%	50.0%	-3.4 pt
	ROE	7.8%	11.8%	4.0 pt
	Indicator de solvabilitate(*)	19.1%	20.4%	1.3 pt
Credite şi depozite	Total credite nete (Mld RON)(**)	27.6	28.5	3.2%
	Total depozite (Mld RON)(**)	41.2	42.2	2.3%
Fond comercial	Număr de unităţi	829	810	(19)
	Număr de clienţi activi (x 1000)	2,250	2,285	36

(*) în conformitate cu prevederile tranzitorii Basel 3, luând în calcul partea din profitul net pe 2016 propusa spre a fi reportate;
(**) varieţii la rată de schimb constantă
Nota: Creditele în sold la 31 decembrie 2015 au fost retratate pentru comparabilitate, asadar, similar soldului creditelor la 31 decembrie 2016, aceastea includ obligaţiunile municipale.Soldul la 31 decembrie 2015 din Situaţiile Financiare Consolidate si Individuale la 31 decembrie 2016 nu a fost retratat.

Sumar al poziţiei financiare

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	vs. 2015 (%)	Valoare	vs. 2015 (%)
Disponibilităţi şi conturi la Banca Centrală	7,140	-19%	7,140	-19%
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit	1,998	-14%	1,971	-14%
Credite şi avansuri acordate clientelei, nete*	28,502	3%	27,384	3%
Alte instrumente financiare	12,947	26%	12,947	26%
Active imobilizate	988	-1%	976	-1%
Alte active	306	49%	239	53%
Total activ	**51,881**	**3%**	**50,658**	**3%**
Sume datorate instituţiilor de credit	1,633	-9%	670	-36%
Sume datorate clienţilor	42,193	2%	42,291	2%
Alte pasive	1,382	47%	1,330	49%
Capitaluri proprii	6,674	7%	6,367	6%
Total pasiv	**51,881**	**3%**	**50,658**	**3%**

** Creditele la nivel de Grup includ leasing.*

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, 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 evidenţa 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

GROUPE SOCIETE GENERALE

Sumar al contului de profit şi pierdere

RON million	Consolidat		Individual	
	Valoare	vs. 2015 (%)	Valoare	vs. 2015 (%)
Rezultat operaţional	2,778	7.0%	2,634	6.5%
Cheltuieli operaţionale	-1,388	0.2%	-1,310	0.0%
Rezultat brut operaţional	1,390	14.9%	1,324	13.8%
Costul net al riscului	-484	-26.5%	-461	-26.9%
Rezultatul exerciţiului financiar	763	63.4%	728	63.5%

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat situaţiile financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.

3. **Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exerciţiul financiar al anului 2016.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exerciţiul financiar al anului 2016.

4. **Aprobarea repartizării profitului şi fixarea dividendului pe anul 2016**

Acţionarilor le-au fost prezentate cele două propuneri formulate de Consiliului de Administrație al băncii (dividendul brut propus 0,73 lei/acțiune), respectiv de acţionarii Fondul Proprietatea şi Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN (dividendul brut propus 1,045 lei/acţiune).

După analizarea lor, Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat propunerea Consiliului de Administrație privind repartizarea a 70% din profitul distribuibil de 728.280.960 lei și fixarea dividendului pe anul 2016 (dividendul brut este de 0,73 lei/acțiune).
Dividendele vor fi plătite în data de 30 mai 2017 și data plății amânate va fi 30 noiembrie 2017.

Dividendele vor fi plătite acționarilor după cum urmează:

- ✓ Pentru acționarii reprezentați de participanți (broker, banca custode) – plățile vor fi efectuate prin virament bancar în conturile participanților în data plății cu excepția acționarilor care au optat pentru plata amânată;
- ✓ Pentru acționarii nereprezentați de participanți și care au transmis solicitare direct Depozitarului Central, plata dividendelor se va efectua prin virament bancar în contul indicat de acționar Depozitarului Central;
- ✓ Pentru acționarii nereprezentați de participanți, titulari de conturi curente deschise la BRD și care nu au solicitat Depozitarului Central plata dividendelor într- un alt cont, plata dividendelor se va efectua prin virament bancar automat în contul deschis la BRD;
- ✓ Pentru acționarii care nu se regăsesc în vreuna din situațiile de mai sus plata dividendelor se va efectua la agențiile băncii în numerar (doar pentru acționarii persoane fizice) sau prin virament bancar la solicitarea acționarilor.

5. **Propunerea acţionarilor Fondul Proprietatea şi Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN: Mandatarea Consiliului de Administraţie al societăţii să întreprindă următoarele acţiuni:**

a) Să analizeze posibilitatea aprobării de către acţionarii societăţii a distribuţiei suplimentare de dividende sau a altor elemente de capitaluri proprii, dobândirea propriilor acţiuni de către societate (atât prin operaţiuni de dobândire a propriilor acţiuni pe piaţă sau prin oferte publice de cumpărare) precum şi a oricăror alte acţiuni corporative la nivelul societăţii astfel încât:

(i) până la sfârşitul anului 2017 societatea să îşi reducă rata fondurilor proprii de nivel 1 la nivel consolidat (Tier 1) până la nivelul de 16,6%; şi

(ii) până la sfârşitul trimestrului II al anului 2018 societatea să îşi reducă rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1) la nivel consolidat până la un nivel care să nu depăşească cu mai mult de 1% Cerinţa Globală de Capital (OCR) solicitată de Banca Naţională a României (dar în nici o situaţie indicatorul de solvabilitate nu va coborî sub nivelul minim legal solicitat de Banca Naţională a României).

b) În urma analizei realizate de către Consiliul de Administraţie potrivit hotărârii de la punctul a) de mai sus Consiliul de Administraţie va depune toate diligenţele necesare şi va convoca în cursul anului 2017 Adunarea Generală a Acţionarilor având pe ordinea de zi aprobarea de către acţionarii societăţii a măsurilor necesare în vederea atingerii obiectivelor stabilite la punctul a) de mai sus, incluzând dar fără a se limita la: dobândirea propriilor acţiuni de către societate, distribuţii suplimentare de dividende, distribuţii din rezervele societăţii, alte forme de distribuţie a capitalurilor proprii.

c) Începând cu anul 2018 şi în următorii ani Consiliul de Administraţie al societăţii va lua toate măsurile corporative necesare la nivelul societăţii pentru a reduce şi ulterior menţine rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1) la nivel de Grup la un nivel care să nu depăşescă cu mai mult de 1% Cerinţa Globală de Capital (OCR) solicitată de Banca Naţională a României, dar în nicio situaţie indicatorul de solvabilitate nu va coborî sub nivelul minim legal solicitat de Banca Naţională a României.

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a respins propunerea acţionarilor Fondul Proprietatea şi Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN privind mandatarea Consiliului de Administraţie al societăţii să întreprindă acţiunile detaliate mai sus.

6. **Aprobarea Bugetului de venituri şi cheltuieli pe anul 2017 şi a Programului de activitate pe exerciţiul financiar al anului 2017.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat bugetul de venituri şi cheltuieli pe anul 2017 şi Programul de activitate pe anul 2017.

Evoluţia principalilor indicatori economico-financiari, aşa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2017 se prezintă astfel:

		Actual 2015	Actual 2016	Evolutie 16/15	Buget 2017	Evolutie B17/16
Clienti (mii)		2,250	2,285	1.6%	2,345	2.6%
Credite nete (Mld RON)	Total	26.6	27.4	2.8%	29.5	7.6%
	Retail	*17.8*	*18.7*	*5.3%*	*19.8*	*5.6%*
	Non Retail)*	*8.9*	*8.7*	*-2.4%*	*9.7*	11.7%
Depozite (Mld RON)	Total	41.2	42.2	2.4%	43.3	2.7%
	Retail	*23.6*	*26.0*	*10.0%*	*27.2*	*4.6%*
	Non Retail	*17.5*	*16.2*	*-7.9%*	*16.1*	*-0.2%*
Credite nete/depozite		*65%*	*65%*	*0 pts*	*68%*	*3 pts*

**) include obligatiunile municipale*

	M RON	Actual 2015	Actual 2016	Evolutie 16/15	Perspective 2017
Rezultate financiare	VENIT NET BANCAR	2,474	2,634	6.5%	*+4% *)*
	CHELTUIELI OPERATIONALE**)	(1,310)	(1,310)	0.0%	*crestere intre 4% si 5%*
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,164	1,324	13.8%	*+5% *)*
	COSTUL NET AL RISCULUI	(631)	(461)	-26.9%	*continuarea normalizarii*
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	445	728	63.5%	*imbunatatire*
Ratii	*RAPORT COST/VENIT*	52.9%	49.7%	*-3.2 pts*	*cvasi-stabil *)*
	ROE	7.8%	11.8%	*+4.0 pts*	*>12%*

**) excluzand castigul din tranzactia VISA inregistrat in 2016*
***) include contributia la Fondul de garantare a depozitelor si a Fondului de rezolutie*

7. Aprobarea remuneraţiei cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exerciţiul financiar al anului 2017, precum şi a limitelor generale privind remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi pentru anul 2017, în valoare de 1.500 EUR / lună (suma brută), precum şi limitele generale privind remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor, în suma maximă de 14 milioane RON (sumă brută).

8. Propunerea acţionarilor Fondul Proprietatea şi Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN: Aplicarea metodei votului cumulativ pentru alegerea Consiliului de Administraţie.

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a respins propunerea acţionarilor Fondul Proprietatea şi Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN privind aplicarea metodei votului cumulativ pentru alegerea Consiliului de Administraţie.

Conform convocatorului completat şi republicat în data de 07 aprilie 2017, ca urmare a respingerii acestei propuneri, punctele 9 şi 10 de pe ordinea de zi revizuita nu au mai fost supuse votului acţionarilor.

11. **Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Jean-Luc André Joseph PARER, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 18 octombrie 2017 şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Jean-Luc André Joseph PARER, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 18 octombrie 2017 şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta.

12. **Alegerea pentru un mandat de 4 ani a unui administrator pe funcţia vacantă existentă în Consiliul de Administraţie şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta.**

Pentru funcţia vacantă existentă în Consiliul de Administraţie au candidat Domnul Benoît Jean Marie OTTENWAELTER (*propunerea Consiliului de Administraţie*) şi Domnul Cezary Krzysztof SMORSZCZEWSKI (*propunerea acţionarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN*).

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea domnului Benoît Jean Marie OTTENWAELTER, în calitate de administrator, pe funcţia vacantă exitentă în Consiliul de Administraţie, pentru un mandat de 4 ani, precum şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta.

Numirea este sub condiţia obţinerii aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României, conform dispoziţiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze de la data emiterii aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României.

13. **Numirea societăţii Ernst &Young Assurance Services SRL în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2017**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat numirea societăţii Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucureşti, Tower Center, etajul 21, Bulevardul Ion Mihalache, nr. 15-17, sector 1, CIF RO11909783, în calitate de auditor financiar al BRD– Groupe Société Générale pentru anul financiar 2017.

14. **Aprobarea ex date**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 8 mai 2017 ca ex date, conform art. 2 şi art.5 pct. 11 din Regulamentul nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

15. **Aprobarea datei de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 9 mai 2017 ca dată de înregistrare pentru identificarea acţionarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acţionarilor, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

AGA EXTRAORDINARĂ

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

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Extraordinară a Acţionarilor**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acţionar al BRD –Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul şedinţei Adunării Generale Extraordinare.

2. **Modificarea Actului Constitutiv al Băncii**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum şi împuternicirea domnului Francois BLOCH, Director General al Băncii, să semneze Actul Adiţional şi forma actualizată a Actului Constitutiv.

3. **Aprobarea ex date**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 8 mai 2017 ca ex date, conform art. 2 şi art. 5 pct. 11 din Regulamentul CNVM nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

4. **Aprobarea datei de înregistrare**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 9 mai 2017 ca dată de înregistrare pentru identificarea acţionarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acţionarilor, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Flavia POPA

Secretar General