

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

Data Raportului: 23 aprilie 2020

BRD-Groupe Société Générale S.A.

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

Tel/Fax: 021.301.61.00 /021. 301.66.36

Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:361579

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J40/608/1991

Capital social subscris și varsat:696.901.518 lei

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

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 23 aprilie 2020, la Turn BRD, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București (etaj 1, Sala Auditorium), 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, 14 aprilie 2020.

La ședințe au participat acționari reprezentând 82,81% din capitalul social al băncii.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanții au dezbătut și au fost luate următoarele decizii:

1. Alegerea secretarului Adunării Generale Ordinare a Acționarilor

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acționar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul ședinței Adunării Generale Ordinare.

2. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale Grupului BRD pentru anul 2019:

	RON m	2019	2018	Variație
Rezultate financiare raportate	Venit net bancar	3,270	3,115	+5.0%
	Cheltuieli operaționale	(1,678)	(1,490)	+12.6%
	Profit operațional	1,592	1,626	-2.0%
	Costul net al riscului	204	230	-11.6%
	Profit net	1,499	1,563	-4.1%
	Raport cost/venituri	51.3%	47.8%	+3.5 pt
	ROE	18.9%	20.8%	-1.9 pt
	Rezultate financiare ajustate cu elemente nerecurente	Venit net bancar	3,270	3,115
Cheltuieli operaționale		(1,602)	(1,490)	+7.6%
Profit operațional		1,668	1,626	+2.6%
Costul net al riscului		15	135	-89.0%
Profit net		1,416	1,494	-5.3%
Raport cost/venituri		49.0%	47.8%	+1.2 pt
ROE		17.9%	19.9%	-2.0 pt
Elemente nerecurente (RON m)				
Opex: taxa pe activele financiare		(75.4)		
CNR: despagubiri din asigurari si vanzari de credite neperformante (inainte de taxe)		188.8	95.4	+98.0%

	RON bn	Dec-19	Dec-18
Credite	Total credite nete incl. leasing (RON bn)	31.3	30.4
	Retail	22.3	21.7
	Non retail	8.9	8.6
	Total depozite (RON bn)	45.9	45.2
	Retail	30.4	29.8
	Non retail	15.4	15.4
	Indicator credite nete/depozite	68.2%	67.2%
Adecvarea capitalului	CAR⁽¹⁾	21.4%	21.1%
	Rețea	Nr de agenții	648

⁽¹⁾ CAR la nivelul Băncii, conform Basel 3; Fondurile proprii pentru anul 2019 includ rezultatul anului curent net de dividendele supuse aprobării AGA

Sumar al poziției financiare

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18	Dec-18	Dec-19	vs. Dec-18
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	6,022	6,843	13.6%	6,022	6,843	13.6%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	3,316	3,410	2.8%	3,298	3,392	2.8%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	30,364	31,286	3.0%	28,893	29,467	2.0%
Alte instrumente financiare	14,552	14,396	-1.1%	14,533	14,424	-0.8%
Active imobilizate	1,014	1,447	42.7%	1,004	1,425	41.8%
Alte active	452	390	-13.6%	339	304	-10.3%
Total activ	55,719	57,771	3.7%	54,089	55,853	3.3%
Sume datorate instituțiilor de credit	1,604	2,118	32%	314	431	37%
Sume datorate clienților	45,217	45,899	2%	45,316	46,040	2%
Alte pasive	1,240	1,570	27%	1,132	1,487	31%
Capitaluri proprii	7,657	8,184	6.9%	7,327	7,895	7.8%
Total pasiv	55,719	57,771	3.7%	54,089	55,853	3.3%

* *Creditele la nivelul Grupului includ leasing*

Sumar al contului de profit și pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2018	2019	vs. 2018	2018	2019	vs. 2018
Rezultat operațional	3,115	3,270	5.0%	2,981	3,170	6.3%
Cheltuieli operaționale	(1,490)	(1,678)	12.6%	(1,400)	(1,580)	12.9%
Rezultat brut operațional	1,626	1,592	-2.0%	1,581	1,590	0.5%
Costul net al riscului	230	204	-11.6%	246	224	-9.1%
Rezultatul exercițiului financiar	1,563	1,499	-4.1%	1,546	1,529	-1.1%

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat situațiile financiare anuale individuale și consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaționale de Raportare, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

3. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2019.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2019.

4. Aprobarea repartizării profitului aferent anului 2019

Acționarilor le-au fost prezentate cele două propuneri formulate de: **Consiliul de Administrație al băncii** (*Dividendul brut propus este de 1,64 lei /acțiune. Dividendele vor fi plătite în data de 3 iunie 2020 și data plății amânate va fi 27 noiembrie 2020*), **respectiv formulată de acționarul Société Générale** (*Aprobarea alocării profitului aferent anului 2019 în valoare de 1 528 523 000 LEI în rezultatul reportat*).

După analizarea lor, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat propunerea Société Générale privind alocarea profitului aferent anului 2019 în valoare de 1 528 523 000 LEI în rezultatul reportat.

5. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2020 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2020.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2020 și Programul de activitate pe anul 2020.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2020 se prezintă astfel:

		R 2018	R 2019	Evo R19/ R18*	Buget 2020	Evo B20/ R19*
CREDITE NETE (mld RON)	Total	30.4	31.3	+2.3%	32.9	+4.6%
	Retail	21.7	22.4	+2.4%	23.7	+5.3%
	Companii	8.7	8.9	+2.0%	9.3	+2.8%
DEPOZITE (mld RON)	Total	45.2	45.9	+0.6%	46.3	+0.0%
	Retail	29.8	30.4	+0.8%	31.6	+3.3%
	Companii	15.4	15.5	+0.2%	14.6	-6.3%
CREDITE NETE/DEPOZITE		67%	68%	1 ppt	71%	3 ppt

* Variația la curs de schimb constant

		2018	2019	Evolutie 19/18
RON m				
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,115	3,270	+5.0%
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,489)	(1,677)	+12.7%
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,626	1,593	-2.0%
	COST NET AL RISCULUI	230	204	-11.6%
	REZULTAT NET	1,563	1,499	-4.1%
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	47.8%	51.3%	+3.5 pts
	ROE	21.5%	19.1%	-2.4 pts

Cresterea veniturii net bancar ~+2%
 Crestere solida a veniturii net din dobanzi
 Veniturile neafere dobanzilor, sub presiune

Cheltuieli operationale relativ constante*

Costul net al riscului aproximativ 35 bp

ROE >15%

*luand in considerare anularea taxei pe active financiare

6. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2020, precum și a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindependenți pentru anul 2020, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2020, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor, precum și a remunerației directorilor, în sumă maximă de 20 milioane Ron (sumă brută).

7. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 30.05.2020 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 30.05.2020 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

8. Desemnarea domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea domnului Jean – Pierre Georges VIGROUX în calitate de administrator independent.

- 9. Alegerea Doamnei Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 385 din 05.11.2019, ca urmare a renunțării Domnului Philippe Laurent Charles HEIM la mandatul său de administrator.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 385 din 05.11.2019, ca urmare a renunțării domnului Domnului Philippe Laurent Charles HEIM la mandatul său de administrator.

Numirea Doamnei Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 10. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, sector 1, bld Ion Mihalache nr 15-17, cladirea Tower Center, etaj 21, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2020**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucuresti, sector 1, bld Ion Mihalache nr 15-17, cladirea Tower Center, etaj 21, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2020.

11. Aprobarea ex date

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 11 mai 2020 ca ex date.

11. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2020 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi 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. Alegerea secretarului Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor

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

2. 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 Francois BLOCH, Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

3. Aprobarea ex date

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 11 mai 2020 ca ex date.

4. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2020 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

François Bloch
Director General

Flavia POPA
Secretar General