

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

Data Raportului: 18.04.2019

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 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 18 aprilie 2019, 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, 8 aprilie 2019.

La ședințe au fost prezenți acționari reprezentând 80,56 % 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 2018, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

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 Grupului BRD pentru anul 2018:

	RON m	2018	2017	Variație
Rezultate financiare raportate	Venit net bancar	3,115	2,786	+11.8%
	Cheltuieli operaționale	(1,490)	(1,473)	+1.1%
	Profit operațional	1,626	1,313	+23.8%
	Costul net al riscului	230	360	-35.9%
	Profit net	1,563	1,415	+10.5%
	Raport cost/venituri	47.8%	52.9%	-5.1 pt
	ROE	20.8%	20.1%	+0.7 pt
	RON m	2018	2017	Variație
Rezultate financiare ajustate cu elemente nerecurente	Venit net bancar	3,115	2,786	+11.8%
	Cheltuieli operaționale	(1,490)	(1,444)	+3.2%
	Profit operațional	1,626	1,342	+21.1%
	Costul net al riscului	135	88	+54.0%
	Profit net	1,494	1,211	+23.4%
	Raport cost/venituri	47.8%	51.8%	-4.0 pt
	ROE	19.9%	17.2%	+2.6 pt
Elemente nerecurente (RON m)				
	Opex: cheltuială nerecurentă	-	(29.3)	
	CNR: despăgubiri din asigurări, câștig din vânzarea de credite neperformante (înainte de taxe)	95.4	271.9	

	Credite	RON mld	Dec-18	Dec-17	vs. Dec-17
		Total credite nete incl. leasing (RON bn) ⁽¹⁾	30.4	29.2	+4.0%
		Retail	21.8	21.0	+3.7%
		Non retail	8.6	8.2	+4.6%
		Total depozite (RON bn) ⁽¹⁾	45.2	44.2	+2.2%
		Retail	29.8	27.8	+7.1%
		Non retail	15.4	16.4	-6.0%
		Indicator credite nete/depozite	67.2%	66.0%	+1.1 pt
Adecvarea capitalului		CAR ⁽²⁾	19.6%	19.8%	-0.2 pt
Rețea		Nr de agenții	723	760	(37)

⁽¹⁾ Variații la rată de schimb constantă

⁽²⁾ CAR la nivelul Băncii, conform Basel 3; Fondurile proprii pentru anul 2018 nu includ rezultatul anului curent; fondurile proprii pentru anul 2017 includ rezultatul anului net de dividendele aprobate

Sumar al poziției financiare

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-17	Dec-18	vs. Dec-17	Dec-17	Dec-18	vs. Dec-17
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	7,682	6,022	-21.6%	7,682	6,022	-21.6%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	2,506	3,316	32.3%	2,487	3,298	32.6%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	29,197	30,364	4.0%	27,873	28,893	3.7%
Alte instrumente financiare	14,108	14,552	3.1%	14,093	14,533	3.1%
Active imobilizate	1,002	1,014	1.2%	992	1,004	1.3%
Alte active	433	452	4.4%	365	339	-7.1%
Total activ	54,927	55,719	1.4%	53,491	54,089	1.1%
Sume datorate instituțiilor de credit	2,138	1,604	-25%	935	314	-66%
Sume datorate clienților	44,220	45,217	2%	44,387	45,316	2%
Alte pasive	1,201	1,240	3%	1,141	1,132	-1%
Capitaluri proprii	7,369	7,657	3.9%	7,028	7,327	4.3%
Total pasiv	54,927	55,719	1.4%	53,491	54,089	1.1%

*Creditele la nivelul Grupului includ leasing.

Notă: Creditele în sold la 31 decembrie 2017 au fost retratate pentru comparabilitate, așadar, similar soldului creditelor la 31 decembrie 2018, acestea exclud tranzacțiile reverse repo, care au fost incluse în alte instrumente financiare deținute pentru tranzacționare.

Sumar al contului de profit sau pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2017	2018	vs. 2017	2017	2018	vs. 2017
Rezultat operațional	2,786	3,115	11.8%	2,641	2,981	12.8%
Cheltuieli operaționale	(1,473)	(1,490)	1.1%	(1,388)	(1,400)	0.9%
Rezultat brut operațional	1,313	1,626	23.8%	1,254	1,581	26.1%
Costul net al riscului	360	230	-35.9%	376	246	-34.4%
Rezultatul exercițiului financiar	1,415	1,563	10.5%	1,380	1,546	12.0%

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 2018, 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 2018.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2018.

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

4. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2017

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea a 73.9% din profitul distribuibil de 1.545.988.625 RON și fixarea dividendului pe anul 2018 (dividendul brut este de 1,64 lei / acțiune).

Dividendele vor fi plătite în data de 31.05.2019. Data plății amânate este 29 niembrie 2019.

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. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2019 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2019.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2019 și Programul de activitate pe anul 2019.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2019 se prezintă astfel:

		R 2017	R 2018	Evo R18/ R17*	Buget 2019	Evo B19/ R18*
CREDITE NETE (RON mld)	Total	27.8	28.9	3.9%	30.2	3.4%
	Retail	20.3	20.9	3.1%	21.9	4.1%
	Non Retail	7.6	8.0	5.8%	8.2	1.4%
DEPOZITE (RON mld)	Total	44.2	45.3	2.5%	44.1	-3.7%
	Retail	27.8	29.8	7.1%	29.8	-1.2%
	Non Retail	16.4	15.5	-5.3%	14.3	-8.4%
CREDITE NETE/DEPOZITE		63%	64%	1 ppt	68%	5 pts

* Variație la curs de schimb constant

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. PJR011NCR/400008

Buget 2019 ținând cont de prevederile OUG 19/2019:

	2017	2018	Evoluție 18/17	Perspective pentru 2019	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	2,639	2,981	12.9%	> +6%, creștere solidă a veniturilor nete din dobanzi, veniturile nete din comisioane sub presiune puternică
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,388)	(1,400)	0.9%	+13% incluzând taxa pe activele financiare* +6% excluzând elementele excepționale
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,252	1,581	26.3%	
	COST NET AL RISCULUI	378	246	-34.8%	Sub 30 bp
	REZULTAT NET	1,380	1,546	12.0%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	52.6%	47.0%	-5.6 pts	
	ROE	20.6%	22.0%	+1.4 pts	> 17%

* având în vedere prevederile OUG 19/2019

6. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2019, a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor, precum și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenți pentru anul 2019, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2019, 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 17 milioane Ron (sumă brută).

7. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Petre BUNESCU, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 18.04.2019 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 Petre BUNESCU, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 18.04.2019 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

8. Alegerea domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, ca urmare a încetării mandatului de administrator al domnului Ioan CUZMAN prin ajungere la termen în data de 18.04.2019, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

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

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, ca urmare a încetării mandatului de administrator al domnului Ioan CUZMAN prin ajungere la termen în data de 18.04.2019, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Numirea domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI 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 de la data emiterii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României.

9. Alegerea domnului Philippe Laurent Charles HEIM 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 acesta. Domnul Philippe Laurent Charles HEIM a fost numit în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 356 /21 iunie 2018, ca urmare a renunțării domnului Bernardo SANCHEZ - INCERA la mandatul de administrator.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Philippe Laurent Charles HEIM 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 acesta. Domnul Philippe Laurent Charles HEIM a fost numit în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 356 /21 iunie 2018, ca urmare a renunțării domnului Bernardo SANCHEZ - INCERA la mandatul de administrator.

Numirea domnului Philippe Laurent Charles HEIM 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 de la data emiterii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României.

10. Alegerea doamnei Liliana FELEAGĂ 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 Liliana FELEAGĂ a fost numită în calitate de administrator independent provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 359 /19 septembrie 2018, ca urmare a încetării mandatului de administrator independent al Domnului Aurelian DOCHIA prin ajungere la termen.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea doamnei Liliana FELEAGĂ 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 Liliana FELEAGĂ a fost numită în calitate de administrator independent provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 359 /19 septembrie 2018, ca urmare a încetării mandatului de administrator independent al Domnului Aurelian DOCHIA prin ajungere la termen.

Numirea doamnei Liliana FELEAGĂ 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 de la data emiterii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României.

11. Desemnarea domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea domnului Bogdan-Alexandru DRĂGOI în calitate de administrator independent

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

12. Desemnarea doamnei Liliana FELEAGĂ în calitate de administrator independent.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat doamnei Liliana FELEAGĂ în calitate de administrator independent.

13. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services SRL în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2019.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în București, 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 2019.

14. Aprobarea ex date

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2019 ca ex date.

15. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 10 mai 2019 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 9 mai 2019 ca ex date.

4. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 10 mai 2019 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



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