

Raport curent conform Regulamentului C.N.V.M. nr.1/2006

Data raportului : 23 aprilie 2008

BRD – Groupe Société Générale SA

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

Tel/Fax: 301.61.00 /301.66.36

Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 361579

Numarul de ordine în Registrul Comerțului: J40-608-1991

Capital social subscris și vărsat: 696.901.518 lei

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

Evenimente Importante

Deciziile Adunarii Generale a Actionarilor BRD – Groupe Societe Generale

Adunarea Generala a Actionarilor BRD – Groupe Société Générale s-a reunit in data de 22 aprilie 2008, la hotelul Crowne Plaza, pentru doua sedinte, Ordinara si Extraordinara. Asa cum s-a anuntat in Convocator, au fost indreptiti sa participe si sa voteze la Adunarea Generala Ordinara si Extraordinara persoanele avand calitatea de actionar la data de referinta 8 aprilie 2008.

La sedinta au fost prezenti actionari reprezentand 89,77% din capitalul social al bancii.

Sedintele AGA au fost conduse de dl Patrick Gelin, Presedintele Consiliului de Administratie.

Adunarea Generala a Actionarilor Ordinara

In cadrul **AGA Ordinara**, participantii au dezbatut si aprobat toate punctele aflate pe ordinea de zi:

1. Situatiile financiare ale Bancii pe anul 2007 individuale (intocmite conform standardelor romanesti de contabilitate) precum si cele consolidate (intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara) pe baza rapoartelor administratorilor si a opiniilor auditorului financiar Ernst & Young Assurance Services SRL. Situatiile financiare cuprind: bilantul, contul de rezultate, situatia modificarilor în capitalurile proprii, situatia fluxurilor de trezorerie, politicile contabile si notele explicative.

Au fost prezentate actionarilor cifrele cheie ale anului 2007:

Rezultate individuale (RAS):

milioane RON	Realizări 2006	Realizări 2007	Evoluție realizări 07/06
			<i>termeni nominali</i>
Depozite	19,808	27,119	37%
din care clienți persoane fizice	7,217	12,075	67%
clienți persoane juridice	12,591	15,044	19%
Credite	17,978	25,438	41%
din care clienți persoane fizice	8,844	12,907	46%
clienți persoane juridice	9,134	12,531	37%

milioane RON	Realizări 2006	Realizări 2007	Evoluție realizări 07/06
			<i>termeni nominali</i>
Casa, disponibilitati la BNR	8,333	11,222	35%
Creante asupra institutiilor de credit	637	751	18%
Creante asupra clientelei	17,797	24,935	40%
Active imobilizate	1,068	1,667	56%
Alte active	191	391	105%
Total activ	28,026	38,966	39%
Datorii privind instituțiile de credit	3,977	5,955	50%
Datorii privind clientela	19,746	27,153	38%
Datorii constituite prin titluri	969	853	-12%
Alte pasive	1,003	1,549	54%
Capitaluri proprii	2,331	3,456	48%
Total pasiv	28,026	38,966	39%

milioane RON	Realizări 2006	Realizări 2007	Evoluție realizări 07/06
			<i>termeni nominali</i>
Venit Net Bancar	1,656	2,392	45%
din care Marja de dobândă	837	1,100	31%
Comisioane	616	956	55%
Cheltuieli generale	-810	-1,040	28%
Rezultat brut de exploatare	846	1,353	60%
Costul net al riscului	-83	-262	217%
Impozit	-106	-174	
Rezultat net	656	917	40%

	Realizări 2006	Realizări 2007	Evoluție realizări 07/06
			<i>termeni nominali</i>
ROE	35,0%	35,6%	+ 60 p.b
Coeficient de exploatare	48,9%	43,5%	-545 p.b
Indicatorul de solvabilitate	13,3%	12,0%	-130 p.b
Investiții - mil RON	221,5	224,1	1%

Rezultate consolidate (IFRS)

milioane RON	Realizări 2006	Realizări 2007	<i>Evoluție realizări 07/06</i> <i>termeni nominali</i>
Disponibilități și plasamente la BNR	8,449	11,226	33%
Plasamente interbancare	524	801	53%
Credite nete și creanțe din leasing	18,290	26,281	44%
Imobilizări și alte active	1,416	1,674	18%
Total activ	28,679	39,983	39%
Depozite și disponibilități clientelă	21,170	28,608	35%
Împrumuturi	5,002	7,811	56%
Alte pasive	196	466	138%
Capitaluri proprii	2,311	3,098	34%
Total pasiv	28,679	39,983	39%

milioane RON	Realizări 2006	Realizări 2007	<i>Evoluție realizări 07/06</i> <i>termeni nominali</i>
Venit Net Bancar, din care	1,771	2,361	33%
Costul net al riscului	-72	-144	100%
Cheltuieli generale	-976	-1,146	17%
Rezultat brut de exploatare	795	1,215	53%
Impozit	-91	-196	114%
Rezultat net	704	1,019	45%

2. Descarcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercitiul financiar al anului 2007.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat :

Descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2007.

3. Repartizarea profitului si fixarea dividendului pe anul 2007

Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat repartizarea profitului și fixarea dividendului pe anul 2007 după cum urmează :

Rezultat net BRD (RAS)	2006	2007
Profit net (RON)	655.581.242	916.905.240
Profit distribuibil (RON)	568.708.220	916.905.240
Total dividende (RON)	255.916.449	412.607.359
Dividend pe actiune (RON)	0,36722	0,59205
Rata de distributie	45 %	45 %
Rata de crestere a dividendului	18,9 %	61,2 %

Dividendele vor fi platite in termen de maximum 2 luni de la data Adunarii Generale.

Dividendele vor fi plătite acționarilor după cum urmează :

- acționarii titulari de conturi curente deschise la BRD (inclusiv conturi curente cu card atașat) vor primi dividendele în mod automat pe card sau în contul curent;
- 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 si cheltuieli si programul de activitate pe anul 2008

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitate pe anul 2008.

Principalii indicatori 2008 pentru BRD impreuna cu filialele din perimetrul de consolidare sunt:

(milioane RON) Consolidat:BRD+SGL+BRDF+BRDSec	Realizari		Evolutie 07/06	Evolutie prevazuta in bugetul anului 2008
	2006	2007		
Depozite	19 667	27 011	37%	+20% - +25%
Persoane fizice	7 163	12 075	69%	
Persoane juridice	12 504	14 936	19%	
Credite	19 263	28 821	50%	+25% - +30%
Persoane fizice	9 237	13 493	46%	
Persoane juridice *)	10 026	15 328	53%	
*) inclusiv credite delocalizate				

(milioane RON) Consolidat:BRD+SGL+BRDF+BRDSec	Realizari		Evolutie prevazuta in bugetul anului 2008
	2006	2007	
Cheltuieli operationale	-861	-1 105	aprox. + 26%
Cheltuieli cu personalul	-384	-508	
Alte cheltuieli	-476	-597	
Investitii total (Milioane EUR)	66,8	68,9	aprox. 80 MEUR
Proiecte transversale	51,4	55,7	
Alte investitii			
- IT si monetica	14,3	11,3	
- Imobiliare	1,1	1,8	

Consolidat	Realizari		Buget
	2006	2007	2008
ROE	35.9%	35.4%	aprox. 35%
Coeficient de exploatare	48.6%	44.0%	aprox. 44%
Costul riscului comercial (PB)	66	110	aprox. 100 PB

5. De desemnarea dintre administratorii existenti a domnului Sorin Marian Coclitu in calitate de administrator independent, in sensul Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat desemnarea dintre administratorii existenți a domnului Sorin Marian Coclitu în calitate de administrator independent, în sensul Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

6. Remuneratia convenita administratorilor neexecutivi, pentru exercitiul financiar al anului 2008.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația convenită membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administrație pentru anul 2008, în valoare de 1500 EUR/ lună (sumă brută, echivalent lei), precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și directorilor pentru anul 2008, în suma maximă de 5 milioane lei, brut.

7. Numirea Auditorului financiar.

Adunarea Generală Ordinară a aprobat numirea societatii Ernst&Young Assurance Services SRL ca auditor al BRD pentru anul 2008.

8. Aprobarea datei de inregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2008 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 Extraordinara

AGA Extraordinara a avut pe ordinea de zi si a aprobat:

1. Modificarea si completarea Actului Constitutiv al BRD conform propunerilor din Convocator.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea și completarea Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale conform propunerilor din Anexa la Convocare, precum și împuternicirea domnului Patrick Gelin, Președinte - Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional la Actul Constitutiv, precum și forma actualizată a Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale care va cuprinde toate modificările care au intervenit.

2. Realizarea unor emisiuni de obligatiuni in perioada 2008-2009, intr-un plafon maxim de 600 de milioane EUR sau echivalent in lei sau alta valuta.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat:

Realizarea în perioada 2008 – 2009 a unor emisiuni de obligațiuni în lei, EUR sau alte valute într-un plafon maxim de 600 milioane echivalent EUR.

Consiliul de Administrație va aduce la îndeplinire prezenta hotărâre, stabilind în funcție de condițiile de piață parametrii individuali ai fiecărei emisiuni în următoarele condiții:

- durata maximă: 10 ani;
- în lei sau valute G7;
- rata dobânzii fixă sau flotantă (în funcție de un benchmark oficial);
- frecvența cuponului trimestrială, semestrială sau anuală;
- valoarea nominală între 1.000 și 100.000 echivalent EUR.

3. Aprobarea datei de inregistrare

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat:

Data de 9 mai 2008 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

Gheorghe Marinel,

Secretar General
BRD - Groupe Societe Generale