

**Raport curent** conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006

**Data Raportului: 19.04.2018**

**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 19 aprilie 2018, 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, 10 aprilie 2018.

**La ședințe au fost prezenți acționari reprezentând 83,28 % 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 2017, 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 anului 2017:**

	RON m	2017	2016	Variație
<b>Rezultate financiare raportate</b>	<b>Venit net bancar</b>	<b>2,786</b>	<b>2,778</b>	<b>+0.3%</b>
	Cheltuieli operaționale	(1,473)	(1,388)	+6.2%
	Profit operațional	1,313	1,390	-5.6%
	Costul net al riscului	360	(484)	n/a
	<b>Profit net</b>	<b>1,415</b>	<b>763</b>	<b>+85.3%</b>
	Raport cost/venituri	52.9%	50.0%	+2.9 pt
	ROE	20.1%	11.8%	+8.3 pt
<b>Rezultate financiare ajustate cu elemente nerecurente</b>	<b>Venit net bancar</b>	<b>2,777</b>	<b>2,646</b>	<b>+4.9%</b>
	Cheltuieli operaționale	(1,444)	(1,388)	+4.1%
	Profit operațional	1,333	1,259	+5.9%
	Costul net al riscului	88	(484)	n/a
	<b>Profit net</b>	<b>1,203</b>	<b>653</b>	<b>+84.2%</b>
	Raport cost/venituri	52.0%	52.4%	-0.4 pt
	ROE	17.1%	10.1%	+7.0 pt
<b>Elemente nerecurente (RON m)</b>				
VNB: câștig din instrumente financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv VISA		9.3	131.4	-
Opex: cheltuială nerecurentă		(29.3)	-	-
CNR: despăgubiri din asigurări, câștig din vânzarea de credite neperformante		271.9	-	-
<b>Credite</b>	<b>RON bn</b>	<b>Dec-16</b>	<b>Dec-17</b>	<b>vs. Dec-16</b>
	<b>Total credite nete incl. leasing (RON bn) <sup>(1)</sup></b>	<b>28.5</b>	<b>30.3</b>	<b>+5.3%</b>
	Retail	19.3	21.0	+7.6%
	Non retail	9.2	9.3	+0.4%
	<b>Total depozite (RON bn) <sup>(1)</sup></b>	<b>42.2</b>	<b>44.2</b>	<b>+3.8%</b>
	Retail	26.0	27.8	+5.8%
	Non retail	16.2	16.4	+0.5%
<b>Indicator credite nete/depozite</b>	<b>67.6%</b>	<b>68.6%</b>	<b>+1.1 pt</b>	
<b>Adecvarea capitalului</b>	<b>CAR <sup>(2)</sup></b>	<b>19.8%</b>	<b>19.5%</b>	<b>-0.3 pt</b>
	<b>Rețea</b>			
	<b>Nr de agenții</b>	<b>810</b>	<b>760</b>	<b>(50)</b>
	<b>Nr de clienți activi <sup>(3)</sup> (x 1000)</b>	<b>2,285</b>	<b>2,327</b>	<b>+41</b>

<sup>(1)</sup> Variații la rată de schimb constantă; <sup>(2)</sup> CAR la 31 dec 2017 (Indicatorul de solvabilitate), la nivelul Băncii, include rezultatul anului curent, net de dividend (supus aprobării AGA), luând în calcul impactul filtrelor prudențiale; <sup>(3)</sup> la nivelul Băncii

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



**Sumar al poziției financiare**

milioane RON	Consolidat			Individual		
	Dec-16	Dec-17	vs. Dec-16	Dec-16	Dec-17	vs. Dec-16
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	7,140	7,682	7.6%	7,140	7,682	7.6%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	1,998	2,550	27.6%	1,971	2,530	28.4%
Credite și avansuri acordate clientelei, nete*	28,502	30,336	6.4%	27,384	29,012	5.9%
Alte instrumente financiare	12,947	12,925	-0.2%	12,947	12,910	-0.3%
Active imobilizate	988	1,002	1.4%	976	992	1.6%
Alte active	306	433	41.4%	239	365	52.4%
<b>Total activ</b>	<b>51,881</b>	<b>54,927</b>	<b>5.9%</b>	<b>50,658</b>	<b>53,491</b>	<b>5.6%</b>
Sume datorate instituțiilor de credit	1,633	2,138	31%	670	935	39%
Sume datorate clienților	42,193	44,220	5%	42,291	44,387	5%
Alte pasive	1,382	1,201	-13%	1,330	1,141	-14%
Capitaluri proprii	6,674	7,369	10.4%	6,367	7,028	10.4%
<b>Total pasiv</b>	<b>51,881</b>	<b>54,927</b>	<b>5.9%</b>	<b>50,658</b>	<b>53,491</b>	<b>5.6%</b>

\* Creditele la nivel de Grup includ leasing.

**Sumar al contului de profit și pierdere**

milioane RON	Consolidat			Individual		
	2016	2017	vs. 2016	2016	2017	vs. 2016
Rezultat operațional	2,778	2,786	0.3%	2,634	2,641	0.3%
Cheltuieli operaționale	(1,388)	(1,473)	6.2%	(1,310)	(1,388)	5.9%
Rezultat brut operațional	1,390	1,313	-5.6%	1,324	1,254	-5.3%
Costul net al riscului	(484)	360	n/a	(461)	376	n/a
<b>Rezultatul exercițiului financiar</b>	<b>763</b>	<b>1,415</b>	<b>85.3%</b>	<b>728</b>	<b>1,380</b>	<b>89.5%</b>

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 2017, 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

### 3. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2017.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2017.

### 4. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2017

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat repartizarea a 83% din profitul distribuibil de 1380 383 179 lei și fixarea dividendului pe anul 2017 (dividendul brut este de 1,64 lei / acțiune).

Dividendele vor fi plătite în data de 31.05.2018. Data plății amânate este 30 niembrie 2018.

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 2018 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2018.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2018 și Programul de activitate pe anul 2018.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2018 se prezintă astfel:

		2016	2017	Evo 17/16	Buget 2018	Evo B18/17
<b>NR. CLIENTI* (MII)</b>		2,285	2,327	1.8%	2,390	2.7%
<b>CREDITE NETE (RON mld)</b>	<b>Total</b>	27.4	29.0	5.9%	31.0	6.8%
	Retail	18.7	20.3	8.3%	21.5	6.4%
	Non Retail	8.7	8.8	0.8%	9.4	7.6%
<b>DEPOZITE (RON mld)</b>	<b>Total</b>	42.3	44.4	5.0%	45.0	1.4%
	Retail	26.0	27.8	7.0%	29.1	4.5%
	Non Retail	16.3	16.6	1.7%	15.9	-3.9%
<b>CREDITE NETE/DEPOZITE</b>		65%	65%	1 pts	69%	3 pts

\*Clienti activi

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



	2016	2017	Evolutie 17/16	Evo 17/16* excl. elementele nerecurente	Perspective pentru 2018	
RON m						
<b>REZULTATE FINANCIARE</b>	<b>VENIT NET BANCAR</b>	2,634	2,641	0.3%	5.2%	Cresterea solida a veniturilor nete din dobanzi
	<b>CHELTUIELI OPERATIONALE</b>	(1,310)	(1,388)	5.9%	3.7%	Veniturile din comisioane sub presiunea puternica a preturilor
	<b>PROFIT OPERATIONAL BRUT</b>	1,324	1,254	-5.3%	6.8%	-4%
	<b>COST NET AL RISCULUI</b>	(461)	376	n/a	n/a	stabil
	<b>REZULTAT NET</b>	728	1,380	89.5%	89.2%	Sub 60pb
<b>INDICATORI</b>	<b>RAPORT COST/VENIT</b>	49.7%	52.5%	+2.8 pts	-0.7 pts	
	<b>ROE</b>	11.8%	20.6%	+8.8 pts	+7.7 pts	
	2016	2017			-12%	
<b>Elemente nerecurente (RON m)</b>						
VNB: venituri din instr. financiare disponibile pentru vanzare, incl. VISA	131	9				
Cheltuieli operationale: provizion de restructurare		(29)				
CNR: despagubiri din asigurari, castig din vanzarea de credite neperformante		272				

**6. Aprobarea remunerației cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2018, precum și a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și remunerația directorilor.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi pentru anul 2018, în valoare de 1.500 EUR /lună (sumă brută) la care se aduagă 19,9% reprezentând transferul contribuțiilor, precum și limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și remunerația directorilor, în suma maximă de 16,8 milioane RON (sumă brută).

**7. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Giovanni Luca SOMA, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 24.10.2018 și împuternicirea domnului Petre BUNESCU - Membru al 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 Giovanni Luca SOMA, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 24.10.2018 și împuternicirea domnului Petre BUNESCU - Membru al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

**8. Alegerea domnului François BLOCH 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.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului François BLOCH 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 François BLOCH a fost numit

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

în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 348/15.12.2017, ca urmare a renunțării d-lui Philippe Charles LHOTTE la mandatul de administrator.

Numirea domnului François BLOCH este sub condiția obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

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

#### **9. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services SRL în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2018**

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 2018.

#### **10. Aprobarea ex date**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 8 mai 2018 ca ex date.

#### **11. Aprobarea datei de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2018 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 8 mai 2018 ca ex date.

#### **4. Aprobarea datei de înregistrare**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2018 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

**BRD-Groupe Société Générale S.A.**

**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