



GRUPE 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 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 20 aprilie 2017, 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, 11 aprilie 2017.

La ședințe au fost prezenți acționari reprezentând 85,76 % 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 2016, însoțite de Raportul Anual al Consiliul 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 2016:

	Grupul	2015	2016	2016 vs 2015
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2,595	2,778	+7.0%
	Cheltuieli operaționale (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 și 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 unități	829	810	(19)
	Număr de clienți activi (x 1000)	2,250	2,285	36

(*) în conformitate cu prevederile tranzitorii Basel 3, luând în calcul partea din profitul net pe 2016 propusă spre a fi reportată;

(**) variații 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, acestea includ obligațiunile municipale. Soldul la 31 decembrie 2015 din Situațiile Financiare Consolidate și Individuale la 31 decembrie 2016 nu a fost retratat.

Sumar al poziției financiare

	Consolidat		Individual	
	Valoare	vs. 2015 (%)	Valoare	vs. 2015 (%)
milioane RON				
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	7,140	-19%	7,140	-19%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	1,998	-14%	1,971	-14%
Credite și 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 instituțiilor de credit	1,633	-9%	670	-36%
Sume datorate clienților	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 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 contului de profit și pierdere

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

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 2016, însoțite de Raportul Anual al Consiliul de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

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

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

4. Aprobarea repartizării profitului și fixarea dividendului pe anul 2016

Acționarilor le-au fost prezentate cele două propuneri formulate de Consiliul de Administrație al băncii (dividendul brut propus 0,73 lei/acțiune), respectiv de acționarii Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN (dividendul brut propus 1,045 lei/acțiune).

După analizarea lor, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor 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 acționarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN: Mandatarea Consiliului de Administrație al societății să întreprindă următoarele acțiuni:

a) Să analizeze posibilitatea aprobării de către acționarii societății a distribuției suplimentare de dividende sau a altor elemente de capitaluri proprii, dobândirea propriilor acțiuni de către societate (atât prin operațiuni de dobândire a propriilor acțiuni pe piață sau prin oferte publice de cumpărare) precum și a oricăror alte acțiuni corporative la nivelul societății astfel încât:

- (i) până la sfârșitul anului 2017 societatea să își reducă rata fondurilor proprii de nivel 1 la nivel consolidat (Tier 1) până la nivelul de 16,6%; și
- (ii) până la sfârșitul trimestrului II al anului 2018 societatea să își reducă rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1) la nivel consolidat până la un nivel care să nu depășească cu mai mult de 1% Cerința Globală de Capital (OCR) solicitată de Banca Națională a României (dar în nici o situație indicatorul de solvabilitate nu va coborî sub nivelul minim legal solicitat de Banca Națională a României).

b) În urma analizei realizate de către Consiliul de Administrație potrivit hotărârii de la punctul a) de mai sus Consiliul de Administrație va depune toate diligențele necesare și va convoca în cursul anului 2017 Adunarea Generală a Acționarilor având pe ordinea de zi aprobarea de către acționarii societății a măsurilor necesare în vederea atingerii obiectivelor stabilite la punctul a) de mai sus, incluzând dar fără a se limita la: dobândirea propriilor acțiuni de către societate, distribuții suplimentare de dividende, distribuții din rezervele societății, alte forme de distribuție a capitalurilor proprii.

c) Începând cu anul 2018 și în următorii ani Consiliul de Administrație al societății va lua toate măsurile corporative necesare la nivelul societății pentru a reduce și ulterior menține rata fondurilor proprii de nivel 1 (Tier 1) la nivel de Grup la un nivel care să nu depășească cu mai mult de 1% Cerința Globală de Capital (OCR) solicitată de Banca Națională a României, dar în nicio situație indicatorul de solvabilitate nu va coborî sub nivelul minim legal solicitat de Banca Națională a României.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a respins propunerea acționarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN privind mandatarea Consiliului de Administrație al societății să întreprindă acțiunile detaliate mai sus.

6. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2017 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2017.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2017 și Programul de activitate pe anul 2017.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiar, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2017 se prezintă astfel:

	Actual 2015	Actual 2016	Evolutie 16/15	Buget 2017	Evolutie B17/16	
Cienti (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

	Actual 2015	Actual 2016	Evolutie 16/15	Perspective 2017
M RON				
VENIT NET BANCAR	2,474	2,634	6.5%	+4% *)
CHELTUIELI OPERATIONALE**)	(1,310)	(1,310)	0.0%	crestere între 4% și 5%
REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,164	1,324	13.8%	+5% *)
COSTUL NET AL RISCULUI	(631)	(461)	-26.9%	continuarea normalizării
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 remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2017, 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 2017, în valoare de 1.500 EUR / lună (suma brută), precum și limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și remunerația directorilor, în suma maximă de 14 milioane RON (sumă brută).

8. Propunerea acționarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN: Aplicarea metodei votului cumulativ pentru alegerea Consiliului de Administrație.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a respins propunerea acționarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN privind aplicarea metodei votului cumulativ pentru alegerea Consiliului de Administrație.

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

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

- 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 și împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Președinte 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 Jean-Luc André Joseph PARER, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 18 octombrie 2017 și împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

- 12. Alegerea pentru un mandat de 4 ani a unui administrator pe funcția vacantă existentă în Consiliul de Administrație și împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.**

Pentru funcția vacantă existentă în Consiliul de Administrație au candidat Domnul Benoît Jean Marie OTTENWALTER (*propunerea Consiliului de Administrație*) și Domnul Cezary Krzysztof SMORSZCZEWSKI (*propunerea acționarilor Fondul Proprietatea și Fondul de Pensii Adminstrat Privat NN*).

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Benoît Jean Marie OTTENWALTER, în calitate de administrator, pe funcția vacantă existentă în Consiliul de Administrație, pentru un mandat de 4 ani, precum și împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

Numirea 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.

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

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 2017.

14. Aprobarea ex date

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

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

15. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2017 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, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

AGA EXTRAORDINARĂ

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

1. Alegerea secretarului Adunării Generale Extraordinară 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 2017 ca ex date, conform art. 2 și art. 5 pct. 11 din Regulamentul CNVM nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acționarilor în cadrul adunarilor generale ale societăților.

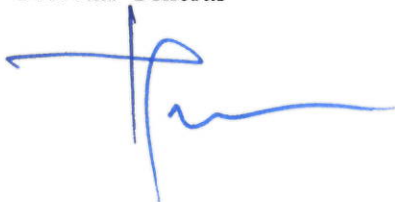
4. Aprobarea datei de înregistrare

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

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