GROUPE SOCIETE GENERALE

Raport curent conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006
Data Raportului: 14.04.2016
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 Comertului: 361579
Număr de ordine în Registrul Comerţului: J/40/608/1991
Capital social subscris şi varsat:696.901.518 lei
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucureşti- Categoria Premium

Evenimente Importante

Hotărârile Adunării Generale a Acţionarilor BRD-Groupe Société Générale S.A.

Adunarea Generală a Acţionarilor (AGA) BRD-Groupe Société Générale S.A. s-a reunit în data de 14 aprilie 2016, la Novotel Bucarest City Centre, Sala Paris Gauche (Calea Victoriei 37B, Sector 1,Bucureşti), pentru două şedinţe, Ordinară şi Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptăţiţi să participe şi să voteze la Adunarea Generală Ordinară şi la cea Extraordinară persoanele având calitatea de acţionar la data de referinţă, 4 aprilie 2016.

La şedinţe au fost prezenţi acţionari reprezentând 81,30 % din capitalul social al băncii.

AGA ORDINARĂ

În cadrul AGA Ordinară, participanţii au dezbătut şi aprobat toate punctele aflate pe ordinea de zi, după cum urmează:

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Ordinare a Acţionarilor**
   Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat alegerea Doamnei Mariana DINU, acţionar al BRD – Groupe Societe Generale S.A., pentru a asigura secretariatul şedinţei Adunării Generale Ordinare.

2. **Aprobarea situaţiilor financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.**

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Au fost prezentate acţionarilor cifrele cheie ale anului 2015:

	Grupul	2014	2015	2015 vs 2014
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2,623	2,507	-4.4%
	Cheltuieli operaţionale (Mil RON)	(1,328)	(1,297)	-2.3%
	Costul riscului (Mil RON)	(1,215)	(658)	-45.8%
	Rezultat net (Mil RON)	68	467	6.9x
	Raport cost/venituri	50.6%	51.7%	1.1 pt
	ROE	1.2%	7.8%	6.6 pt
Adecvarea capitalului	Indicator de solvabilitate(*)	18.5%	19.1%	0.6 pt
Credite şi depozite	Total credite nete (Mld RON)(**)	27.3	27.3	-0.6%
	Total depozite (Mld RON)(**)	36.0	41.1	13.9%
Fond comercial	Număr de unităţi	860	829	(31)
	Număr de clienţi activi (x 1000)	2,234	2,250	16

(*) în conformitate cu prevederile tranzitorii Basel 3, luand in calcul partea din profitul net pe 2015 propusa spre a fi reportata; (**) variaţii la rată de schimb constantă

Sumar al poziţiei financiare

	Consolidat		Individual	
milioane RON	Valoare	vs. 2014 (%)	Valoare	vs. 2014 (%)
Disponibilităţi şi conturi la Banca Centrală	8,820	23%	8,820	23%
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit	2,315	83%	2,288	85%
Credite şi avansuri acordate clientelei, nete*	27,295	0%	26,376	0%
Alte instrumente financiare	10,549	17%	10,567	17%
Active imobilizate	999	-4%	985	-4%
Alte active	207	-14%	157	-26%
Total activ	**50,185**	**9%**	**49,193**	**9%**
Sume datorate instituţiilor de credit	1,881	-49%	1,129	-62%
Sume datorate clienţilor	41,099	14%	41,192	14%
Alte pasive	948	40%	891	38%
Capitaluri proprii	6,257	9%	5,981	9%
Total pasiv	**50,185**	**9%**	**49,193**	**9%**

** Creditele la nivel de Grup includ leasing.*

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, 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 evidenţa 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

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Sumar al contului de profit şi pierdere

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	vs. 2014 (%)	Valoare	vs. 2014 (%)
Rezultat operaţional	2,507	-4%	2,386	-5%
Cheltuieli operaţionale	-1,297	-2%	-1,221	-3%
Rezultat brut operaţional	1,210	-7%	1,164	-6%
Costul net al riscului	-658	-46%	-631	-47%
Rezultatul exerciţiului financiar	467	6.9x	445	10.3x

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat situaţiile financiare anuale individuale şi consolidate, pregătite în conformitate cu Standardele Financiare Internaţionale de Raportare, aşa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, însoţite de Raportul Anual al Consiliul de Administraţie la nivel individual şi consolidat şi de Raportul auditorului financiar.

3. **Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exerciţiul financiar al anului 2015.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exerciţiul financiar al anului 2015.

4. **Aprobarea repartizării profitului (50% din profitul distribuibil de 445.422.092 lei) şi fixarea dividendului pe anul 2015 (dividendul brut propus este de 0,32 lei / acţiune). Dividendele vor fi plătite în data de 24.05.2016.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat repartizarea a 50% din profitul distribuibil de 445.422.092 lei şi fixarea dividendului pe anul 2015 (dividendul brut este de 0,32 lei / acţiune).
Dividendele vor fi plătite în data de 24.05.2016.
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.

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

5. Aprobarea Bugetului de venituri şi cheltuieli pe anul 2016 şi a Programului de activitate pe exerciţiul financiar al anului 2016.

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat bugetul de venituri şi cheltuieli pe anul 2016 şi Programul de activitate pe anul 2016.

Evoluţia principalilor indicatori economico-financiari, aşa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2016 se prezintă astfel:

		Actual 2014	Actual 2015	Evolutie 15/14	Buget 2016	Evolutie B16/15
Clienti (mii)		2,234	2,250	0.7%	2,273	1.0%
Credite nete (Mld RON)	Total	26.5	26.6	0.4%	28.8	8.0%
	Retail	*16.9*	*17.8*	*5.1%*	*18.6*	*4.8%*
	Non Retail)*	*9.6*	*8.9*	*-7.9%*	*10.2*	*14.5%*
Depozite (Mld RON)	Total	36.0	41.2	14.3%	39.2	-4.9%
	Retail	*21.4*	*23.6*	*10.7%*	*24.3*	*2.8%*
	Non Retail	*14.7*	*17.5*	*19.5%*	*14.8*	*-15.4%*
Credite nete/depozite		74%	65%	-9 pts	73%	9 pts

**) include obligatiunile municipale*

	M RON	Actual 2014	Actual 2015	Evolutie 15/14	Perspective 2016
Rezultate financiare	VENIT NET BANCAR	2,585	2,474	-4.3%	*crestere de aproximativ 5%*
	CHELTUIELI OPERATIONALE*)	(1,343)	(1,310)	-2.5%	*crestere de aproximativ 4%*
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,242	1,164	-6.3%	*crestere de aproximativ 5%*
	COSTUL NET AL RISCULUI	(1,193)	(631)	-47.1%	
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	43	445	x10	
Ratii	*RAPORT COST/VENIT*	51.9%	52.9%	*+ 1.0 pts*	*ameliorare*
	ROE	0.8%	7.7%	*+ 7.0 pts*	

**) include contributia la Fondul de garantare a depozitelor si a Fondului de rezolutie*

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, 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 evidenţa 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

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

6. **Aprobarea remuneraţiei cuvenite administratorilor neexecutivi pentru exerciţiul financiar al anului 2016, precum şi a limitelor generale privind remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor.**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat remuneraţia individuală pentru administratorii neexecutivi pentru anul 2016, în valoare de 1.500 EUR / lună (suma brută), precum şi limitele generale privind remuneraţiile suplimentare ale administratorilor şi remuneraţia directorilor, în suma maximă de 10,9 milioane RON brut.

7. **Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Philippe Charles LHOTTE, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 13 septembrie 2016 şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta;**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat reînnoirea mandatului de administrator al domnului Philippe Charles LHOTTE, pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 13 septembrie 2016 şi împuternicirea domnului Giovanni Luca SOMA - Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administraţie cu acesta.

8. **Numirea societăţii Ernst &Young Assurance Services SRL în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2016**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat numirea societăţii Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în Bucureşti, 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 2016.

9. **Aprobarea ex date**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 29 aprilie 2016 ca ex date, conform art. 2 şi art.5 pct. 11 din Regulamentul nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

10. **Aprobarea datei de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor a aprobat data de 3 mai 2016 ca dată de înregistrare pentru identificarea acţionarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi şi asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale ordinare a acţionarilor, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

AGA EXTRAORDINARĂ

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

1. **Alegerea secretarului Adunarii Generale Extraordinară a Acţionarilor**

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

2. **Modificarea Actului Constitutiv al Băncii**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii conform propunerilor din Anexa la Convocator, precum şi împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, Director General al Băncii, să semneze Actul Adiţional şi forma actualizată a Actului Constitutiv.

3. **Aprobarea ex date**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 29 aprilie 2016 ca ex date, conform art. 2 şi art. 5 pct. 11 din Regulamentul CNVM nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în cadrul adunarilor generale ale societăţilor.

4. **Aprobarea datei de înregistrare**

   Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor a aprobat data de 3 mai 2016 ca dată de înregistrare pentru identificarea acţionarilor care urmează să beneficieze de dividende sau alte drepturi şi asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acţionarilor, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Flavia POPA

Secretar General

Turn BRD
Bdul. Ion Mihalache nr. 1-7,
011171 Bucureşti, 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 evidenţa 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