



GROUPE SOCIETE GENERALE

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

**Data Raportului: 18.04.2013**

**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 I

## 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 2013, la Turn BRD, Bd-ul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, București, 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, 9 aprilie 2013.

**La ședințe au fost prezenți acționari reprezentând 84,85% din capitalul social al băncii.**

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au fost conduse de dl. Philippe Charles LHOTTE, Președintele Consiliului de Administrație BRD.

### AGA ORDINARĂ

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

**1. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate la 31 decembrie 2012** (întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare), pe baza raportului prezentat de Consiliul de Administrație și a raportului auditorului financiar al Băncii.

**Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale anului 2012:**

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

	2012	2011	Var vs 2011	
<b>Rezultate financiare</b>	Venit net bancar (Mil RON)	2,912	3,100	-6.1%
	Cheltuieli operationale (Mil RON)	(1,353)	(1,384)	-2.2%
	Costul riscului (Mil RON)	(1,937)	(1,199)	61.6%
	Rezultat net (Mil RON)	(331)	469	
<b>Adecvarea capitalului</b>	Fonduri proprii (Mil RON)	4,397	4,937	-10.9%
	RWA (Mld RON)	29.9	31.2	-4.1%
	Indicator de solvabilitate (Basel 2)	13.9%	14.9%	-1,0 pp
<b>Credite si depozite (*)</b>	Total credite (Mil RON)	34.8	33.5	2.5% iso
	Total depozite (Mil RON)	31.7	30.2	4.1% iso
<b>Fond comercial</b>	Numar de unitati	915	937	-22
	Numar de clienti activi (x 1000)	2,321	2,373	-52

### Indicatori financiari

	2012	2011	Var vs 2011
ROE	-5.8%	8.2%	-14 pp
Coefficient de exploatare	-0.5%	-0.5%	1.9 pp
Indicatorul de solvabilitate	14.0%	14.9%	-0.9 pp

### Sumar al pozitiei financiare

	Consolidat		Individual	
	Valoare	% 2011	Valoare	% 2011
milioane RON				
Disponibilități și plasamente la BNR	9,384	0%	9,383	0%
Plasamente interbancare	394	-62%	368	-63%
Active disponibile pentru vanzare	4,549	-7%	4,549	-7%
Credite nete și creanțe din leasing	32,371	-1%	31,478	0%
Imobilizări și alte active	2,193	10%	2,147	10%
<b>Total activ</b>	<b>48,891</b>	<b>-2%</b>	<b>47,924</b>	<b>-2%</b>
Depozite și disponibilități clientelă	36,001	4%	36,108	4%
Împrumuturi	6,450	-25%	5,683	-26%
Alte pasive	678	-5%	609	-2%
Capitaluri proprii	5,762	-5%	5,524	-6%
<b>Total pasiv</b>	<b>48,891</b>	<b>-2%</b>	<b>47,924</b>	<b>-2%</b>

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

	Consolidat		Individual	
	2012	% vs 2011	2012	% vs 2011
milioane RON				
Rezultat operational	3,046	-6%	2,912	-6%
Cheltuieli operationale	-1,432	-2%	-1,353	-2%
Rezultat brut operational	1,614	-9%	1,559	-9%
Costul net al riscului	-1,943	59%	-1,937	62%
Impozit	39		47	
Rezultatul exercitiului financiar	-291		-331	

### 2. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2012.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2012.

### 3. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2013 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2013.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2013 și Programul de activitate pe anul 2013.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2013 se prezintă astfel:

	Decembrie 2011	Decembrie 2012	R12 vs R11	Buget 2013	B13 vs R12
<b>Clienți activi (mii)</b>	<b>2,373</b>	<b>2,321</b>	<b>-2%</b>	<b>2,400</b>	<b>3%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>2,232</i>	<i>2,186</i>	<i>-2%</i>	<i>2,250</i>	<i>3%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>141</i>	<i>135</i>	<i>-4%</i>	<i>150</i>	<i>11%</i>
<b>Credite brute (Mld. RON)</b>	<b>33.5</b>	<b>34.8</b>	<b>4%</b>	<b>37.1</b>	<b>7%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>16.3</i>	<i>16.9</i>	<i>4%</i>	<i>17.4</i>	<i>3%</i>
Consum	11.6	10.7	-7%	10.3	-4%
Imobiliar	4.7	6.2	32%	7.1	15%
<i>Persoane juridice</i>	<i>17.2</i>	<i>17.9</i>	<i>4%</i>	<i>19.7</i>	<i>10%</i>
<b>Depozite (Mld. RON)</b>	<b>30.2</b>	<b>31.7</b>	<b>5%</b>	<b>35.2</b>	<b>11%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>15.2</i>	<i>16.2</i>	<i>6%</i>	<i>17.8</i>	<i>10%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>15.0</i>	<i>15.6</i>	<i>4%</i>	<i>17.3</i>	<i>11%</i>
<b>Credite nete/Depozite</b>	<b>104%</b>	<b>99%</b>	<b>-5.1 pts</b>	<b>93%</b>	<b>-5.9 pts</b>

M RON	Realizat 2011	Realizat 2012	R 12 vs R 11	Perspective 2013
VENIT NET BANCAR	3,100	2,912	-6%	<i>aproximativ +2%</i>
CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,384)	(1,353)	-2%	<i>stabil</i>
REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,716	1,559	-9%	
COST NET AL RISCULUI	(1,199)	(1,937)	62%	<i>scadere semnificativa</i>
PROFITUL/(PIERDEREA) EXERCITIULUI FINANCIAR	469	(331)	na	
COEFICIENT DE EXPLOATARE	44.6%	46.5%	1.8 pts	<i>ameliorare 1pb</i>
ROE	8.2%	-5.8%	-14.0 pts	

#### 4. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2013, precum și a limitelor generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2013, în valoare de 1.500 EUR/ lună (sumă brută, echivalent lei), precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor pentru anul 2013, în sumă de 9 milioane lei, brut.

#### 5. Alegerea domnului Jean-Luc André Joseph PARER în calitate de administrator

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea domnului Jean-Luc André Joseph PARER în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, ca urmare a încetării prin deces a mandatului de administrator al domnului Bogdan BALTAZAR, precum și împuternicirea domnului Philippe Charles LHOTTE, Președinte-Director General al Băncii, să semneze în numele Băncii: Contractul de administrație cu acesta, Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv ca urmare a modificării componenței Consiliului de Administrație.

Numirea domnului Jean-Luc André Joseph PARER este sub condiția obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului domnului Jean-Luc André Joseph PARER începe să se calculeze de la data emiterii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

#### 6. Numirea auditorului financiar al Băncii pentru anul 2013 și stabilirea duratei contractului de audit financiar.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Deloitte Audit SRL, cu sediul în București, str. Nicolae Titulescu nr.4-8, Clădirea America House, Intrarea East Wing, etaj 3, CIF 7756924, ca auditor al BRD pentru anul financiar 2013.

## 7. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2013 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor 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. 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 Philippe Charles LHOTTE, Președinte-Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

### 2. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 9 mai 2013 ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

**BRD-Groupe Société Générale S.A.**

**Flavia POPA**

**Secretar General**

