

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

**Data raportului** : 29 aprilie 2009

**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 Adunării Generale a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale**

Adunarea Generală a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale s-a reunit în data de 29 aprilie 2009, la hotelul Crowne Plaza, pentru două ședințe, Ordinară și Extraordinară. Conform Convocării, au fost îndreptățiți să participe și să voteze la Adunarea Generală Ordinară și Extraordinară persoanele având calitatea de acționar la dată de referință 15 aprilie 2009.

**La sedință au fost prezenți acționari reprezentând 90,52% din capitalul social al băncii.**

Ședințele AGA au fost conduse de dl Patrick Gelin, Președintele Consiliului de Administratie al BRD.

### **Adunarea Generala a Actionarilor Ordinara**

---

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

1. **Situatiile financiare ale Bancii pe anul 2008** individuale (intocmite conform standardelor locale de contabilitate), precum si cele consolidate (intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara) pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie si a opiniilor auditorului financiar Ernst & Young Assurance Services SRL. Situatiile financiare cuprind: bilantul, contul de profit si pierdere, date informative, situatia activelor imobilizate, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarii capitalurilor proprii, politicile contabile si notele explicative.

Au fost prezentate actionarilor cifrele cheie ale anului 2008:

Rezultate individuale (RAS):

**Cientela**

milioane RON		Realizări 2007	Realizări 2008	Evoluție realizări 08/07
				<i>termeni nominali</i>
<b>Depozite</b>		<b>27,119</b>	<b>28,727</b>	<b>6%</b>
din care	clienți persoane fizice	<b>12,075</b>	13,055	8%
	clienți persoane juridice	<b>15,044</b>	15,672	4%
<b>Credite</b>		<b>25,438</b>	<b>32,265</b>	<b>27%</b>
din care	clienți persoane fizice	<b>12,907</b>	15,783	22%
	clienți persoane juridice	<b>12,531</b>	16,482	32%

**Bilant**

milioane RON		Realizări 2007	Realizări 2008	Evoluție realizări 08/07
				<i>termeni nominali</i>
Casa, disponibilitati la BNR		11,222	14,254	27%
Creante asupra institutiilor de credit		751	522	-31%
Creante asupra clientelei		24,935	31,521	26%
Titluri si imobilizari financiare		194	936	>100%
Imobilizari corporale si necorporale		1,568	1,627	4%
Alte active		296	380	29%
<b>Total activ</b>		<b>38,966</b>	<b>49,240</b>	<b>26%</b>
Datorii privind instituțiile de credit		5,955	13,535	>100%
Datorii privind clientela		27,271	28,866	6%
Datorii constituite prin titluri		735	735	0%
Alte pasive		1,549	1,707	10%
Capitaluri proprii		3,456	4,397	27%
<b>Total pasiv</b>		<b>38,965</b>	<b>49,240</b>	<b>26%</b>

**Cont de profit si pierdere**

milioane RON	Realizări 2007	Realizări 2008	Realizări 2008 (*)	Evoluție realizări 08/07	Evoluție realizări 08/07 (*)
	<i>termeni nominali</i>				
<b>Venit Net Bancar</b>	<b>2,392</b>	<b>3,323</b>	<b>3,054</b>	<b>39%</b>	<b>28%</b>
din care Marja de dobândă	1,100	1,348	1,348	23%	23%
Comisioane	956	1,233	1,233	29%	29%
<b>Cheltuieli generale</b>	<b>-1,040</b>	<b>-1,275</b>	<b>-1,275</b>	<b>23%</b>	<b>23%</b>
<b>Rezultat brut de exploatare</b>	<b>1,353</b>	<b>2,048</b>	<b>1,779</b>	<b>51%</b>	<b>32%</b>
<b>Costul net al riscului</b>	<b>-262</b>	<b>-433</b>	<b>-433</b>	<b>65%</b>	<b>65%</b>
Impozit	-174	-261	-218		
<b>Rezultat net</b>	<b>917</b>	<b>1,353</b>	<b>1,128</b>	<b>48%</b>	<b>23%</b>

(\*) Rezultate inainte de castigul net din vanzarea Asiban

**Indicatori**

	Realizări 2007	Realizări 2008	Realizări 2008 (*)	Evoluție realizări 08/07	Evoluție realizări 08/07 (*)
	<i>termeni nominali</i>				
<b>ROE</b>	<b>35.6%</b>	<b>39.7%</b>	<b>33.7%</b>	<b>+410 p.b</b>	<b>-193 p.b</b>
<b>Coeficient de exploatare</b>	<b>43.5%</b>	<b>38.4%</b>	<b>41.7%</b>	<b>-505 p.b</b>	<b>-171 p.b</b>
<b>Indicatorul de solvabilitate</b>	<b>12.0%</b>	<b>9.4%</b>	<b>9.4%</b>	<b>-262 p.b</b>	<b>-262 p.b</b>
<b>Investiții - mil RON</b>	<b>224.1</b>	<b>227.8</b>	<b>227.8</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>

(\*) Indicatori inainte de castigul net din vanzarea Asiban

**Rezultate consolidate (IFRS):**
**Bilant**

milioane RON	Realizări 2007	Realizări 2008	Evoluție realizări 08/07
			<i>termeni nominali</i>
Disponibilități și plasamente la BNR	11,226	14,226	27%
Plasamente interbancare	801	584	-27%
Active disponibile pentru vanzare	118	866	
Credite nete și creanțe din leasing	26,281	33,301	27%
Imobilizări și alte active	1,556	1,943	25%
<b>Total activ</b>	<b>39,983</b>	<b>50,920</b>	<b>27%</b>
Depozite și disponibilități clientelă	28,608	36,947	29%
Împrumuturi	7,811	9,071	16%
Alte pasive	466	634	36%
Capitaluri proprii	3,098	4,268	38%
<b>Total pasiv</b>	<b>39,983</b>	<b>50,920</b>	<b>27%</b>

**Cont de profit si pierdere**

milioane RON	Realizări 2007	Realizări 2008	Realizări 2008 (*)	Evoluție realizări 08/07	Evoluție realizări 08/07 (*)
					<i>termeni nominali</i>
<b>Venit Net Bancar, din care</b>	<b>2,361</b>	<b>3,215</b>	<b>2,952</b>	<b>36%</b>	<b>25%</b>
Costul net al riscului	-144	-297	-297	107%	107%
<b>Cheltuieli generale</b>	<b>-1,146</b>	<b>-1,429</b>	<b>-1,429</b>	<b>25%</b>	<b>25%</b>
<b>Rezultat brut de exploatare</b>	<b>1,215</b>	<b>1,785</b>	<b>1,522</b>	<b>47%</b>	<b>25%</b>
Impozit	-196	-218	-175	11%	-10%
<b>Rezultat net</b>	<b>1,019</b>	<b>1,568</b>	<b>1,347</b>	<b>54%</b>	<b>32%</b>

(\*) Rezultate inainte de castigul net din vanzarea Asiban

## 2. Descarcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercitiul financiar al anului 2008.

### Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a aprobat:

Descarcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercitiul financiar al anului 2008.

## 3. Repartizarea profitului si fixarea dividendului pe anul 2008

Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat dividendul pe anul 2008 dupa cum urmeaza :

	<u>milioane RON</u>
Total profit distribuibil	<b>1,353</b>
Dividende cuvenite acționarilor	<b>508</b>
Rezultatul reportat	<b>846</b>

### Evoluția dividendului

	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<i>Evoluție realizări 08/07 termeni</i>
<b>Profit net (milioane RON)</b>	917	1,353	48%
<b>Profit distribuibil (milioane RON)</b>	917	1,353	48%
<i>-din care castig net din vanzarea participatiei la ASIBAN</i>	-	226	
Profit distribuibil inainte de castigul net din vanzarea participatiei la ASIBAN	917	1,128	23%
<b>Total dividende (milioane RON)</b>	413	508	23%
<b>Dividend pe actiune (RON)</b>	0.59205	0.72828	23%
Rata de distributie din profitul distribuibil	45%	37%	
Rata de distributie din profitul distribuibil inainte de castigul net din vanzarea participatiei la ASIBAN	45%	45%	

Dividendele vor fi platite in termen de maxim 2 luni de la data adunarii generale, conform Actului Constitutiv al BRD și celor stabilite de AGA.

Dividendele vor fi platite acționarilor dupa cum urmeaza :

- acționarii titulari de conturi curente deschise la BRD (inclusiv conturi cu card atașat) vor primi dividendele in mod automat în contul curent respectiv ;
- acționarii care au indicat anterior un cont deschis la o alta banca comerciala vor primi dividendele in contul indicat;
- acționarii care nu au indicat un cont pentru virarea dividendelor trebuie sa se prezinte in unitatile BRD pentru a solicita plata in numerar sau prin virament.

#### 4. Bugetul de venituri si cheltuieli si programul de activitate pe anul 2009

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri si cheltuieli, precum si programul de activitate pe anul 2009.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2009, se prezintă astfel:

##### • Depozite și Credite

(BRD + Sogelease + BRD Finance + BRD Securities)

(milioane RON)	Realizat 2007	Realizat 2008	Evoluție 08/07	Perspective 2009
<b>Depozite</b>	<b>27,011</b>	<b>28,552</b>	<b>6%</b>	<b>10 - 15%</b>
din care : Persoane fizice	12,075	13,055	8%	15 - 20%
Persoane juridice	14,936	15,497	4%	5%
<b>Credite</b>	<b>28,821</b>	<b>37,932</b>	<b>32%</b>	<b>10%</b>
din care : Persoane fizice	13,493	16,512	22%	5 - 10%
Persoane juridice *)	15,328	21,420	40%	10 - 15%
*) inclusiv credite delocalizate				

##### • Cont de profit și pierdere

(BRD + Sogelease + BRD Finance + BRD Securities)

(milioane RON)	Realizat 2007	Realizat 2008	Evoluție 08/07	Perspective 2009
<b>Vnit net bancar</b>	<b>2,512</b>	<b>3,199</b>	<b>27%</b>	<b>+10-15%</b>
din care : Marja de dobanda	1,188	1,441	21%	
Comisioane	989	1,297	31%	
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,106)</b>	<b>(1,358)</b>	<b>23%</b>	<b>+10-15%</b>
<b>Rezultatul brut din exploatare (RBE)</b>	<b>1,406</b>	<b>1,841</b>	<b>31%</b>	<b>+10-15%</b>
<b>Cost net al riscului (CNR)</b>	<b>(298)</b>	<b>(484)</b>	<b>62%</b>	<b>+60-70%</b>
Impozit pe profit	(177)	(220)	24%	
<b>Rezultat net (RN)</b>	<b>931</b>	<b>1,138</b>	<b>22%</b>	<b>-10% -0%</b>
Rezultat net ( inclusiv Asiban )		1,364	46%	

**• Cheltuieli operationale si Investitii**

(BRD + Sogelease + BRD Finance + BRD Securities)

(milioane RON)	Realizat 2007	Realizat 2008	Perspective 2009
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>1,106</b>	<b>1,358</b>	<b>+10 - 15%</b>
Cheltuieli cu personalul	508	620	
Alte cheltuieli	598	738	
<b>Investitii total (Milioane EUR)</b>	<b>68.9</b>	<b>64.8</b>	<b>aprox 60 MEUR</b>
din care Proiecte transversale	55.7	49.6	
Alte investitii IT si monetica	11.3	13.2	
Alte investitii imobiliare	1.8	2.0	

**• Indicatori**

(BRD + Sogelease + BRD Finance + BRD Securities)

Consolidat	Realizat 2007	Realizat 2008	Perspective 2009
<b>ROE fara Asiban</b>	<b>35.4%</b>	<b>32.8%</b>	<b>aprox 30%</b>
<i>ROE cu Asiban</i>		<i>38.6%</i>	
<b>C/E fara Asiban</b>	<b>44.0%</b>	<b>42.5%</b>	<b>constant</b>
<i>C/E cu Asiban</i>		<i>39.2%</i>	
<b>Costul riscului comercial - (bp)</b>	<b>110</b>	<b>137</b>	<b>200 - 220 BP</b>

**5. Remunerația cuvenită administratorilor neexecutivi, pentru exercițiul financiar al anului 2009, precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și directorilor.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația cuvenită administratorilor neexecutivi pentru anul 2009, în valoare de 1.500 EUR/ lună (sumă brută, echivalent lei), precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și ale directorilor.

**6. Numirea Auditorului financiar.**

Adunarea Generală Ordinară a aprobat numirea societății Ernst&Young Assurance Services SRL ca auditor al BRD pentru anul 2009.

**7. Aprobarea datei de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 15 mai 2009, ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor ce vor beneficia de dividende și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale a acționarilor.

**AGA Extraordinară**

---

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

**1. Modificarea și 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 obligațiuni în perioada 2009 - 2010, într-un plafon maxim de 600 de milioane EUR sau echivalent în lei sau altă valută.**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat:

- Realizarea în perioada 2009 – 2010 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 înregistrare**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat:

Data de 15 mai 2009 ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

29.04.2009

Gheorghe Marinel

Secretar General  
BRD - Groupe Societe Generale