

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

Data raportului : 14 aprilie 2011

BRD – Groupe Société Générale SA

Sediul social: Bld. Ion Mihalache, nr. 1-7, sector 1, București

Tel/Fax: 021.301.61.00 /021.301.66.36

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

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale S.A.

Adunarea Generală a Acționarilor BRD – Groupe Société Générale s-a reunit în data de 14 aprilie 2011, 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 5 aprilie 2011.

La ședință au fost prezenți acționari reprezentând 83,78 % din capitalul social al băncii.

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor au fost conduse de dl Guy Marie Charles Poupet, Președintele Consiliului de Administratie al BRD.

AGA Ordinară

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

1.Situațiile financiare ale Băncii pe anul 2010 (individuale, întocmite conform standardelor românești de contabilitate, precum și individuale și consolidate, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară), pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie și a opiniilor auditorului financiar Deloitte Audit SRL.

Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale anului 2010:

**BRD**

GRUPE SOCIETE GENERALE

Situatii financiare cifre RAS neconsolidate:

Clientela

milioane RON		Realizări 2009	Realizări 2010	Evoluție realizări 10/09
<i>termeni nominali</i>				
Depozite		29,525	29,895	1%
din care	clienți persoane fizice	14,606	14,682	1%
	clienți persoane juridice	14,919	15,212	2%
Credite		33,249	33,164	0%
din care	clienți persoane fizice	16,038	16,044	0%
	clienți persoane juridice	17,211	17,119	-1%

Bilant

milioane RON		Realizări 2009	Realizări 2010	Evoluție realizări 10/09
<i>termeni nominali</i>				
Casa, disponibilitati la BNR		9,846	10,038	2%
Creante asupra institutiilor de credit		1,600	1,693	6%
Creante asupra clientelei		30,745	29,755	-3%
Titluri si imobilizari financiare		2,276	4,052	78%
Imobilizari corporale si necorporale		1,401	1,393	-1%
Alte elemente de activ		526	563	7%
Total activ		46,394	47,494	2%
Datorii privind institutiile de credit, inclusiv datorii subordonate		10,813	11,276	4%
Datorii privind clientela		29,271	29,625	1%
Datorii constituite prin titluri		735	735	0%
Alte elemente de pasiv		1,121	1,097	-2%
Capitaluri proprii		4,454	4,761	7%
Total pasiv		46,394	47,494	2%

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.

Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

Cont de profit si pierdere

milioane RON	Realizări 2009	Realizări 2010	Evoluție realizări 10/09
			<i>termeni nominali</i>
Venit Net Bancar	3,416	3,539	4%
din care Marja de dobândă	1,609	1,862	16%
Comisioane	1,297	1,261	-3%
Cheltuieli generale	-1,456	-1,381	-5%
Rezultat brut de exploatare	1,960	2,158	10%
Costul net al riscului	-1,018	-1,554	53%
Impozit	-162	-103	
Rezultat net	779	501	-36%

Indicatori

	Realizări 2009	Realizări 2010	Evoluție realizări 10/09
			<i>termeni nominali</i>
ROE	19.5%	11.6%	-758 p.b
Coeficient de exploatare	42.6%	39.0%	-358 p.b
Indicatorul de solvabilitate (*)	13.2%	14.6%	+134 p.b
Investiții - mil RON	171.4	130.0	-24%

(*) Sub rezerva aprobarii AGA

BRD – Groupe Société Générale S.A.
 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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
 Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

**BRD**

GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Situatii financiare cifre IFRS consolidate:

Sumar al poziției financiare

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	%	Valoare	%
		<i>termeni nominali</i>		<i>termeni nominali</i>
Disponibilități și plasamente la BNR	10,041	2%	10,040	2%
Plasamente interbancare	662	13%	622	14%
Active disponibile pentru vanzare	4,082	79%	4,032	83%
Credite nete și creanțe din leasing	33,115	-2%	31,893	-1%
Imobilizări și alte active	1,767	-3%	1,700	0%
Total activ	49,667	3%	48,288	4%
Depozite și disponibilități clientelă	31,901	-11%	31,978	-11%
Împrumuturi	11,373	59%	10,168	88%
Alte pasive	644	31%	565	39%
Capitaluri proprii	5,749	16%	5,577	17%
Total pasiv	49,667	3%	48,288	4%

Sumar al contului de profit si pierdere

milioane RON	Consolidat		Individual	
	Valoare	%	Valoare	%
		<i>termeni nominali</i>		<i>termeni nominali</i>
Venit Net Bancar	3,664	-1%	3,491	0%
Cheltuieli generale	-1,553	-5%	-1,453	-5%
Rezultat brut de exploatare	2,111	3%	2,038	5%
Costul net al riscului	-883	46%	-832	60%
Impozit	-219	-30%	-210	-32%
Rezultat net	1,009	-11%	996	-11%

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.

Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

2. Descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2010

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2010.

3. Repartizarea profitului și fixarea dividendului pe anul 2010

Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat repartizarea profitului și stabilirea dividendului pe anul 2010, după cum urmează :

	<u>milioane RON</u>
Total profit distribuibil	501
Dividende cuvenite acționarilor	125
Rezultatul reportat	375

Evoluția dividendului

	2009	2010	<i>Evoluție 10/09</i>
			<i>termeni nominali</i>
Profit net (milioane RON)	779	501	-36%
Profit distribuibil (milioane RON)	779	501	-36%
Total dividende (milioane RON)	195	125	-36%
Dividend pe acțiune (RON)	0.27947	0.17957	-36%
Rata de distribuție din profitul distribuibil	25%	25%	

Dividendele vor fi plătite acționarilor, în termen de maxim 2 luni de la data Adunării Generale, după cum urmează :

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

4. Bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe anul 2011

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli, precum și programul de activitate pe anul 2011.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

Evoluția principalilor indicatori economico-financiari, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2010, se prezintă astfel:

• Depozite și Credite

(milioane RON) consolidat	Realizat 2009	Realizat 2010	Evoluție 10/09	Perspective 2011
Depozite	29,249	29,820	2.0%	5% - 10%
din care : Persoane fizice	14,606	14,682	0.5%	5 - 10%
Persoane juridice	14,643	15,138	3.4%	5 - 10%
Credite	37,806	37,139	-1.8%	0% - 5%
din care : Persoane fizice	16,673	16,569	-0.6%	stabil
Persoane juridice *)	21,133	20,570	-2.7%	5% - 10%

*) inclusiv credite delocalizate

• Cont de profit și pierdere

(milioane RON) consolidat	Realizat 2009	Realizat 2010	Evoluție 10/09	Perspective 2011
Venit net bancar	3,605	3,687	2.3%	aproximativ +5%
din care : Marja de dobanda	1,710	1,929	12.8%	
Comisioane	1,382	1,332	-3.6%	
Cheltuieli operationale	(1,532)	(1,442)	-5.8%	aproximativ +5%
Rezultatul brut din exploatare (RBE)	2,074	2,244	8.2%	stabil sau in usoara crestere
Cost net al riscului (CNR)	(1,134)	(1,598)	40.9%	stabil sau in usoara scadere
Impozit pe profit	(166)	(114)	-31.2%	
Rezultat net (RN)	774	533	-31.2%	stabil sau in usoara crestere
C/E	42.5%	39.1%		

BRD – Groupe Société Générale S.A.
 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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
 Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

• **Cheltuieli operaționale și Investiții**

(milioane RON) consolidat	Realizat 2009	Realizat 2010	Perspective 2011
Cheltuieli operaționale	(1,531.8)	(1,442.5)	<i>aproximativ +5%</i>
Cheltuieli cu personalul	(719.5)	(688.2)	
Alte cheltuieli	(812.3)	(754.3)	
Investiții (Milioane EUR)	38.8	30.8	
din care Proiecte transversale	12.7	8.5	Investitiile sunt prevazute in
Investiții IT si monetica	14.5	10.1	crestere, in principal, cele
Investiții imobiliare	11.6	12.2	informatice si imobiliare

5. Remunerația cuvenită administratorilor neexecutivi, pentru exercițiul financiar al anului 2011, precum și limitele generale pentru remunerațiile suplimentare ale administratorilor și directorilor

Adunarea Generală Ordinară a aprobat remunerația pentru membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație pentru anul 2011, 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 2011, în sumă de 8 milioane lei, brut.

6. Reînnoirea mandatelor administratorilor

Adunarea Generală Ordinară a aprobat reînnoirea mandatelor de administrator ale domnilor Petre Bunescu, Sorin-Mihai Popa, Didier Alix, Jean-Louis Mattei, Bogdan Baltazar, Dumitru Popescu, Sorin Marian Coclitu și Ioan Cuzman, începând cu data de 18.04.2011, pentru o perioadă de 4 ani.

7. Alegerea Dnei Anne Marion-Bouchacourt în calitate de administrator

Adunarea Generală Ordinară a aprobat alegerea Dnei Anne Marion-Bouchacourt în calitate de administrator pentru un mandat de 4 ani și împuternicirea domnului Guy Marie Charles Poupet, să semneze Contractul de administratie cu aceasta, precum și Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv. Termenul mandatului începe să se calculeze de la data emiterii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

8. Alegerea Dlui Bernardo Sanchez Incera în calitate de administrator

Adunarea Generală Ordinară a aprobat alegerea Dlui Bernardo Sanchez Incera în calitate de administrator, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data Adunării Generale și împuternicirea domnului Guy Marie Charles Poupet să semneze Contractul de administratie cu acesta.

9. Desemnarea unui administrator independent

Adunarea Generală Ordinară a aprobat desemnarea dlui Sorin Marian Coclitu în calitate de administrator independent al BRD-Groupe Societe Generale SA, în sensul Legii 31/1990 privind societățile comerciale.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
 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>

CAPITAL SOCIAL IN 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.:RO 361579

Prelucrare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.
 Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

10. Numirea Auditorului financiar și stabilirea duratei contractului de audit

Adunarea Generală Ordinară a aprobat numirea societății Deloitte Audit S.R.L., cu sediul în București, sector 1, str. Nicolae Titulescu nr. 4-8, etaj 3, CIF 7756924, ca auditor al BRD pentru anul 2011.

11. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 3 mai 2011, 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. Aprobarea modificării și completării Actului Constitutiv al Băncii

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat modificarea și completarea Actului Constitutiv al Băncii, precum și împuternicirea domnului Guy Marie Charles Poupet, Președinte-Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional și forma actualizată a Actului Constitutiv.

2. Realizarea unor emisiuni de obligațiuni în perioada 2011-2012, 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 2011 – 2012 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 : trimestrial, semestrial sau anual
 - valoarea nominală între 1000 și 100.000 echivalent

3. Aprobarea datei de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 3 mai 2011, ca dată de înregistrare, conform art. 238 din Legea nr. 297/ 2004 privind piața de capital.

14 aprilie 2011

Gheorghe Marinel

Secretar General

BRD - Groupe Société Générale S.A.