

Raport curent conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

Data Raportului: 22 aprilie 2021

BRD-Groupe Société Générale S.A.

Sediul social : Bld Ion Mihalache, nr 1-7, sect 1, Bucuresti

Tel/Fax: 021.301.61.00 /021. 301.66.36

Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:361579

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J40/608/1991

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 22 aprilie 2021, 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, 12 aprilie 2021.

La ședințe au participat acționari reprezentând 84,65% 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 Camelia Daniela APETREI, 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 2020, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

Au fost prezentate acționarilor cifrele cheie ale Grupului BRD pentru anul 2020:

RON m		2020	2019	Variație
Rezultate financiare	Venit net bancar	3,088	3,270	-5.6%
	Cheltuieli operaționale	(1,588)	(1,678)	-5.3%
	Profit operațional	1,500	1,592	-5.8%
	Costul net al riscului	(353)	204	n.a.
	Profit net	963	1,499	-35.8%
	Raport cost/venituri	51.4%	51.3%	+0.1 pt
	ROE	10.7%	18.9%	-8.2 pt
		Dec-20	Dec-19	vs. Dec-19
Adecvarea capitalului	CAR*	30.3%	24.9%	+5.4 pt
Rețea	Nr de agenții	584	648	(64)
RON m		2020	2019	Change
Rezultate financiare	Venit net bancar	2,927	3,170	-7.7%
	Cheltuieli operaționale	(1,481)	(1,580)	-6.3%
	Profit operațional	1,445	1,590	-9.1%
	Costul net al riscului	(313)	224	n.a.
	Profit net	952	1,529	-37.7%
	Raport cost/venituri	50.6%	49.9%	+0.8 pt
	ROE	11.0%	20.1%	-9.1 pt

Sumar al poziției financiare

milioane RON	Grup			Banca		
	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19	Dec-19	Dec-20	vs. Dec-19
Disponibilități și conturi la Banca Centrală	6,843	7,113	4.0%	6,843	7,113	4.0%
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	3,410	5,517	61.8%	3,392	5,500	62.1%
Credite și avansuri acordate clienței, nete*	31,286	30,710	-1.8%	29,467	28,873	-2.0%
Alte instrumente financiare	14,396	18,528	28.7%	14,424	18,561	28.7%
Active imobilizate	1,447	1,381	-4.5%	1,425	1,365	-4.2%
Alte active	390	308	-21.0%	304	223	-26.8%
Total activ	57,771	63,558	10.0%	55,853	61,635	10.4%
Sume datorate instituțiilor de credit	2,118	1,941	-8%	431	206	-52%
Sume datorate clienților	45,899	49,958	9%	46,040	50,152	9%
Alte pasive	1,570	1,887	20%	1,487	1,805	21%
Capitaluri proprii	8,184	9,772	19.4%	7,895	9,472	20.0%
Total pasiv	57,771	63,558	10.0%	55,853	61,635	10.4%

Sumar al contului de profit și pierdere

milioane RON	Grup			Banca		
	2019	2020	vs. 2019	2019	2020	vs. 2019
Rezultat operațional	3,270	3,088	-5.6%	3,170	2,927	-7.7%
Cheltuieli operaționale	(1,678)	(1,588)	-5.3%	(1,580)	(1,481)	-6.3%
Rezultat brut operațional	1,592	1,500	-5.8%	1,590	1,445	-9.1%
Costul net al riscului	204	(353)	n.a.	224	(313)	n.a.
Rezultatul exercițiului financiar	1,499	963	-35.8%	1,529	952	-37.7%

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 2020, însoțite de Raportul Anual al Consiliului de Administrație la nivel individual și consolidat și de Raportul auditorului financiar.

3. Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2020.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat descărcarea de gestiune a administratorilor BRD pentru exercițiul financiar al anului 2020.

4. Aprobarea repartizării profitului aferent anului 2020

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat distribuirea unui dividend brut de 0,0749 lei/ acțiune din profitul distribuibil aferent anului 2020 de 951 565 000 lei, plata dividendelor în data de 4 iunie 2021 și data plății amânate în data de 29 noiembrie 2021.

Dividendele vor fi plătite acționarilor după cum urmează:

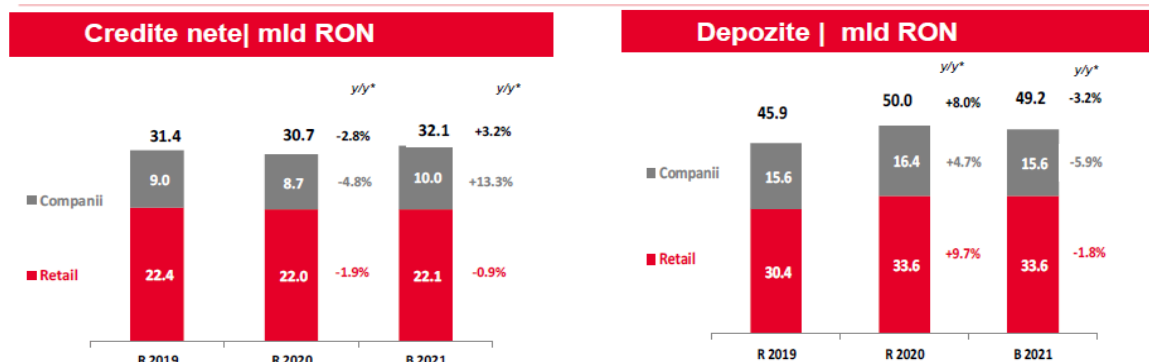
- Pentru acționarii reprezentați de participanți (broker, banca custode) – plățile vor fi efectuate prin virament bancar în conturile participanților în data plății cu excepția acționarilor care au optat pentru plata amânată;
- Pentru acționarii nereprezentați de participanți, și care au transmis solicitare 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. Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2021 și a Programului de activitate pe exercițiul financiar al anului 2021.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2021 și Programul de activitate pe anul 2021.

Evoluția principalilor indicatori economico-financiar, așa cum a fost prevăzută în bugetul anului 2021 se prezintă astfel:

BUDGET 2021- INDICATORI CHEIE



- **Creditele nete** sunt așteptate să reîntre pe o curbă ascendentă începând cu 2021.
- Soldul creditelor acordate clienților Retail va rămâne constant, în ciuda reactivării producției.
- Creștere semnificativă a creditelor acordate companiilor, cu o contribuție importantă atât a sectorului marii companii, cât și a finanțării IMM-urilor, datorită în special programului IMM Invest.
- **Baza de depozite** se așteaptă să scadă ușor în 2021 având în vedere:
 - încurajarea diversificării, ceea ce le va permite clienților noștri să aleagă soluțiile de economisire care se potrivesc cel mai bine obiectivelor lor
 - o tendință de estompare a economisirii, întrucât comportamentul de consum va reveni la un ritm normal, odată ce activitatea economică se va relansa
- Pe ansamblu, **raportul credite/ depozite** este așteptat să crească cu 4 puncte în 2021, de la 61% în 2020 la 65% la finalul lui 2021.

* Variația la curs de schimb constant

BUDGET 2021 - PROFITABILITATE

	R 2019	R 2020	Evoluție 20/19	Perspective pentru 2021	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,270	3,088	-5.5%	Venitul net bancar stabil în 2021 Veniturile nete din dobânzi influențate negativ de evoluția ratelor de dobândă, dar pozitiv de creșterea volumelor
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,677)	(1,588)	-5.3%	Control strict al cheltuielilor operaționale
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,593	1,500	-5.8%	
	COST NET AL RISICULUI	204	(353)	-273.2%	CNR în jur de 100 bps
	REZULTAT NET	1,499	963	-35.8%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	51.3%	51.4%	+0.1 pts	
	ROE	19.1%	10.5%	-8.6 pts	ROE în jur de 10% Minimizat prin situația de supracapitalizare din 2021

6. Aprobarea Politicii de remunerare pentru Conducători.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat Politica de remunerare pentru Conducători.

7. Aprobarea remunerației convenite administratorilor neexecutivi pentru exercițiul financiar al anului 2021, precum și a limitelor generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi neindepenenți pentru anul 2021, în valoare de 1.800 EUR/ lună (sumă brută), remunerația individuală pentru administratorii neexecutivi independenți pentru anul 2021, în valoare de 3.600 EUR/lună (sumă brută), inclusiv 19,9% pentru transferul contribuțiilor, precum și limitele generale privind remunerațiile suplimentare ale administratorilor și a remunerației directorilor, în sumă maximă de 20 milioane RON (sumă brută).

8. Reînnoirea mandatului de administrator al domnului Benoit Jean Marie OTTENWAEELTER pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 07.07.2021 și împuternicirea Președintelui 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 Benoit Jean Marie OTTENWAEELTER pentru o perioadă de 4 ani, începând cu data de 07.07.2021 și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu acesta.

9. Alegerea Doamnei Maria ROUSSEVA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Maria ROUSSEVA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 410 din 10 decembrie 2020, ca urmare a renunțării Domnului Jean-Luc André Joseph PARER la mandatul său de administrator.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Maria ROUSSEVA în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta. Doamna Maria ROUSSEVA a fost numită în calitate de administrator provizoriu prin Decizia Consiliul de Administrație nr. 410 din 10 decembrie 2020, ca urmare a renunțării Domnului Jean-Luc André Joseph PARER la mandatul său de administrator.

Numirea Doamnei Maria ROUSSEVA este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 10. Alegerea doamnei Aurore Brigitte Micheline GASPARG în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe postul vacant existent în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii, ca urmare a renunțării domnului Petre BUNESCU la mandatul său de administrator începând cu data de 1 martie 2021, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat alegerea doamnei Aurore Brigitte Micheline GASPARG în calitate de administrator, pentru o perioadă de 4 ani, pe postul vacant existent în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii, ca urmare a renunțării domnului Petre BUNESCU la mandatul său de administrator începând cu data de 1 martie 2021, precum și împuternicirea Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii să semneze, în numele Băncii, Contractul de administrație cu aceasta.

Numirea Doamnei Aurore Brigitte Micheline GASPARG este sub condiția obținerii aprobării prealabile începerii exercitării funcției, emisă de Banca Națională a României, conform dispozițiilor legale în vigoare.

Termenul de 4 ani al mandatului începe să se calculeze din a 3 a zi lucrătoare ulterioară primirii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

- 11. Numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în București, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2021**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat numirea societății Ernst & Young Assurance Services S.R.L., cu sediul în București, Tower Center, etaj 21, Blvd. Ion Mihalache nr 15-17, sector 1, cod postal 011171, cod fiscal RO11909783, în calitate de auditor financiar al Băncii pentru anul financiar 2021.

- 12. Aprobarea datei de 12 mai 2021 ca ex date**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2021 ca ex date.

- 13. Aprobarea datei de datei de 13 mai 2021 ca dată de înregistrare**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2021 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.

AGA EXTRAORDINARĂ

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

- 1. Alegerea secretarului Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor**

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat alegerea Doamnei Camelia Daniela APETREI, 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 datei de 12 mai 2021 ca ex date

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 12 mai 2021 ca ex date.

4. Aprobarea datei de 13 mai 2021 ca dată de înregistrare

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat data de 13 mai 2021 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale extraordinare a acționarilor.

BRD-Groupe Société Générale S.A.

François Bloch
Director General

Flavia POPA
Secretar General