

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

Data raportului : 31.03.2006

BRD – Groupe Société Générale SA

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

Tel/Fax: 301.61.00 /301.68.00

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

1. Situația economico-financiară

Performanțele comerciale și financiare ale BRD în primele 3 luni ale anului 2006 au fost bune, rezultatul net pentru această perioadă fiind de 150 milioane RON, în creștere cu 3% (în termeni nominali) față de aceeași perioadă a anului precedent.

În primele 3 luni ale anului, principalii factori macroeconomici afectați de schimbări au fost:

- Moneda națională a continuat să se aprecieze în raport cu Euro față de sfârșitul anului 2005 cu aproximativ 4%.
- Rata de intervenție a Băncii Naționale a României a înregistrat o creștere ușoară, ajungând de la 7,5% în decembrie 2005 la 8,5% la finele lunii martie 2006. Rata pieței (Bubor 3 luni) la data de 31 martie 2006 a fost de 8,5%.
- Rata de constituire a rezervei minime obligatorii în valută a crescut pe parcursul trimestrului I 2006, ajungând de la 30% în decembrie 2005 la 35% pentru lunile ianuarie și februarie, respectiv 40% în martie.
- La 31 martie 2006 inflația a fost de 1.5% față de decembrie 2005, respectiv de 8.4% față de martie 2005.

BRD a continuat să-și dezvolte oferta de produse și servicii tradiționale, în același timp cu lansarea unor produse specifice adresate unor segmente particulare de clientelă. De asemenea, banca a continuat extinderea rețelei sale care a ajuns la peste 360 agenții la 31 martie 2006.

2. Activitatea comercială:

Clientela persoane fizice

	<u>31.03.05</u>	<u>31.12.05</u>	<u>31.03.06</u>
Număr de clienți activi (milioane)	1,5	1,6	1,8
Credite (milioane RON)	2.398	4.091	4.753
Depozite (milioane RON)	4.357	5.249	5.400

Valoarea creditelor acordate persoanelor fizice este, la 31 martie 2006, de 4.753 milioane RON, în creștere cu 16%, în termeni nominali, față de valoarea înregistrată la 31.12.2005, respectiv cu 98% față de martie 2005. Această creștere a fost susținută, în principal, de evoluția creditelor de consum.

Valoarea depozitelor atrase de la persoane fizice, la 31 martie 2006 este de 5.400 milioane RON, înregistrând o creștere de 3%, în termeni nominali, în raport cu 31 decembrie 2005 respectiv de 24% față de 31 martie 2005.

Clientela persoane juridice

	<u>31.03.05</u>	<u>31.12.05</u>	<u>31.03.06</u>
Credite (milioane RON)	4.487	5.838	6.067
Depozite (milioane RON)	4.804	9.483	9.508

Volumul total al creditelor acordate clienților persoane juridice era la data de 31 martie 2006 în valoare de 6.067 milioane RON, în creștere cu 4% față de luna decembrie 2005, respectiv cu 35% față de 31 martie 2005.

Valoarea depozitelor persoanelor juridice la data de 31 martie 2006 este de 9.508 milioane RON, fiind în creștere, în termeni nominali cu 98% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Contul de profit și pierdere

milioane RON

	3 luni până la <u>31.03.05</u>	3 luni până la <u>31.03.06</u>	<u>2006/2005</u> (%)
Venit net bancar, din care :	311	357	15%
- Marja de dobândă*	182	199	9%
- Comisioane	93	121	31%
Cheltuieli generale	131	180	37%
Rezultatul brut din exploatare	180	177	-2%
Cost net al riscului**	-8	4	-155%
Rezultat brut	172	181	5%
Rezultat net	145	150	3%

* Diferența între veniturile din dobânzi la plasamentele realizate și cheltuielile cu dobânzile pentru resursele atrase

** Cheltuieli cu provizioane privind activitatea comercială (inclusiv cele pentru creditele înregistrate în extrabilanțier) și reluările pe venituri aferente acestora, respectiv alte provizioane pentru riscuri și cheltuieli.

Indicatori economico-financiari

Indicator	<u>31.03.2005</u>	<u>31.12.2005</u>	<u>31.03.2006</u>
Solvabilitate ¹	15,9%	16,9%	16,4%
Rentabilitatea capitalului (ROE) ²	42,5%	37,0%	35,0%
Coeficientul de exploatare ³	42,1%	46,7%	50,4%
Comisioane / Venit net bancar	29,8%	34,9%	34,1%

¹Indicator de adecvare a capitalului

²Profitul net/valoare medie capitaluri proprii

³Cheltuieli generale/ venit net bancar

⁴Comisioane / Venit net bancar

Evoluția rezultatelor este conform obiectivelor propuse pentru 2006.

Situațiile financiare la 31 martie 2006 nu au fost auditate.

 Președinte
 Director General

Patrick Gelin

 Director
 Departamentul Financiar

Bertrand Isnard

JUDETUL 41
DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BRD GROUPE SOCIETE GENERALE
ADRESA LOC: BUCURESTI, sector 1
STR.: B-DUL ION MIHALACHE nr: 1-7
TELEFONUL: 301.68.25 FAXUL: 301.68.28
NUMARUL DIN REGISTRUL
COMERTULUI: J40/608/1991

FORMA DE PROPRIETATE 34
ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderenta)
Alte activitati de intermediere monetara
Cod clasa CAEN 6512
COD UNIC DE INREGISTRARE 361579

BILANT
incheiat la data de 31 martie 2006

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	4,660,699,488	5,019,091,807
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2,695,194,142	1,443,746,488
- Efecte publice si valori asimilate	023	2,695,194,142	1,443,746,488
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	928,433,962	1,868,045,121
- la vedere	033	409,793,902	281,403,592
- alte creanțe	036	518,640,060	1,586,641,529
Creanțe asupra clientelei	040	9,836,223,176	10,733,415,505
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	0	0
- emise de organisme publice	053	0	0
- emise de alți emitenți, din care:	056	0	0
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	5,589,475	14,669,975
Participații, din care:	070	19,264,615	19,264,615
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	14,886,584	14,886,584
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	29,672,264	27,265,548
- cheltuieli de constituire	093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	18,013,327	16,887,493
Imobilizări corporale, din care:	100	921,540,679	942,043,444
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	711,417,452	720,556,116
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Acțiuni si părți proprii	120	0	0
Alte active	130	12,922,494	12,533,326
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	140	96,859,157	124,808,805
Total activ	150	19,221,286,036	20,219,771,218

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

PATRICK GELIN

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnatura

ADINA RADULESCU

- RON -

BILANT
incheiat la data de 31 martie 2006

10

- RON -

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	1,728,486,245	2,468,781,747
- la vedere	303	125,979,810	203,736,059
- la termen	306	1,602,506,435	2,265,045,688
Datorii privind clientela	310	14,823,285,110	14,905,886,912
- depozite, din care:	313	10,296,563,653	10,603,095,564
- la vedere	314	551,593,139	650,681,985
- la termen	315	9,744,970,514	9,952,413,579
- alte datorii, din care:	316	4,526,721,457	4,302,791,348
- la vedere	317	4,446,665,909	4,240,303,317
- la termen	318	80,055,548	62,488,031
Datorii constituite prin titluri	320	179,232,896	155,073,878
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	50,000,000	50,000,000
- alte titluri	326	129,232,896	105,073,878
Alte pasive	330	47,981,792	55,204,119
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	145,132,220	187,154,687
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, din care:	350	46,907,693	62,961,603
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	8,563,303	9,015,883
- alte provizioane	356	38,344,390	53,945,720
Datorii subordonate	360	367,710,000	352,100,000
Capital social subscris	370	696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380	0	0
Rezerve	390	426,674,207	426,674,207
- rezerve legale	392	244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	182,480,274	182,480,274
- rezerva de întraajutorare	397	0	0
- rezerva mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	37,219	37,219
Rezerve din reevaluare	400	274,643,847	274,615,526
Rezultatul reportat			
- Profit	413	484,330,508	484,358,830
- Pierdere	416	0	0
Rezultatul exercițiului financiar			
- Profit	423	553,237,128	150,058,191
- Pierdere	426	0	0
Repartizarea profitului	430	553,237,128	0
Total pasiv	440	19,221,286,036	20,219,771,218

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
Numele, prenumele, semnatura
și stampila institutiei de credit

PATRICK GELIN

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele și
semnatura

ADINA RADULESCU

BILANT
incheiat la data de 31 martie 2006

10

- RON -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	1,414,458,037	1,842,141,850
- acceptări si andosări	603	1,245,291,150	1,319,495,300
- garanții si active gajate	606	106,600,991	438,737,184
Angajamente, din care:	610	1,973,834,386	1,740,487,574
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	144,536,274	5,698,871

ADMINISTRATOR,
(CONDUCTORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

PATRICK GELIN

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnatura

ADINA RADULESCU

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 martie 2006

20

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	338,501,500	358,222,412
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	19,011,568	38,926,489
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	152,078,330	151,076,129
Venituri privind titlurile	030	0	0
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	0	0
- Venituri din participații	035	0	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	0	0
Venituri din comisioane	040	102,019,634	132,804,360
Cheltuieli cu comisioane	050	14,077,398	10,914,665
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	41,761,917	37,434,343
Alte venituri din exploatare	070	10,279,539	11,185,747
Cheltuieli administrative generale	080	113,437,905	157,020,288
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	61,923,064	72,785,294
- Salarii	084	41,412,902	52,244,751
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	13,441,020	15,332,358
- cheltuieli aferente pensiilor	086	9,246,973	10,113,139
- Alte cheltuieli administrative	087	51,514,841	84,234,994
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	17,714,118	20,482,904
Alte cheltuieli de exploatare	100	13,545,181	12,595,371
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	104,653,632	125,227,288
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	95,132,487	118,728,152
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	0	0
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	172,188,513	181,058,369
- Pierdere	156	0	0
Impozitul pe rezultatul activității curente	160	26,848,621	31,000,178
Rezultatul activității curente după impozitare			
- Profit	173	145,339,892	150,058,191
- Pierdere	176	0	0
Venituri extraordinare	180	0	0
Cheltuieli extraordinare	190	0	0

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	203	0	0
- Pierdere	206	0	0
Impozitul pe rezultatul activității extraordinare	210	0	0
Rezultatul activității extraordinare după impozitare		0	0
- Profit	223	0	0
- Pierdere	226	0	0
Venituri totale	230	1,162,665,495	1,089,126,214
Cheltuieli totale	240	990,476,983	908,067,845
Rezultatul brut			
- Profit	253	172,188,512	181,058,369
- Pierdere	256	0	0
Impozitul pe profit	260	26,848,620	31,000,178
- Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	263	26,848,620	31,000,178
- Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat	265	0	0
- Venituri din impozitul pe profit amânat	267	0	0
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	270	0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar			
- Profit	283	145,339,892	150,058,191
- Pierdere	286		0

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

PATRICK GELIN

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

ADINA RADULESCU

DATE INFORMATIVE

30

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unitati care au inregistrat profit	101	1	150,058,191
Unitati care au inregistrat pierdere	102		

- RON -

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PLATI RESTANTE – TOTAL (poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201	0	0	0
Furnizori restanti – TOTAL (poz. 203 la 205), din care:	202	0	0	0
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211), din care:	206	0	0	0
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	208	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	209	0	0	0
- contributi pentru bugetul asigurarilor de somaj	210	0	0	0
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	212	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditori	213	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	215	0	0	0
Imprumuturi primite nerambursate la scadenta TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante p'na la 30 zile	217	0	0	0
- restante dupa 30 zile	218	0	0	0
- restante dupa 90 zile	219	0	0	0
- restante dupa 1 an	220	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente imprumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite banesti primite nerambursate la scadenta - TOTAL (poz.223 la 226), din care:	222	0	0	0
- restante pana la 30 zile	223	0	0	0
- restante dupa 30 zile	224	0	0	0
- restante dupa 90 zile	225	0	0	0
- restante dupa 1 an	226	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente depozitelor banesti primite	227	0	0	0

III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	31 martie anul precedent	31 martie anul curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	301	4,351	5,536

IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	Cod pozitie	Sume - RON -
A	B	1
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	401	567,557
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	33,425
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoane juridice afiliate*)	403	12,525,618
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	1,252,562
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate	405	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	0

V. OBLIGATII AMANATE LA PLATA CONFORM PREVEDERILOR ART.3(4) DIN ORDONANTA DE URGENTA A GUVERNULUI NR.37/2004 PRIVIND MASURI DE DIMINUARE A ARIERATELOR DIN ECONOMIE, EVIDENTIASTE IN CONTURI EXTRABILANTIERE	Cod pozitie	Sume - RON -
A	B	1
Obligatii catre bugete amanate la plata	501	0
Obligatii comerciale amanate la plata	502	0

VI. TICHETE DE MASA	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	601	2,213,981

*) Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art.7 pct.21 din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

PATRICK GELIN

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele si
semnatura

ADINA RADULESCU