

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
Asupra situatiilor financiare neconsolidate

31.12.2006

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

asupra Situațiilor Financiare ale anului 2006

BRD – Groupe Société Générale, persoană juridică română este constituită ca societate pe acțiuni cu capital integral privat, având sediul central în Municipiul București.

BRD este a doua bancă din România deținând, la 31 decembrie 2006, 16.5% din activele sistemului bancar. Din punct de vedere al tranzacțiilor realizate la Bursa de Valori București, BRD reprezintă al doilea emitent, având o capitalizare bursieră de 4,48 miliarde EUR.

În decembrie 2006 banca avea peste 2.000.000 clienți și deținea o rețea teritorială de 600 unități.

Banca promovează o politică în sfera comercială bazată pe diversificarea ofertei, pe sinergiile dintre diferitele servicii și piețe, pe dezvoltarea rețelei de agenții, îmbunătățirea continuă a serviciilor oferite clienților cât și pe integrarea principiilor de dezvoltare durabilă în activitățile sale.

1. Mediul economic

Anul 2006 a continuat tradiția creșterii economice solide și a marcat finalizarea procesului de pregătire a aderării la Uniunea Europeană.

În plan macroeconomic se remarcă îmbinarea unei creșteri economice de 8,3% cu o reducere a inflației de la 8,6% în anul 2005 la 4,8% în anul 2006 și un deficit bugetar de 1,7% din PIB. În plan extern aderarea României la Uniunea Europeană consolidează premisele continuării creșterii economice

Scăderea inflației s-a realizat atât pe fondul unei politici promovate de BNR de sterilizare a lichidităților cât și pe aprecierea cursului de schimb, creșterea producției agricole peste așteptări, scăderea cotației petrolului.

Deficitul bugetar scăzut înregistrat la finele anului 2006, după o perioadă caracterizată prin excedent bugetar, a dus la lipsa emisiunilor de titluri de stat și la scăderea datoriei publice de la 16% din PIB în 2005 la 12,7% din PIB în 2006.

Deficitul de cont curent s-a ridicat la 9,97 mld EUR (10,3% din PIB) fiind în creștere cu 44,8% față de anul 2005. Acest deficit a fost finanțat în mare parte prin investiții străine directe totalizând 9,1 mld EUR, dintre care 2,2 mld EUR provin din privatizarea BCR. Investițiile străine au reprezentat atât subscrieri de capital și profituri reinvestite cât și credite intra-grup.

În plan monetar politica BNR a fost mai restrictivă decât în 2005 fiind orientată mai mult către controlul lichidităților din piață. În acest scop BNR a mărit dobânda de politică monetară în două trepte de la 7,50% la 8,75% și a atras mai multe depozite. Drept urmare, dobânzile BUBOR la 6 luni au crescut de la 7,3% la 31.12.2005 la 8,6% la 31.12.2006

Concurența de pe piața bancară s-a intensificat, contribuind la scăderea marjelor de dobândă, o tendință din ce în ce mai evidentă fiind cea de concentrare a activelor în sistem bancar.

După aproape doi ani de la declanșare, procesul de privatizare a CEC s-a întrerupt, statul nefiind de acord cu prețul oferit de singurul grup bancar rămas în cursă.

2. Activitatea comercială

Principalele coordonate ale activității comerciale ale anului 2006 sunt marcate de intensificarea concurenței în sistemul bancar, BRD acționând dinamic în consolidarea cotelor de piață, după cum urmează:

		31.12.2005	31.12.2006
➤ Credite	Persoane fizice	18,3%	22,7%
	Persoane juridice	14,8%	16,7%
➤ Depozite	Persoane fizice	16,3%	16,8%
	Persoane juridice	17,5%	21,5%

În anul 2006, BRD a continuat dezvoltarea rețelei de agenții (BRD Express), bazându-se pe trei elemente cheie: proximitate, simplitate și rapiditate a operațiunilor.

Atragerea și fidelizarea clienților rămâne în centru preocupărilor BRD care este prezentă în toate zonele cu potențial, promovând o politică activă atât în ceea ce privește diversificarea ofertei de produse și servicii cât și reacția rapidă la schimbările mediului bancar.

Clientela persoane fizice:

- BRD este unul din principalii actori de pe piața cardurilor bancare și a creditului de consum.
- Gama de produse și servicii comecializate se îmbogățește permanent, pe măsura creșterii nivelului de viață al populației, soldul principalelor produse oferite persoanelor fizice înregistrând următoarea evoluție:

	31.12.2005 mil RON	31.12.2006 mil RON	2006/2005 %
➤ Depozite	5.249	7.217	+ 37%
➤ Credite	4.091	8.844	+ 116%

Clientela persoane juridice:

- Prin reorganizarea activităților specifice banca are ca obiectiv consolidarea poziției sale pe piața persoanelor juridice, confirmând vocația sa naturală de a fi unul dintre actorii principali în finanțarea, atât a companiilor române, cât și a filialelor grupurilor internaționale.
- Oferta de produse și servicii adresată acestui segment de cliență se bazează pe experiența îndelungată a băncii în domeniul finanțării investițiilor – bancă de tradiție, la care se adaugă multiplele deschideri și legături de care beneficiază în virtutea apartenenței la Grupul Société Générale.
- În iunie 2006 BRD a lansat prima sa ofertă completă de servicii și produse destinate întreprinderilor mici și mijlocii cuprinzând produse de creditare, investiții, finanțare a activității curente, inclusiv de export precum și servicii de consultanță. Aceste pachete se adresează atât întreprinderilor cu vechime cât și celor nou înființate, BRD menținându-se bancă de referință pentru acest segment de cliență.
- În afara finanțărilor clasice, gama de produse și servicii acoperă gestiunea operațiunilor curente, factoringul intern și extern, cash-management, operațiuni de piață, plasamente etc.

Evoluția depozitelor și creditelor persoanelor juridice se prezintă astfel:

	31.12.2005 mil RON	31.12.2006 mil RON	2006/2005 %
➤ Depozite (Milioane RON)	9.483	12.591	+ 33%
➤ Credite (Milioane RON)	5.838	9.134	+ 56%

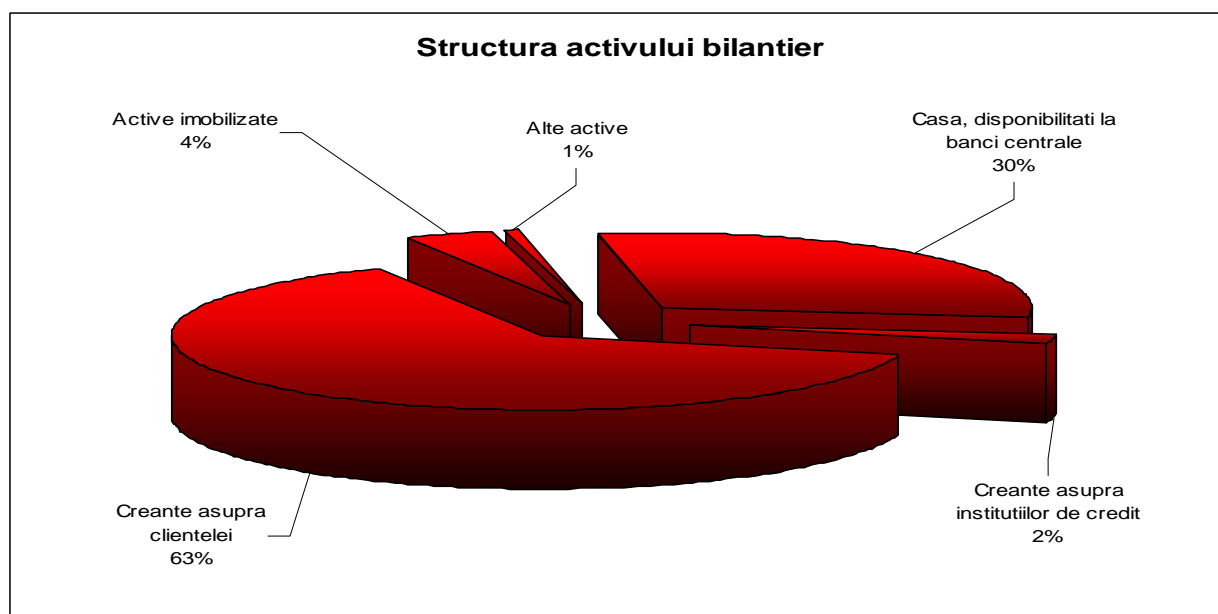
Activul bilanțier

Activul bilanțier la 31.12.2006, comparativ cu anul precedent, a crescut cu 46%, evoluția principalelor elemente, se prezintă astfel :

Activ	mil RON		
	2005	2006	2006/2005 %
Casa, disponibilitati la banci centrale	4.661	8.333	79
Creante asupra institutiilor de credit	928	637	-31
Creante asupra clientelei	9.836	17.797	81
Active imobilizate	951	1.068	12
Alte active	2.845(*)	191	-93
Total activ	19.221	28.026	46

(*) Alte active in 2005 cuprind certificate de depozit BNR in valoare de 2.692 mil Ron

Din punct de vedere al structurii activului bilanțier la sfârșitul anului 2006, situația este următoarea:



Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei în valoare de 17.797 milioane RON reprezintă 63 % din totalul operațiunilor bancare reflectate în bilanț.

În anul 2006, BRD a menținut ritmul de dezvoltare accentuată a activității de creditare, concretizată, atât prin creșterea numărului de clienți, cât și a portofoliului de credite acordate clientelei.

Casa, disponibilități la bănci centrale și creanțe asupra instituțiilor de credit

Lichiditățile băncii, incluzand casa si disponibilități la bănci centrale au înregistrat o creștere cu 79% față de 31.12.2005, reprezentând 30% din totalul bilanțier, în timp ce creanțele asupra instituțiilor de credit în valoare de 637 milioane RON la 31.12.2006 au înregistrat o scădere față de anul precedent și dețin 2% din totalul bilanțier.

Creșterea disponibilităților este datorată și deciziilor de politică monetară ale BNR, respectiv creșterea nivelului rezervelor minime obligatorii până la 20% RON și 40% Devize.

Imobilizări

Imobilizările reprezintă 4%, din total active și includ :

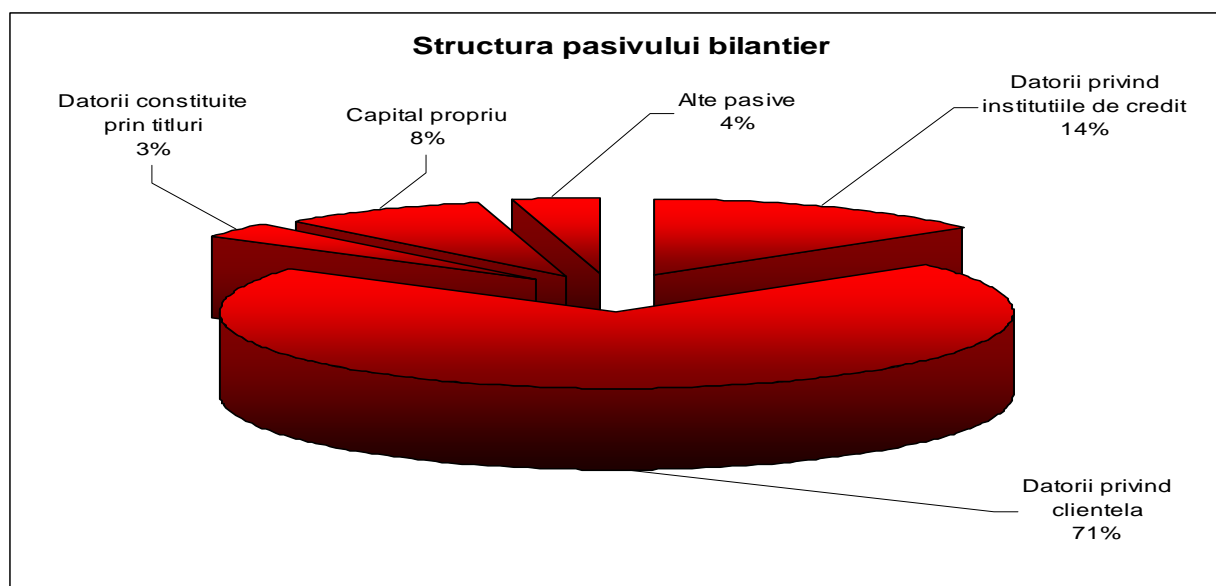
- **Imobilizări corporale**, cu o valoare netă de 1.026 milioane RON, din care clădirile și terenurile în valoare de 736 milioane RON;
- **Imobilizări necorporale**, în valoare netă de 36 milioane RON, din care 38% reprezintă fondul comercial provenit din achiziția în anul 1999 a sucursalei Société Générale București;
- **Imobilizări financiare**, materializate în :
 - Părți în societățile comerciale legate cu o valoare de 16 milioane RON; în cursul anului 2006 a fost majorat capitalul social al ALD Automotive prin aportul în numerar al acționarilor .
 - Participații care, la finele anului 2006 au o valoare de 26 milioane RON, a căror creștere este urmare a aportului suplimentar la capitalul social al SC Asiban SA și SC ROMCARD SA.

Pasivul bilanțier

Situația comparativă 2006/2005 a elementelor de pasiv este următoarea :

	milioane RON		
Pasiv	2005	2006	2006/2005 %
Datorii privind instituțiile de credit	1.728	3.977	130
Datorii privind clientela	14.823	19.746	33
Datorii constituite prin titluri	179	969	441
Capital propriu	1.883	2.331	24
Alte pasive	608	1.003	65
Total pasiv	19.221	28.026	46

La data de 31.12.2006 pasivul bilanțier avea următoarea structură :



Operațiunile cu clientela

Aceste operațiuni dețin 71 % din totalul pasivului bilanțier și au înregistrat o creștere față de anul precedent cu 33%. La data de 31.12.2006, valoarea acestora era de 19.746 milioane RON, cuprinzând:

	milioane RON		
	2005	2006	2006/2005 %
Datorii privind clientela			
Disponibilități și depozite la vedere ale clienței	4.849	7.886	63
Depozite la termen ale clienței	9.339	11.136	19
Depozite colaterale	406	569	40
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	229	155	-32
Total	14.823	19.746	33

Creșterea depozitelor la vedere ale clienței la finele anului 2006 față de aceeași perioadă a anului precedent este o consecință a politicii BRD de atragere a resurselor clienței oferind noi instrumente de economisire avantajoase.

Datorii privind instituțiile de credit

Datoriile față de instituțiile de credit dețin 14% din totalul pasivului bilanțier și reprezintă creanțele la vedere din conturile de corespondent, depozite ale băncilor, sume datorate din operațiuni cu cecuri și carduri, creanțele la termen din depozite atrase și împrumuturi financiare de la bănci.

Datorii constituite prin titluri

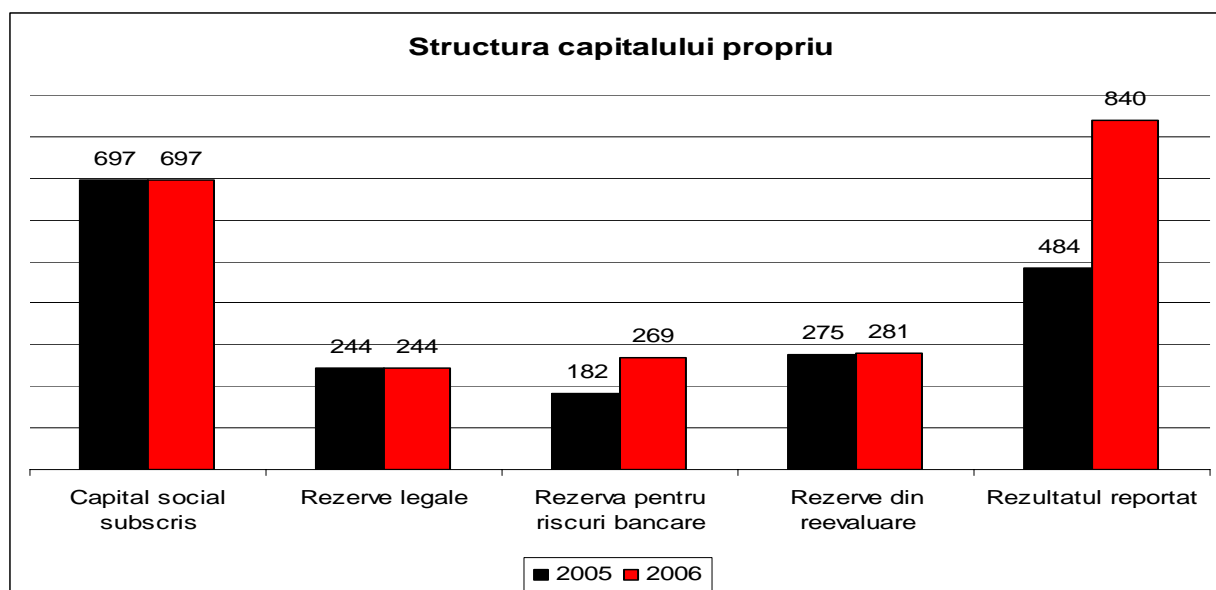
Datoriile constituite prin titluri reprezintă 3% din pasivul bilanțier și cuprinde obligațiuni emise în anii 2004 și 2006, precum și certificate de depozit.

BRD a lansat în noiembrie 2006 cea mai mare emisiune obligatară în RON realizată până în prezent. Această emisiune adresată investitorilor nerezidenți, a fost realizată pe piața din Luxemburg și a însumat 735 milioane RON. Durata împrumutului este de 5 ani, iar rata de dobândă de 7,75%.

Emisiunea obligațiunilor din 2006 este a doua realizată de BRD. Emisiunea precedentă a fost lansată în 2004, pe piața românească și a avut o valoare de 50 milioane RON reprezentând prima emisiune semnificativă lansată de o bancă românească după anul 1990.

Capitalurile proprii însumează 2.331 milioane RON în creștere cu 24% față de anul 2005, ca urmare a majorării rezervelor și a profitului realizat în anul 2006.

Evoluția elementelor componente ale capitalurilor proprii în perioada 2005-2006 se prezintă astfel :



4. Rezultatele financiare

Rezultatul net al exercițiului financiar 2006 este de 656 milioane RON, Situația comparativă a rezultatelor băncii pe anii 2005 (valori nominale) și 2006, se prezintă după cum urmează:

	milioane RON		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006	Ecart (%)
Venitul net bancar, din care	1.332	1.656	24
- Marja de dobândă *	719	837	16
- Comisioane	465	616	32
Cheltuieli generale	-620	-810	31
Rezultatul brut din exploatare	712	846	19
Cost net al riscului**	-72	-83	15
Rezultat Brut	640	763	19
Rezultat net	553	656	19

* Diferența între veniturile din dobânzi la creanțe și plasamente și cheltuielile cu dobânzile pentru resursele atrase

**Cheltuieli și reluări pe venituri aferente provizioanelor pentru activitatea comercială, inclusiv cele înregistrate în extrabilantier, alte provizioane pentru riscuri și cheltuieli

5. Indicatorii de sinteză:

Performanțele și poziția financiară obținute în anul 2006 pot fi prezentate, în sinteză, prin intermediul următorilor indicatori:

		2005	2006
Marja de intermediere*			
- globală	%	4,5	3,9
- lei	%	5,6	5,6
- devize	%	2,7	1,8
Rentabilitatea capitalului (ROE)**	%	37,0	35,0
Coeficient de exploatare (C/E)***	%	46,7	48,9
Indicatorul de acoperire a capitalului (solvabilitate)	%	16,9	13,3
Raport credite neperformante/total credite	%	1,0	0,4
Cost net al riscului comercial/Total credite brute	%	0,72	0,60

Indicatorii de sinteză reflectă continuarea consolidării poziției financiare a băncii, o înaltă profitabilitate și productivitate, asociată unui management al riscului prudent.

*Marja de dobândă raportată la soldul mediu al activelor purtătoare de dobândă.

6. Managementul riscului

Profilul de risc acceptat de banca este unul prudent, in linie cu strategia acesteia de dezvoltare pe termen lung. Politicile de gestiune a riscului sunt optimizate pentru a permite o identificare si asumare cat mai timpurie a tuturor riscurilor care pot influenta profitabilitatea institutiei. Unul din obiectivele principale ale managementului riscului este optimizarea profitabilitatii in functie de risc, prin gestionarea raportului dintre riscul asumat si profitabilitatea aferenta acestuia.

Strategia de gestionare a riscului este definita de conducerea bancii, iar transpunerea acesteia prin intermediul politicilor si procedurilor este asigurata prin intermediul Comitetului de Risc, comitet care se reuneste periodic sau ori de cate ori este nevoie.

Controlul permanent al riscurilor se face pe mai multe paliere, implicand si o filiera independenta de structurile operationale, filiera subordonata direct conducerii bancii.

Riscul de credit

Managementul riscului de credit se realizeaza intr-o maniera coordonata la toate nivelurile relevante, in mod independent de structurile operative.

Obiectivele managementului riscului de credit sunt:

- asigurarea in mod continuu a conformitatii politicii de creditare cu profilul de risc ales de catre Banca.
- formularea si implementarea politicilor de risc de credit, a metodologiilor adecvate fiecarei linii de activitate
- supervizare continua si periodica a portofoliului de angajamente, pentru a se asigura situarea riscurilor intre parametrii acceptabili

Riscul de credit este reglementat prin normele si instructiunile de aplicare, care asigura o acoperire a aspectelor legate de:

- aprobarea riscurilor
- urmarirea si auditul riscurilor
- masurarea riscurilor
- gestionarea portofoliului
- politica de provizionare si acoperire a riscurilor

In vederea evitarii riscului de concentrare, banca stabileste limite pe sectoare de activitate, pe tipuri de clientela si pe zone geografice.

Evaluarea riscurilor asumate la nivelul unitatilor teritoriale se face de catre Directia Control Central de Risc, care calculeaza lunar Costul Net al Riscului aferent fiecarui Grup si necesarul de provizioane. Lunar, se prezinta in Comitetul de Directie evolutia CNR si riscul calculat in BP pe fiecare Grup.

Banca monitorizeaza si supravegheaza expunerile mari si relatiile speciale.

Limitele globale pe clienti/ grupurile mari de clienti ai bancii sunt stabilite numai cu acordul Societate Generale si cu aprobarea Comitetului de Directie sau a Consiliului de Administratie.

Riscul de piata

Riscul de piata este monitorizat pe cele 3 componente principale:

- riscul de curs de schimb prin identificarea pozitiilor deschise si a sensului acestora;
- riscul de rata a dobanzii prin identificarea diferentei intre activele si pasivele sensibile la variatia ratei dobanzii;
- riscul de pret prin evaluarea participatiilor bancii in alte societati.

Pentru monitorizarea diferitelor componente ale riscului de piata, banca a definit un sistem de control bazat pe limite de expunere, scenariii de stress si VaR. Limitele sunt monitorizate permanent, orice depasire fiind justificata si aprobata. Conducerea bancii este informata periodic despre aceste depasiri.

Politica bancii este o politica de prudenta, de asumare de riscuri moderate, limitand asumarea de pozitii in nume propriu si concentrandu-se in principal asupra activitatilor de gestionare a pozitiiilor rezultate din activitatea comerciala. Pentru asigurarea unei gestiuni optime a riscului de piata banca a procedat la o separare clara a pozitiiilor generate de activitatea comerciala si a pozitiiilor asumate in nume propriu.

Riscul de lichiditate

In scopul asigurarii lichiditatii necesare, banca elaboreaza anual o strategie de lichiditate care tine seama de strategia de dezvoltare a bancii dar si de eventualele evenimente care pot influenta negativ acest indicator.

Lichiditatea bancii este monitorizata la nivel central, urmarindu-se asigurarea capacitatii de a face fata tuturor obligatiilor ce pot surveni ca urmare a activitatii curente dar si datorata unor evolutii neasteptate (crize).

In cursul lunii decembrie 2006, pentru a-si asigura resurse de finantare stabile si pe termen lung, banca a emis obligatiuni in valoare de 735 mil. RON.

8. Propuneri

Având în vedere cele prezentate în acest raport, **propunem** spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor BRD:

- a) Situațiile financiare ale anului 2006 alcătuite din:
 - Bilanț,
 - Contul de profit și pierdere,
 - Situația modificării capitalurilor proprii,
 - Situația fluxurilor de trezorerie,
 - Politicile contabile și notele explicative.
- b) Repartizarea profitului în valoare de 656 milioane RON astfel:

	milioane RON
Majorarea rezervei pentru riscuri bancare	87
Dividende cuvenite acționarilor	256
Rezultatul reportat	313

Tinand cont de acestea evolutia dividendului pe acțiune este următoarea :

		2005	2006	2006/2005 %
Dividend pe acțiune	Lei actiune	0,3089	0,3672	+18,88%
Cota de distribuire		45%	45%	

- c) Acoperirea pierderii în valoare de 1,4 milioane RON reprezentând impactul aplicării IAS 18 înainte de 01.01.2005 din rezultatul reportat nerepartizat în 2004 .
- d) Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

PREȘEDINTE

DIRECTOR

CONSILIU DE ADMINISTRAȚIE

DEPARTAMENT FINANCIAR

PATRICK GELIN

BERTRAND ISNARD

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2006

JUDETUL | 4| 1|

FORMA DE PROPRIETATE | 3| 4|

DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BRD GROUPE SOCIETE GENEF ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderenta) MONETARA

ADRESA LOC: BUCURESTI , sector 1

Cod grupa CAEN | 6 | 5 | 1 | 2 |

STR.:B-DUL ION MIHALACHE nr.:1-7

CUI | 3| 6| 1| 5| 7| 9|

TELEFONUL: 301.68.25 FAXUL: 301.68.28

NUMARUL DIN REGISTRUL

COMERTULUI J40/608/1991

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	2.1	4,660,699,488	8,332,701,167
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020		2,691,694,142	583,667
- Efecte publice si valori asimilate	023	2.2	2,691,694,142	583,667
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026		-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		928,433,962	637,206,503
- la vedere	033	2.3.a	409,793,902	244,888,638
- alte creanțe	036	2.3.b, 3	518,640,060	392,317,865
Creanțe asupra clientelei	040	2.4, 3	9,836,223,176	17,796,707,091
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050		3,500,000	3,500,000
- emise de organisme publice	053		-	-
- emise de alți emitenți, din care:	056	2.5	3,500,000	3,500,000
- obligatiuni proprii	058		-	-
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4, 5	9,677,801	16,708,333
Participații, din care:	070	2.6, 5	15,176,289	25,929,479
- participații la instituții de credit	075		-	-
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	2.7, 5	14,886,584	16,254,621
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		-	-
Imobilizări necorporale, din care:	090	5	29,672,264	35,860,252
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		18,013,327	13,509,991
Imobilizări corporale, din care:	100	5	921,540,679	1,026,166,126
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105		711,417,452	736,326,217
Capital subscris nevărsat	110		-	-
Alte active	120	2.8	12,922,494	18,178,656
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.9	96,859,157	116,421,990
Total activ	140		19,221,286,036	28,026,217,885

ADMINISTRATOR,
(CONDUCTORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit
PATRICK GELIN

CONDUCTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele si
semnatura
ADINA RADULESCU

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2006

- RON -

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300		1,728,486,245	3,976,873,314
- la vedere	303	2.10.a	125,979,810	331,406,471
- la termen	306	2.10.b, 3	1,602,506,435	3,645,466,843
Datorii privind clientela	310	2.11	14,823,285,109	19,746,190,291
- depozite, din care:	313	3	10,296,563,652	13,139,192,898
- la vedere	314		551,593,139	1,433,406,698
- la termen	315		9,744,970,513	11,705,786,200
- alte datorii, din care:	316	3	4,526,721,457	6,606,997,393
- la vedere	317		4,446,665,909	6,492,523,555
- la termen	318	2.12	80,055,548	114,473,838
Datorii constituite prin titluri	320		179,232,896	969,460,000
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	3, 6	50,000,000	785,000,000
- alte titluri	326	2.13, 3	129,232,896	184,460,000
Alte pasive	330	2.14	47,981,792	60,100,535
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	2.15	145,132,220	226,464,133
Provizioane, din care:	350	8	46,907,693	39,307,725
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		8,563,303	10,322,698
- provizioane pentru impozite	355		-	2,016,865
- alte provizioane	356		38,344,390	26,968,162
Datorii subordonate	360	2.16	367,710,000	676,340,000
Capital social subscris	370		696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380		-	-
Rezerve	390		426,674,207	513,552,229
- rezerve legale	392		244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396		182,480,274	269,358,296
- rezerva de întraajutorare	397		-	-
- rezerva mutuală de garantare	398		-	-
- alte rezerve	399		37,219	37,219
Rezerve din reevaluare	400		274,643,848	281,110,850
Actiuni proprii (-)	410		-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		484,330,508	839,917,290
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		553,237,128	655,581,242
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440	7	553,237,128	655,581,242
Total pasiv	450		19,221,286,036	28,026,217,885

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
încheiat la data de 31 decembrie 2006

- RON -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	1,414,458,037	2,450,399,793
- acceptări si andosări	603		1,307,857,045	1,738,144,260
- garanții si active gajate	606		106,600,991	712,255,533
Angajamente, din care:	610	13	1,973,834,386	3,139,608,589
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		14,453,274	-

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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2006

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9.1	1,293,920,996	1,710,315,692
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		60,266,283	44,709,756
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9.2	547,454,163	824,270,872
Venituri privind titlurile	030		2,552,140	3,477,523
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		-	-
- Venituri din participații	035		2,552,140	3,477,523
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		-	-
Venituri din comisioane	040	9.3	521,005,498	672,447,298
Cheltuieli cu comisioane	050	9.4	61,063,512	55,381,209
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	9.5	166,584,543	211,799,792
Alte venituri din exploatare	070	9.6	51,976,192	50,824,916
Cheltuieli administrative generale	080	9.8	540,946,413	737,792,145
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	271,487,896	347,672,845
- Salarii	084		192,437,038	252,498,188
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		62,271,978	76,108,123
- cheltuieli aferente pensiilor	086		42,370,797	49,887,768
- Alte cheltuieli administrative	087		269,458,517	390,119,300
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		86,335,752	91,336,960
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.7	63,763,079	77,181,073
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		550,313,978	676,549,477
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		451,707,361	572,609,126
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		251,427	-
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		2,355,079	2,873,102
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		639,973,485	761,835,713
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-
Venituri totale	190		4,278,440,263	5,546,191,115
Cheltuieli totale	200		3,638,466,778	4,784,355,402
Rezultatul brut				
- Profit	213		639,973,485	761,835,713
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	86,736,357	106,254,471
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		553,237,128	655,581,242
- Pierdere	246		-	-

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

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE*
incheiata la data de 31 decembrie 2006 - metoda indirecta -

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		553,237,128	655,581,242
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02		50,176,079	89,425,828
+ cheltuieli cu amortizarea	03		87,303,786	91,336,960
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de numerar	04		-	-
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		(1,506,029)	(7,005,824)
± alte ajustări	06		88,421,199	102,149,729
Sub-total (rd.01 la 06)	07		777,632,162	931,487,935
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08	2.2	(2,439,631,220)	2,686,412,634
± creanțe privind instituțiile de credit	09		(203,203,361)	11,274,943
± rezerva minima obligatorie	10		(2,183,839,364)	(2,638,971,105)
± creanțe privind clientela	11		(3,288,211,530)	(8,047,300,130)
± creanțe atașate	12		8,404,446	8,703,547
± alte active aferente activității de exploatare	13		(4,775,034)	(34,201,194)
± datorii privind instituțiile de credit	14	2.10	525,515,762	2,248,387,069
± datorii privind clientela	15	2.11	6,604,625,955	4,922,905,181
± datorii atașate	16		579,148,472	(16,864,628)
± alte pasive aferente activității de exploatare	17		(565,100,060)	109,700,604
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	18		(92,412,372)	(105,756,823)
Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.07 la 18)	19		(281,846,144)	75,778,033
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	20		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	21		-	-
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22	14	2,552,140	3,477,523
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23	2.6, 2.7	(6,895,360)	(12,119,396)
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	24		-	-
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	25		-	-
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		(100,814,168)	(211,352,000)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	27		971,032	12,729,906
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	28		-	-
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	29		-	-
Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.20 la 29)	30		(104,186,357)	(207,263,967)

*) In functie de optiunea institutiei de credit, aceasta va completa "Situatia fluxurilor de trezorerie" folosind una din cele metode.

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	31	2.13	367,710,000	1,098,857,104
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	32		(354,370,208)	-
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	33		-	-
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	34		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	35		-	-
- plăți în numerar reprezentând dividende	36		(174,971,131)	(215,159,113)
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	37		-	-
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	38		-	-
Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.31 la 38)	39		(161,631,339)	883,697,991
Numerar la începutul perioadei	40		1,738,691,965	1,191,028,125
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.19)	41		(281,846,144)	75,778,033
± Fluxuri de numerar din activități de investitii (rd.30)	42		(104,186,357)	(207,263,967)
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.39)	43		(161,631,339)	883,697,991
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	44		-	-
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.40 la 44)	45		1,191,028,125	1,943,240,182

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

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele si
semnatura
ADINA ILEANA RADULESCU

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2006

- RON -

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		696,901,518					696,901,518
Prime de capital							
Rezerve legale		244,156,714					244,156,714
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerva generala pentru riscul de credit		98,596,363					98,596,363
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		83,883,910	86,878,022				170,761,932
Rezerve din reevaluare		274,643,848	13,929,564		7,462,562		281,110,850
Acțiuni proprii (-)							
Rezerva de intrajutorare							
Rezerva mutuala de garantare							
Alte rezerve		37,219					37,219
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		483,449,887	568,703,220		215,276,147		836,876,960
Pierdere neacoperită							
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29							
Sold creditor							
Sold debitor			5,302,853	5,302,853			5,302,853
Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor							
Sold debitor		2,858,449					2,858,449
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		3,739,070	7,462,562				11,201,632
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor			655,581,242		655,581,242		-
Sold debitor							

Notă:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- orice alte informații semnificative.

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2006

- RON -

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Alte capitaluri proprii									Total capitaluri proprii
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva mutuala de garantare	Rezultatul reportat	Alte capitaluri proprii	
Sold la incheierea exercitiului financiar N-1		696,901,518		244,156,714			98,596,363	83,883,910		274,643,848			484,330,508	37,219	1,882,550,081
Modificari (cresteri sau reduceri), din care:															
- majorare capital social															
- distribuirea profitului anului 2005													(215,276,147)		(215,276,147)
- repartizari la rezerve															
- profitul anului 2006					655,581,242										655,581,242
- repartizarea profitului 2006					(655,581,242)			86,878,022					568,703,220		
- realizarea surplusului din reevaluarea imobiliarilor										(7,462,562)			7,462,562		
- rezerve din reevaluare aferente 2006															
- Alte modificari										13,929,564			(5,302,853)		8,626,711
Sold la incheierea exercitiului financiar N		696,901,518		244,156,714			98,596,363	170,761,932		281,110,850			839,917,290	37,219	2,331,481,887

Nota:

Prezentarile cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie insotite de informatii referitoare la:

- natura modificarilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul
- orice alte informatii semnificative.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Informații generale

BRD – Groupe Société Générale SA (“BRD” sau “Banca”), societate pe acțiuni cu capital privat, și-a început activitatea ca societate bancară cu capital de stat la sfârșitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Bănci de Investiții.

Banca are sediul central în București, Bulevardul Ion Mihalache nr. 1-7 și este înregistrată la Registrul Comerțului ca societate pe acțiuni.

Banca operează ca o entitate unică de afaceri existând un grad ridicat de omogenitate între produsele și serviciile Băncii, între riscurile și beneficiile generate de acestea, între activitățile desfășurate de Bancă și reglementările legale corespunzătoare.

Banca oferă o gamă largă de servicii constând în: depozite la vedere și la termen, certificate de depozit, operațiuni de plată interne și externe, acordarea de credite, operațiuni cu carduri și instrumente financiare derivate, precum și alte servicii bancare, atât clienților persoane jurice, cât și persoanelor fizice.

BRD deține participații la societăți românești, prezentate detaliat în nota 14 din prezentele situații financiare.

Structura acționariatului Băncii se prezenta astfel:

Acționari BRD	31 decembrie 2005		31 decembrie 2006	
	Numar acțiuni (valoare nominala – 1 RON)	%	Numar acțiuni (valoare nominala – 1 RON)	%
Société Générale	406,449,888	58.32%	406,449,888	58.32%
SIF Oltenia	37,198,118	5.34%	37,198,118	5.34%
SIF Muntenia	36,698,530	5.27%	36,698,530	5.27%
SIF Moldova	35,164,738	5.05%	35,164,738	5.05%
SIF Banat Crișana	32,029,817	4.60%	32,029,817	4.60%
SIF Transilvania	34,843,570	5.00%	34,843,570	5.00%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (“BERD”)	34,845,050	5.00%	34,845,050	5.00%
Alți acționari	<u>79,671,807</u>	<u>11.43%</u>	<u>79,671,807</u>	<u>11.43%</u>
Total	<u>696,901,518</u>	<u>100%</u>	<u>696,901,518</u>	<u>100%</u>

Acțiunile BRD sunt listate la categoria I a BVB începând cu data de 15 ianuarie 2001 și sunt incluse în indicele BET și BET C.

În cursul anului 2006, prețul acțiunii a variat între un minim de 14.00 RON (la data de 27.06.2006) și un maxim de 19.80 RON (la data de 07.02.2006).

Capitalizarea bursieră a BRD la 31.12.2006 a fost de 12.892,68 mil. RON / 3,764.5 mil. EUR.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Bazele prezentării

BRD aplică Ordinul Băncii Naționale a României nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, prezentele situații financiare fiind întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Politicile contabile și notele la situațiile financiare.

Prezentele situații financiare ale BRD la 31.12.2006 au fost întocmite fără aplicarea IFRS 3 – *Combinări de întreprinderi*, IAS 27 – *Situații financiare consolidate*, IAS 28 – *Investiții în entitățile asociate* și IAS 29 – *Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste* .

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota1. Principii, politici și metode contabile

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

Casa include numerarul aflat în casieria BRD (bancnote și monede românești și străine care au curs legal, inclusiv cele din bancomate).

Disponibilitățile la bănci centrale reprezintă soldurile conturilor de disponibilități la banca centrală, Banca Națională a României („BNR”), inclusiv rezerva minimă obligatorie.

b) Creanțe asupra instituțiilor de credit

Creanțele asupra instituțiilor de credit reprezintă plasamente ale BRD în conturi curente și depozite la alte bănci precum și credite acordate instituțiilor de credit .

c) Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei reprezintă ansamblul creanțelor, inclusiv cele aferente operațiunilor de factoring deținute asupra clienților, indiferent de destinațiile lor actuale.

Creditele acordate de BRD prin remiterea de fonduri direct împrumutatului sunt recunoscute în bilanț când aceste fonduri sunt puse la dispoziția acestora. Aceste credite sunt prezentate în bilanț la valoarea netă de provizioane.

În cursul anului 2006, provizioanele specifice pentru risc de credit s-au calculat în conformitate cu Regulamentul BNR 5/2002, modificat și completat cu Regulamentele 7/2002, și 8/2005, ținând seama, la nivelul fiecărui client, de serviciul datoriei (capacitatea clientului de a rambursa creditul), performanța financiară stabilită în funcție de factori cantitativi (lichiditate, solvabilitate, risc și profitabilitate) și factori calitativi (modul de administrare a entității economice, calitatea acționariatului, garanțiile primite și condițiile de piață) și inițierea de proceduri judiciare.

d) Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale

Acest element cuprinde certificatele de trezorerie și titlurile de creanță asupra organismelor publice, emise în România, precum și instrumentele de aceeași natură emise în străinătate, în situațiile în care sunt acceptate pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit.

Efectele publice deținute în scopul tranzacționării sunt acele titluri achiziționate, în principal, în scopul generării de profit ca urmare a fluctuațiilor pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediarului. Titlurile sunt clasificate ca active deținute pentru tranzacționare dacă, indiferent de motivul pentru care au fost achiziționate, constituie o parte a unui portofoliu pentru care există dovada unui ritm efectiv recent de a obține câștiguri pe termen scurt.

Efectele publice încadrate în categoria active financiare deținute în scopul tranzacționării se evaluează inițial la valoarea de achiziție, formată din prețul de cumpărare inclusiv cheltuielile de achiziție.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Ulterior recunoașterii inițiale, titlurile deținute în scopul tranzacționării se evaluează la valoarea justă, iar diferențele rezultate din evaluare se înregistrează în contabilitate în conturi de venituri sau cheltuieli, după caz.

Contabilitatea cesiunii titlurilor deținute în scopul tranzacționării se face la prețul de vânzare, iar diferențele între prețul de vânzare și valoarea contabilă se înregistrează în conturile de venituri sau cheltuieli, după caz.

Efectele publice deținute până la scadență sunt acele titluri pe care o instituție de credit are intenția fermă și capacitatea de a le păstra până la scadență.

Efectele publice de natura plasamentelor deținute până la scadență se evaluează inițial la valoarea de achiziție, formată din prețul de cumparare inclusiv cheltuielile de achiziție și dobânzile calculate pentru perioada scursă.

În cazul în care prețul de achiziție este diferit de prețul de rambursare, diferența trebuie amortizată, pe durata de viață rămasă a titlului, pe seama cheltuielilor sau a veniturilor, după caz.

Actiunile disponibile pentru vânzare sunt inițial recunoscute la cost (inclusiv costurile de tranzacționare).

După recunoașterea inițială, acestea sunt evaluate la valoarea lor justă. Diferențele favorabile nu se înregistrează în contabilitate (dar se prezintă în notele la situațiile financiare), iar pentru diferențele nefavorabile se constituie provizioane

Toate achizițiile și vânzările de active financiare care prevăd livrarea activelor la o dată stabilită în general prin reglementările sau practicile în vigoare pe piața respectivă sunt recunoscute la data decontării.

e) Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

Acest element cuprinde obligațiunile și alte titluri cu venit fix, inclusiv titlurile subordonate, emise de instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice; asemenea titluri emise de organismele publice trebuie incluse numai în cazul în care nu trebuie prezentate la elementul din activ "Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale".

Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, titlurile cu dobândă care variază în funcție de anumiți factori specifici, ca de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe piața europeană.

f) Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

Acest element cuprinde toate acțiunile și alte titluri cu venit variabil, care nu pot fi incluse în elementul de activ "Participații" sau elementul de activ "Părți în cadrul societăților comerciale legate", indiferent dacă sunt contabilizate ca fiind titluri deținute în scopul tranzacționării, titluri disponibile pentru vânzare sau titluri ale activității de portofoliu.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Titlurile activității de portofoliu reprezintă acțiuni și alte titluri cu venit variabil deținute de BRD pe o perioadă îndelungată, fără drept de intervenție în gestiunea societății ale cărei titluri le deține.

Acțiunile și alte titluri cu venit variabil se evaluează la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție. Ulterior datei recunoașterii inițiale acestea se evaluează la valoarea actuală sau de utilitate, determinată în funcție de situația financiară a emitentului, de cotația titlului și de alți factori. Pentru deprecieri se constituie provizioane stabilite ca diferență între costul de achiziție și valoarea realizabilă netă.

g) Participații

Participațiile (Titluri de participare) reprezintă acțiuni și alte titluri cu venit variabil, altele decât părțile în societățile comerciale legate, deținute de BRD în capitalul altor societăți comerciale, a căror deținere durabilă este considerată utilă activității băncii. Aceste titluri trebuie să îndeplinească una din următoarele condiții:

- a) să reprezinte între 20% și 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților
- b) să reprezinte mai puțin de 20% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților, dar Banca să exercite o influență semnificativă (dreptul de a participa direct sau indirect la luarea deciziilor de politică financiară și operațională a societății, fără deținerea unui control exclusiv sau comun asupra acesteia).

Titlurile de participare sunt evaluate la cost istoric. Pentru deprecieri se constituie provizioane stabilite ca diferență între costul de achiziție și valoarea realizabilă netă.

h) Părți în cadrul societăților comerciale legate

Părțile în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni și alte titluri cu venit variabil deținute de BRD în alte societăți, controlate de o manieră exclusivă (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților), incluse sau susceptibile de a fi incluse prin integrare globală într-un ansamblu consolidat.

Părțile în societăți comerciale legate se evaluează la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție. Ulterior datei recunoașterii inițiale titlurile imobilizate se evaluează la valoarea actuală sau de utilitate, determinată în funcție de situația financiară a emitentului, de cotația titlului și de alți factori. Pentru deprecieri se vor constitui provizioane stabilite ca diferență între costul de achiziție și valoarea realizabilă netă.

i) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale constând în aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate, sunt contabilizate la cost de achiziție și sunt amortizate liniar pe o perioadă de 3 ani.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Fondul comercial :

BRD consideră ca fiind fond comercial și recunoaște ca activ orice surplus al costului de achiziție peste partea sa în valoarea justă a activelor și datoriilor identificabile, achiziționate în urma unei achiziții de întreprinderi, la data tranzacției.

Fondul comercial rezultat în urma achiziției Societe Generale București la 1 decembrie 1999 este amortizat liniar pe o perioadă de 10 ani începând din momentul achiziției (decembrie 1999). Banca a optat pentru aceasta politică aliniindu-se politicii grupului Société Générale. Amortizarea aferentă anilor 2000 și 2001 a fost înregistrată în rezultatul reportat, iar începând cu anul 2002 se înregistrează prin intermediul contului de cheltuieli cu amortizarea.

j) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la costul de achiziție. Ulterior recunoașterii inițiale ca active, terenurile, clădirile și celelalte imobilizări corporale sunt prezentate la costul de achiziție reevaluat, mai puțin amortizarea cumulată și orice depreciere permanentă cumulată. Creșterile de valoare sunt înregistrate ca surplus din reevaluare, componentă a capitalurilor proprii. Reducerile de valoare sunt deduse din surplusul din reevaluare existent aferent activelor similare. Dacă nu există un astfel de surplus sau acesta este insuficient, reducerile de valoare aferente reevaluării se înregistrează direct în contul de rezultat.

Surplusul din reevaluare inclus în capitalul propriu se transfera direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat. Se consideră că întregul surplus este realizat la casarea sau la cedarea activului.

Toate imobilizările corporale, cu excepția terenurilor, sunt amortizate conform duratelor de viață.

Începând cu anul 2005, din punct de vedere al duratelor de viață, politica adoptată de bancă a fost de aliniere a duratelor utile de viață a imobilizărilor corporale la politica grupului în concordanță cu duratele normale de funcționare stabilite conform Catalogului privind clasificarea mijloacelor fixe și a duratelor de funcționare a mijloacelor fixe în materie fiscală

Din punct de vedere al metodei de amortizare, contabil s-a adoptat menținerea metodei liniare iar fiscal s-a aplicat facilitatea prevăzută de legea fiscală în vigoare privind amortizarea accelerată a echipamentelor tehnologice, calculatoarelor și echipamentelor periferice ale acestora.

Imobilizările în curs nu se amortizează până la momentul punerii lor în funcțiune.

Cheltuielile ulterioare aferente unui element de natura imobilizărilor corporale care a fost deja recunoscut, sunt capitalizate atunci când se estimează ca Banca va obține beneficii viitoare suplimentare față de performanțele estimate inițial ca fiind corespunzătoare. Toate celelalte elemente de cheltuieli ulterioare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada în care au fost angajate.

k) Rezerve

Pana la 31 decembrie 2006, BRD a constituit din profitul brut rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale la nivel de 1% din activele bilantiere purtatoare de riscuri. Dupa aceasta data, banca poate constitui rezerve numai din profitul net.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)**l) Conversia soldurilor exprimate în valută**

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denumite în valută sunt translatate folosind cursul de schimb oficial al BNR pentru ziua respectivă. Aceste rate de schimb au fost:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
EUR/RON	3.6771	3.3817
USD/RON	3.1078	2.5676

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate aferente activelor și datoriilor monetare denumite în alte valute sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în cursul perioadei.

m) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă, până la maturitate, pe baza contabilității de angajament. BRD înregistrează dobânda pentru toate creditele comerciale și cele acordate populației, inclusiv pentru creditele care sunt clasificate ca neperformante, până când acestea sunt scoase din bilanț.

Aplicând prevederile IAS 18 “Venituri”, în concordanță cu politica grupului, comisioanele de acordare a creditelor mai mari de 300 EURO, percepute clienților sunt parte integrantă a randamentului efectiv al instrumentului financiar și prin urmare sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv pe perioada de derulare a contractelor de creditare.

Veniturile din comisioane și speze bancare pentru diversele servicii bancare sunt înregistrate la momentul efectuării tranzacțiilor.

n) Impozitare

Impozitul curent se referă la impozitul pe profit datorat, calculat în conformitate cu reglementările fiscale românești și înregistrat în perioada la care se referă.

Banca recunoaște în bilanț diferențele temporare impozabile rezultate în urma aplicării metodei de amortizare accelerată.

o) Rezultatul pe acțiune

Rezultatul pe acțiune prezentat în contul de rezultate este determinat ca raport între profitul net și media ponderată a numărului de acțiuni echivalente în anul respectiv.

p) Analiza disponibilităților în vederea calculării fluxurilor de numerar

În scopul calculării fluxurilor de numerar, disponibilitățile și asimilatele constau în: numerar, cecuri și cecuri de călătorie, conturi la BNR și conturi curente și depozite la bănci, excluzând depozitele colaterale și rezerva minimă obligatorie.

q) Provizioane

Conform IAS 37 “Provizioane, datorii contingente și active contingente”, un provizion este recunoscut numai atunci când există o obligație prezentă (legală sau implicită) ca rezultat al unor evenimente trecute și când este probabil ca o ieșire de resurse ce presupune un beneficiu economic viitor să fie necesară pentru a compensa obligația și când poate fi făcută o estimare pertinentă cu privire la valoarea obligației. Acolo unde modificarea puterii de cumpărare în timp este semnificativă, suma provizionului este valoarea prezentă a cheltuielii care se așteaptă să fie necesară pentru stingerea obligației.

r) Datorii contingente în afara bilanțului

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în bilanț. Ele sunt prezentate în note, cu excepția situațiilor în care posibilitatea unei ieșiri de resurse care cuprinde beneficii economice este redusă.

s) Angajamente în afara bilanțului

Angajamentele nu sunt recunoscute în bilanț, dar sunt prezentate în note dacă o intrare de beneficii economice este probabilă.

t) Persoane aflate în relații speciale

Persoanele sunt considerate a fi în relații speciale atunci când una din părți, prin titlu de proprietate, drepturi contractuale, legături de familie sau asimilate, are posibilitatea de a controla direct sau indirect cealaltă parte. Părțile aflate în relații speciale includ de asemenea persoane care sunt în principal proprietari, manageri și membri în Consiliul de Administrație al BRD și membri ai familiilor lor.

u) Beneficii ale angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt includ indemnizații, salarii, prime, contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Beneficii post-angajare

BRD are obligația contractuală de a plăti personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionării și a numărului de ani lucrați de fiecare persoană. Datoria băncii cu acordarea de beneficii în baza acestui plan de beneficii este estimată anual folosind tehnica actuarială “ metoda factorului de credit proiectat” și este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajamente. Câștigul sau pierderea determinate de modificările ratei de actualizare și a altor ipoteze actuariale sunt recunoscute ca venit sau cheltuială pe durata perioadei rămase până la pensie pentru angajații participanți la plan.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

v) Instrumente derivate

În activitatea sa curentă, BRD derulează tranzacții cu instrumente financiare derivate atât pentru gestiunea riscului de rată a dobânzii cât și pe curs de schimb, incluzând swap-uri pe valute și tranzacții valutare la termen (forward). Scopul utilizării acestor instrumente de către BRD este acoperirea riscului de curs valutar asociat activelor și pasivelor proprii, optimizarea gestionării lichidității, precum și oferirea de către BRD clienților săi de instrumente de acoperire a riscului de schimb aferent fluxurilor viitoare denominate în valută (hedging valutar).

w) Reclasificări

În situația în care valorile corespunzătoare exercițiilor financiare curent și precedent înscrise în bilanț și în contul de profit și pierdere nu sunt comparabile, cele aferente exercițiului precedent sunt reclasificate corespunzător, astfel încât să asigure comparabilitatea.

x) Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care furnizează informații suplimentare în legătură cu poziția BRD la data bilanțului (evenimente care necesită ajustări), sunt reflectate în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu necesită ajustări sunt evidențiate în note, în cazul în care sunt semnificative.

Banca a aplicat prevederile Codului fiscal prin care cheltuielile cu amortizarea privind reevaluarea imobilizărilor corporale, înregistrată după 31.12.2003, sunt cheltuieli nedeductibile fiscal. Începând cu 01.01.2007, aceste prevederi au fost modificate prin Legea 343/2006 privind modificarea Codului fiscal. Astfel, reevaluarea imobilizărilor corporale este recunoscută și din punct de vedere fiscal. În acest sens, impozitul amanat aferent reevaluării efectuate în 2004, a fost reversat, la 31.12.2006, asupra contului de rezerve din reevaluare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 2. Informații privind unele posturi din bilanț:

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

Disponibilitățile din casierie și în conturi la BNR au următoarea structură:

Disponibilitati	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Disponibil la BNR	4,165,080,138	7,539,873,472
Disponibil în casierie	495,619,350	792,827,695
Total	4,660,699,488	8,332,701,167

Banca Națională a României impune băncilor menținerea unor rezerve calculate în conformitate cu reglementări specifice („rezerva minimă obligatorie”), ca un procent din total depozite, alte fonduri împrumutate și sume în tranzit. BNR calculează și plătește dobânzi băncilor pentru aceste rezerve.

Procentul de constituire pentru rezerva minimă obligatorie în valută în anul 2006 a crescut în luna martie de la 35 % la 40%, procent care s-a menținut până la sfârșitul anului. Pentru RON, procentul de constituire a crescut de la 16 % - valabil până la sfârșitul lunii iulie, la 20% - valabil până la sfârșitul anului .

În cursul anului 2006, dobânda calculată de Banca Națională a Romaniei pentru rezerva minimă obligatorie a variat pentru RON între 1,7% și 1,9%, iar pentru valuta între 0,7% și 0,8%.

2.2. Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale.

Structura portofoliului de titluri este următoarea:

Efecte publice si alte titluri	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Titluri de stat destinate in scopul tranzactionarii	23,493,452	582,643
Titluri de stat disponibile pentru vanzare	1,536	1,024
Certificate de depozit	2,668,199,154	-
Total	2,691,694,142	583,667

Titlurile de stat sunt deținute în scopul tranzacționării, fiind evaluate la data de 31 decembrie 2006 la valoarea justă. Diferența de 17,282 RON dintre valoarea justă și costul amortizat este recunoscută în contul de profit și pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

Plasamentele băncii în credite și depozite la vedere și la termen asupra instituțiilor de credit se prezintă după cum urmează:

a. la vedere

Plasamente la vedere		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Depozite la vedere la bănci	335,764,692	174,170,380
Valori de recuperat de la bănci	50,085,188	39,676,246
Cont de corespondent la bănci	23,944,022	31,042,012
Total	409,793,902	244,888,638

b. la termen

Creanțe la termen asupra instituțiilor de credit		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	182,940,000	182,940,000
Depozite la termen la BNR	332,409,972	113,595,675
Depozite la termen la instituții de credit	2,875,885	95,425,030
Depozit colateral plasat în străinătate pentru garanții	414,203	357,160
Total	518,640,060	392,317,865

2.4. Creanțele băncii asupra clientelei au următoarea structură:

Creanțe asupra clientelei		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credite curente acordate clientelei	9,725,391,697	17,674,893,193
Credite pentru factoring	107,428,315	189,332,129
Credite restante și îndoielnice	44,998,057	60,058,721
Scont și operațiuni asimilate	50,785,042	53,306,811
Valori de recuperat	2,699,137	1,011,524
Provizioane	(95,079,072)	(181,895,287)
Total	9,836,223,176	17,796,707,091

În cadrul operațiunilor cu clientela, creditele consorțiale aflate în sold la 31.12.2006 sunt în valoare totală de 171,682,000 RON, din care BRD este aranjor pentru credite în valoare de 160,374,000 RON.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.5. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix:

Obligațiuni corporative		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Obligațiuni corporative - Estima Finance	3,500,000	3,500,000
Total	3,500,000	3,500,000

2.6. Participații

Participații*		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Asiban	15,085,100	25,835,100
F.G.C.R	48,790	48,790
Romcard	42,399	45,589
Total	15,176,289	25,929,479

*) Procentele de participare sunt prezentate la Nota 14. Prin aplicarea Ordinului BNR nr. 5/2005, deținerea unei părți din capitalul altei entități reprezintă un interes de participare când depășește un procentaj de 20%.

2.7. Părți în societățile comerciale legate

Parti in societati comerciale legate		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BRD Sogelease SRL	9,000,000	8,996,000
BRD Finance	3,914,708	3,914,708
BRD Securities SA	1,863,850	1,863,850
ALD Automotive	300,483	1,672,520
BRD/SG Corporate Finance SRL	57,138	57,138
Provizion ALD	(249,595)	(249,595)
Total	14,886,584	16,254,621

Titlurile activității de portofoliu sunt prezentate detaliat la **nota 4**.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.8. Alte active

Alte creante		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Debitori	22,111,721	22,401,035
Stocuri și asimilate	3,564,940	5,019,219
Instrumente financiare derivate	1,406,442	5,052,138
Decontări intrabancare	1,012,508	338,902
Alte creante	2,620,838	2,603,270
Provizioane	(17,793,955)	(17,235,908)
Total	12,922,494	18,178,656

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Creanțe atașate credite acordate	47,343,988	76,645,345
Cheltuieli în avans	13,135,923	17,872,499
Creanțe restante și îndoielnice	10,684,749	14,627,266
Venituri de primit	8,968,455	11,630,579
Creanțe atașate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	1,155,501	2,344,393
Alte creanțe	21,103,115	71,180
Provizioane creanțe atașate	(5,532,574)	(6,769,272)
Total	96,859,157	116,421,990

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.10. Datorii privind instituțiile de credit:

a) datorii la vedere:

Datorii la vedere la instituțiile de credit		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	3,068,648	74,516,622
Depozite la vedere ale băncilor	92,100,000	32,500,000
Alte sume datorate	30,811,162	224,389,849
Total	125,979,810	331,406,471

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
b) datorii la termen:

Datorii la termen la institutiile de credit		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Împrumuturi financiare primite de la bănci	1,411,536,396	2,701,480,443
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare	7,115,039	774,901,400
Depozite colaterale	183,855,000	169,085,000
Total	<u>1,602,506,435</u>	<u>3,645,466,843</u>

2.11. Datorii privind clientela:

Datorii privind clientela		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Depozite la termen	9,339,435,399	11,136,473,950
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	4,848,933,420	7,886,476,639
Depozite colaterale	405,535,115	569,312,250
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	229,381,175	153,927,453
Total	<u>14,823,285,109</u>	<u>19,746,190,291</u>

2.12. Datorii din leasing

La 31 decembrie 2006 Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Datorii din leasing	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cu maturitate mai mica de 1 an	4,178,210	4,096,257
Cu maturitate între 1 și 5 ani	21,884,353	20,562,827
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	13,309,978	8,664,844
	39,372,541	33,323,928
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	10,041,874	7,613,880
Datoria netă în leasing financiar	29,330,667	25,710,048
Cu maturitate mai mica de 1 an	3,620,618	3,620,618
Cu maturitate între 1 și 5 ani	14,482,474	14,482,474
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	11,227,575	7,606,956
	29,330,667	25,710,048

Datoria netă din leasing financiar reprezintă contractul încheiat cu BRD Sogelease în martie 2003, având ca obiect etajele 8-11 din imobilul situat în Bd. Ion Mihalache, nr. 1-7, sector 1, București. Acest contract a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea totală fiind de 15,460,770 EUR.

2.13. Certificate de depozit

Certificatele de depozit reprezintă un instrument de piață monetară dematerializat, utilizat pentru atragerea de fonduri, cu o durată între 1 lună și 24 luni. Acestea se adresează atât persoanelor fizice – clientelă patrimonială, cât și persoanelor juridice, putând fi denumite în RON, EUR sau USD

Valoarea nominală a unui certificat de depozit este de 10.000 USD/EUR sau 10.000 RON, în timp ce suma minimă care poate fi investită este de 100.000 USD/EUR, respectiv 100.000 RON.

Dobânda aferentă acestor instrumente este fixă pentru întreaga perioadă, plata acestora efectuându-se la scadență.

Structura pe tipuri de valută a certificatelor de depozit este:

Certificate de depozit	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Certificate de depozit RON	108,130,111	184,460,000
Certificate de depozit EUR	6,530,000	-
Certificate de depozit USD	220,000	-

Repartizarea pe scadențe este prezentată în nota 3.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.14. Alte pasive

Alte datorii		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Creditori diversi	12,451,588	24,083,266
Contributii la asigurari sociale si protectie sociala	11,691	10,603,820
Impozit pe profit datorat	8,268,551	8,766,199
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale si fonduri speciale	10,022,179	8,521,132
Impozit pe profit amanat	9,089,749	-
Alte datorii	8,138,034	8,126,118
Total	47,981,792	60,100,535

2.15. Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate		
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Datorii atasate privind clientela	66,577,307	89,279,199
Venituri în avans	45,330,119	83,640,359
Datorii atasate privind institutiile financiare	6,477,407	18,178,349
Cheltuieli de platit	17,349,981	14,556,182
Datorii atasate la împrumuturi subordonate	4,781,098	12,520,199
Dobazi obligatiumi	1,124,833	4,414,650
Dobazi certificate de depozit	3,446,218	3,875,195
Datorii atasate privind titlurile	45,257	-
Total	145,132,220	226,464,133

2.16. Împrumuturi subordonate

Banca a încheiat cu Société Générale (societatea mamă) doua contracte privind acordarea de împrumuturi subordonate:

- a) Împrumut subordonat:
 - Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR3M+0.5;
 - Data scadentei: 06.07.2015;
- b) Împrumut subordonat:
 - Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR6M+0.99;
 - Data scadentei: 31.07.2013.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Imprumuturile vor fi rambursate la scadenta. Creditorul nu poate solicita rambursarea în avans.

2.17. Rezerve

Acest element cuprinde rezerve legale, rezerva pentru fondul de riscuri bancare generale, alte rezerve.

2.18. Dividendele

În conformitate cu prevederile IAS 10 privind reflectarea unor operațiuni în contabilitate, întocmirea unor situații financiare și măsuri referitoare la încheierea exercițiilor financiare, instituțiile de credit care aplică “Reglementările contabile armonizate” nu recunosc și, de asemenea, nu prezintă ca datorii bilanțiere repartizările ca dividende efectuate din profitul exercițiului curent, dacă acestea au fost propuse sau declarate după data bilanțului. În acest sens, sumele reprezentând dividende sunt evidențiate la încheierea exercițiului în creditul contului 5811 “Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat”.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Nota 3. Situația creanțelor și datoriilor

	Sold la 31 decembrie 2005	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 1an	1 an < D ≤ 5 ani	D > 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	518,640,060	335,700,060	18,294,000	73,176,000	91,470,000
Creanțe asupra clienței	9,836,223,176	2,427,768,056	3,199,756,161	3,128,682,817	1,080,016,142
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	1,602,506,435	26,617,041	72,402,067	1,319,632,327	183,855,000
Depozite ale clienței	10,296,563,652	7,859,302,471	2,005,238,796	414,250,711	17,771,674
Alte datorii privind cliența	4,526,721,457	4,467,756,969	3,234,279	48,123,252	7,606,957
Datorii constituie prin alte titluri	179,232,896	96,262,432	32,970,464	50,000,000	

	Sold la 31 decembrie 2006	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 1an	1 an < D ≤ 5 ani	D > 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	392,317,865	183,952,835	25,425,030	-	182,940,000
Creanțe asupra clienței	17,796,707,091	3,672,476,620	4,664,719,234	5,557,405,603	3,902,105,634
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	3,645,466,843	1,459,715,289	635,326,647	1,381,339,907	169,085,000
Depozite ale clienței	13,139,192,898	10,478,950,926	2,073,667,515	541,796,922	44,777,535
Alte datorii privind cliența	6,606,997,393	6,508,546,188	15,421,746	63,236,575	19,792,884
Datorii constituie prin alte titluri	969,460,000	137,410,000	97,050,000	735,000,000	-

Nota 4. Informații privind portofoliul de titluri

Actiuni si alte titluri cu venit variabil	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
FRGCIP	803,200	803,200
Biroul de Credit	773,506	773,506
Argesana	459,818	459,818
Transfond SA	342,917	342,917
Depozitarul Central SA (fost Regisco)	58,489	58,489
Victoria Business Center	45,758	45,758
Casa de Compensare Bucuresti SA (fost SNCDDVM)	16,908	16,908
BRM	10,850	10,850
Grup Bianca SA	12,000	-
Grup Bianca Trans SA	-	2,400
Grup Bianca Leasing IFNSA	-	9,600
Krupp Bilstein Compa	2,700	2,700
RCI Leasing Romania SRL	2,051,802	-
Simfonia	5,101,687	5,101,687
Concerto		9,080,500
Provizioane	(1,834)	-
Total	9,677,801	16,708,333

Unitățile de fond la fondurile Simfonia și Concerto sunt reflectate în contabilitate ca titluri de plasament la prețul de achiziție. La 31.12.2006, numărul titlurilor Simfonia deținute de BRD era de 309,497.00, iar numărul titlurilor Concerto era de 90,353.33. Diferența dintre valoarea de piață și valoarea de înregistrare (1,472,029.63 RON pentru titlurile Simfonia și 777,037.39 RON pentru titlurile Concerto) nu se înregistrează în contabilitate.

Conform reglementărilor sale interne, Fondul Simfonia nu investește în acțiuni sau alte instrumente financiare instabile. Conform politicii de investiții a Fondului, cel puțin 70% din plasamentele sale reprezintă instrumente financiare cu nivel de risc scăzut (numerar, depozite bancare, certificate de depozit, obligațiuni emise de administrația centrală și locală).

Fondul Concerto abordează o strategie echilibrată de plasament, activele sale fiind investite în tipuri diferite de instrumente: instrumente monetare (depozite și certificate de depozit, titluri de stat, etc.), obligațiuni (guvernamentale, municipale și corporative) și acțiuni listate la Bursa de Valori București.

Investițiile fondurilor sunt administrate de SG Asset Management – BRD SA (“SGAM-BRD”), o societate de administrare autorizată de CNVM și deținută în proporție de 5% de BRD Securities SA, societate de servicii de investiții financiare, filială a băncii, și în proporție de 94.5% de către SGAM Paris, societate de administrare a societății-mamă. Contractul de administrare este încheiat pe o perioadă de 5 ani, cu posibilitatea de reînnoire.

Nota 5. Active imobilizate

Fondul comercial rezultat în urma achiziției la data de 1 decembrie 1999 a Societe Generale București este înregistrat în contabilitate la costul istoric și este amortizat liniar pe o perioadă de 10 ani.

Imobilizările corporale sunt evidențiate în contabilitate la valoarea justă considerată a fi valoarea de piață pentru utilizarea curentă.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

Elemente de active	Valoarea bruta					Deprecierea				
	Sold la 1 ianuarie	Cresteri	Reevaluare	Reduceri	Sold la 31 decembrie	Sold la 1 ianuarie	Deprecierea inregistrata in 2006	Reevaluare	Reduceri	Sold la 31 decembrie
IMOBILIZARI NECORPORALE	113,234,001	24,438,444	-	11,326,971	126,345,474	83,561,738	11,380,947	-	4,457,463	90,485,222
Fond comercial	45,033,322	-	-	-	45,033,322	27,019,995	4,503,336	-	-	31,523,331
Alte imobilizari necorporale	66,919,806	6,852,414	-	4,457,463	69,314,757	56,541,743	6,877,611	-	4,457,463	58,961,891
Imobilizari necorporale in curs	1,280,873	17,586,030	-	6,869,508	11,997,395	-	-	-	-	-
IMOBILIZARI CORPORALE	1,248,543,254	349,642,069	-	182,468,976	1,415,716,347	327,002,574	79,576,957	-	17,029,310	389,550,221
Terenuri	32,677,613	39,567	-	7,659,651	25,057,529	-	-	-	-	-
Constructii	793,861,923	58,009,385	-	2,163,789	849,707,519	115,122,084	24,275,866	-	959,119	138,438,831
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	68,271,180	7,692,753	-	1,154,822	74,809,111	34,179,340	8,164,637	-	898,925	41,445,052
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	140,532,167	40,929,507	-	3,526,252	177,935,422	100,707,783	24,582,465	-	3,504,875	121,785,373
Mijloace de transport	42,554,596	2,942,453	-	9,124,336	36,372,713	30,440,740	4,096,046	-	9,027,776	25,509,010
Mobilier, aparatura birotica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141,836,604	41,019,970	-	2,995,626	179,860,948	46,552,627	18,457,943	-	2,638,615	62,371,955
Imobilizari corporale in curs	28,809,171	199,008,434	-	155,844,500	71,973,105	-	-	-	-	-
IMOBILIZARI FINANCIARE	34,890,414	12,125,230	-	2,055,802	44,959,842	251,427	-	-	1,832	249,595
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	4,577,948	-	-	2,051,802	2,526,146	1,832	-	-	1,832	-
Participatii	15,176,289	10,753,190	-	-	25,929,479	-	-	-	-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	15,136,177	1,372,040	-	4,000	16,504,217	249,595	-	-	-	249,595
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL	1,396,667,669	386,205,743	-	195,851,750	1,587,021,663	410,815,739	90,957,904	-	21,488,605	480,285,038

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Nota 6. Acțiuni proprii și obligațiuni emise
Acțiuni

- capital social al Băncii la data de 31 decembrie 2006: 696,901,518 RON;
- valoarea nominală a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Modificările capitalului social

Nr. crt.	Nivelul anterior al capitalului social / capitalului de dotare	Suma solicitată pentru majorarea capitalului social	Nivelul capitalului social/ capitalului de dotare după majorare	Observatii
1	500,000	200,000	700,000	Hot. CIS nr.7/21.05.1991
2	700,000	1,400,000	2,100,000	Hot. CIS nr.23/13.11.1992
3	2,100,000	2,552,000	4,652,000	Hot. AGA nr.6/18.03.1994
4	4,652,000	2,685,275	7,337,275	Hot. AGA nr.24/29.12.1994
5	7,337,275	5,489,850	12,827,125	Hot. AGA nr.47/24.01.1997 Hot AGA nr.49/30.05.1997
6	12,827,125	1,592,750	14,419,875	Hot AGA nr.54/24.02.1998
7	14,419,875	8,182,875	22,602,750	Hot. AGA nr.59/24.07.1998
8	22,602,750	17,586,375	40,189,125	Hot. AGA nr.60/04.08.1998
9	40,189,125	361,875	40,551,000	Hot. AGA nr.63/12.11.1998 Baza legală: OG nr.48/1998 modificat prin OG nr.99/1998
10	40,551,000	8,110,200	48,661,200	Hot. AGA nr.67/6.01.1999
11	48,661,200	125,564,135	174,225,335	Hot. AGA nr.74/20.12.1999
12	174,225,335	174,225,335	348,450,670	Hot. AGA nr. 82/4.04.2002
13	348,450,670	69,690,134	418,140,804	Hot. AGA nr.84 / 17.12.2002
14	418,140,804	278,760,536	696,901,340	Hot. AGA nr.92 / 29.04.2005
15	696,901,340	178	696,901,518	Hot. AGA nr.92/29.04.2005 Decizie CA nr.190/ 13.06.2005

Obligațiuni

Banca a emis obligațiuni pe piața internă în 2004 și pe piața externă în 2006:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Obligațiuni emise de BRD	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Obligațiuni emise pe piața internă	50,000,000	50,000,000
Obligațiuni emise pe piața externă	-	735,000,000
Total	50,000,000	785,000,000

Obligațiuni emise pe piața internă:

- obligațiuni cu dobândă;
- valoare nominală unitară: 2,500 ron;
- cupon: BUBOR 6M flotant;
- scadență: 21.03.2007;
- cupoane plătite 2006: 4,175,800 RON.

Obligațiuni emise pe piața externă:

- obligațiuni cu dobândă;
- valoare nominală unitară: 35,000 ron;
- cupon: 7,75% fix;
- scadență: 12.12.2011;
- cupoane plătite 2006: -.

Nota 7. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2006
Profit de repartizat	655,581,242
Rezerve legale	-
Rezerve statutare sau contractuale	-
Rezerva pentru riscuri bancare	-
Rezerva pentru fondul de riscuri bancare generale	86,878,022
Rezerva de întraajutorare	-
Rezerva mutuală de garantare	-
Alte rezerve	-
Alte fonduri	-
Dividende	-
Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	-
Alte repartizări	-
Profit nerepartizat	568,703,220

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 8. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Denumirea provizionului	Sold 01.01.2006	Transferuri		Sold 31.12.2006
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	90,613	-	-	90,613
Provizioane pentru pensii și obligații similare	8,563,303	1,842,010	82,615	10,322,698
Provizioane pentru impozite	-	16,518,094	14,501,229	2,016,865
Alte provizioane	38,218,920	26,330,656	37,672,027	26,877,549
Total	46,872,836	44,690,760	52,255,871	39,307,725

Nota 9. INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Venituri din dobanzi aferente operațiunilor cu clientela	1,014,546,458	1,445,808,842
Venituri din dobanzi de la BNR	170,360,812	148,881,752
Venituri din dobanzi aferente titlurilor	60,266,283	44,709,756
Venituri asimilate dobanzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului	25,892,373	40,100,533
Alte venituri din dobanzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	22,855,070	30,814,809
Total	1,293,920,996	1,710,315,692

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor cu clientela	493,244,009	673,680,479
Cheltuieli cu dobanzile din operatiuni de trezorerie si interbancare	39,935,911	122,256,727
Dobanzi la imprumuturile subordonate	4,656,544	18,680,232
Cheltuieli cu dobanzi aferente titlurilor	7,364,991	7,659,227
Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor in afara bilantului	2,252,708	1,994,207
Total	547,454,163	824,270,872

9.3 Venituri din comisioane includ:

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Venituri din comisioane aferente operatiunilor cu clientela	256,457,461	364,876,376
Venituri din comisioane aferente prestatiilor de servicii financiare	249,434,309	281,758,939
Venituri din comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	13,722,054	24,310,922
Venituri din comisioane din operatiuni cu titluri	1,391,674	1,501,061
Total venituri din comisioane	521,005,498	672,447,298

9.4. Cheltuieli cu comisioanele cuprind:

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cheltuieli cu comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	32,041,002	48,715,563
Cheltuieli cu comisioane aferente operatiunilor cu clientela	25,743,874	3,864,413
Cheltuieli cu comisioane aferente prestatiilor de servicii financiare	3,211,329	2,676,233
Cheltuieli cu comisioane din operatiuni cu titluri	67,307	125,000
Total cheltuieli cu comisioane	61,063,512	55,381,209

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.5. Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare:

Acest element cuprinde:

- Rezultatul net din tranzacții cu titluri care nu au caracter de imobilizări financiare și corecțiile și reluările din corecții asupra valorilor acestor titluri ;
- Rezultatul net din operațiunile de schimb ;
- Rezultatul net din alte operațiunile de vânzare – cumpărare care implică instrumente financiare.

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Venituri din operațiuni de schimb	1,925,488,661	2,459,748,545
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	1,761,684,078	2,255,016,490
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	<i>163,804,583</i>	<i>204,732,055</i>
Venituri din operațiuni cu titluri	15,370,954	18,370,591
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	13,788,105	12,361,278
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	<i>1,582,849</i>	<i>6,009,313</i>
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	12,942,295	55,524,322
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	11,745,184	54,465,898
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	<i>1,197,111</i>	<i>1,058,424</i>
Total venituri din operațiuni financiare, net	<u>166,584,543</u>	<u>211,799,792</u>

9.6 Alte venituri din exploatare cuprind:

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	19,756,641	19,169,042
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	971,032	12,729,906
Venituri din conturi închise din inițiativa băncii	1,545,124	3,871,166
Venituri servicii prestate clienților	1,571,664	3,001,541
Venituri din chirii	1,577,031	1,616,454
Venituri obținute în cadrul centrelor de pregătire profesională	1,903,639	1,446,386
Alte venituri de exploatare	24,651,061	8,990,421
Total alte venituri din exploatare	<u>51,976,192</u>	<u>50,824,916</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.7 Alte cheltuieli de exploatare cuprind:

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar	28,258,115	15,211,047
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	9,608,875	10,445,427
Plan mondial de actionariat	6,274,614	9,620,038
Pierderi din cedarea si casarea imobilizarilor corporale	2,622,852	9,201,605
Cheltuieli cu premii	744,879	6,845,748
Cheltuieli cu sponsorizarea	4,481,866	5,196,778
Cheltuieli cu operatiuni de locatie simpla ALD	-	4,397,699
Cheltuieli cu diferente de pret aferente contractelor de leasing	2,226,476	1,217,337
Alte cheltuieli de exploatare	9,545,402	15,045,396
Total alte cheltuieli de exploatare	63,763,079	77,181,073

9.8. Alte cheltuieli administrative cuprind:

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cheltuieli cu redevente	26,025,212	58,501,307
Cheltuieli cu intretinere si utilitati	36,388,453	47,061,888
Cheltuieli cu materiale	31,559,737	44,868,557
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	34,578,625	43,524,426
Cheltuieli cu prime de asigurare	43,717,237	36,233,839
Cheltuieli cu reclama si protocolul	27,949,197	31,535,001
Comisioane RCI Leasing	-	25,661,520
Cheltuieli cu paza	16,169,062	23,832,390
Cheltuieli consultanta	7,603,461	18,985,081
Cheltuieli cu serviciile furnizate de societatile grupului	15,538,718	19,876,435
Cheltuieli intretinere programe informatice si acces date	12,357,501	12,712,586
Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferari	4,822,798	7,935,237
Cheltuieli cu alte lucrari si servicii furnizate de terti	12,748,516	19,391,033
Total alte cheltuieli administrative	269,458,517	390,119,300

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Alte informații:

- a) Cheltuielile cu auditorii aferente anului 2006 sunt în sumă de 643,755 RON și reprezintă plata serviciilor de audit aferente tuturor pachetelor de raportare, inclusiv cele către Groupe Societe Generale.
- b) Pierderea din vanzari, aferenta iesirilor de mijloace fixe pentru anul 2006 a fost de 3,528,301 RON.
- c) Dobânzile plătite în cursul exercițiului financiar pentru împrumuturile subordonate au fost de 2,915,277.78 EUR.
- d) Veniturile din activitatea de evaluare, consultanță tehnico-economică și financiară și elaborarea de studii de fezabilitate sunt în sumă de 29,052 RON din care 20 % aferente persoanelor juridice și 80 % aferente persoanelor fizice.

Nota 10. Informații privind salariații, administratorii și directorii

Denumire elemente	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	185,234,975	242,610,962
Cheltuieli cu tichete de masa	7,202,063	9,887,227
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	19,901,181	26,220,355
Cheltuieli privind pensiile	42,370,797	49,887,768
Alte cheltuieli privind personalul	16,778,880	19,066,533
Total cheltuieli cu personalul	271,487,896	347,672,845

În conformitate cu prevederile IAS 19 “Beneficiile angajaților” banca are constituit la finele anului 2006 un provizion în valoare de 10,322,698 RON, în scopul acoperirii indemnizațiilor contractuale acordate personalului la pensionare. Majorarea din cursul anului 2006 a fost de 1,759,395 RON.

În anul 2006 indemnizațiile în sumă brută plătite administratorilor au fost de 390,518 RON. Banca nu are obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii directori și administratori.

Numărul mediu de salariați ai Băncii în anul 2006 a fost de 5.956, din care:

- personal de conducere 795;
- personal de execuție 5.161.

Banca nu are încheiate acorduri de pensii separat față de sistemul pensiilor de stat din România. Sistemul de pensii din România stipulează plăți curente făcute de către angajator, calculate ca procent din plățile brute curente. Aceste sume sunt înregistrate ca și cheltuieli în perioada în care remunerația respectivă este datorată angajatului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

Nota 11. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

Elemente	2005			2006		
	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere
CREDITE, sold la sfarsitul exercitiului financiar						
Plasamente, avansuri si credite acordate	562,834,365	147,305,453		677,447,270	-	31,909
Creante atasate	1,229,284	42,358		917,210	-	
Dobanzi incasate IRS	593,457			24,582,661		
DATORII, sold la sfarsitul exercitiului financiar						
Imprumuturi	1,500,170,667			3,001,606,048		
Disponibilitati si depozite	236,541,132	29,948,244	38,957	594,234,148	53,556,158	35,457
Datorii atasate	9,902,864	16,642		27,071,442	297,067	
Dobanzi platite IRS				24,122,800		
Elemente in afara bilantului						
Angajamente de garantie	55,075,158	299,314		664,847,363	298,356	
Garantii primite de la banci din grup SG	331,458,198			207,931,097		
Tranzacții						
Operatiuni in devize extrabilantiere cu institutiile de credit din grupul SG - activ	8,432,962,692			1,701,687,045		
Operatiuni in devize extrabilantiere cu institutiile de credit din grupul SG - pasiv	8,466,455,495			1,701,176,726		
Venituri din comisioane si dobanzi	15,638,797	4,057,364		47,578,213	509,051	
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	1,624,137	1,057,101		100,633,583	1,104,800	

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Plasamente, avansuri și credite acordate societăților din cadrul grupului, exclusiv creanțe atașate cuprind:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credit acordat catre BRD Finance	269,428,400	386,628,757
Credite acordate institutiilor de credit din grup	197,922,154	208,517,968
Credit acordat ALD Automotive	29,416,800	54,418,045
Credite acordate catre BRD Sogelease	66,067,011	27,882,500
TOTAL	<u>562,834,365</u>	<u>677,447,270</u>

Creanțe atașate la plasamente, avansuri și credite acordate societăților din cadrul grupului:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Creante atasate credit Sogelease	823,662	662,807
Creante atasate la asupra institutiilor de credit	296,539	161,154
Creante atasate credit BRD Finance	108,516	86,946
Creante atasate credit acordat ALD Automotive	567	6,303
TOTAL	<u>1,229,284</u>	<u>917,210</u>

Plasamente, avansuri și credite acordate societăților asociate cuprind:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credit acordat catre RCI Leasing	147,305,453	-
TOTAL	<u>147,305,453</u>	<u>-</u>

Creanțe atașate la plasamente, avansuri și credite acordate societăților asociate:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Creante atasate la credit RCI Leasing	42,358	-
TOTAL	<u>42,358</u>	<u>-</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)
Credite acordate conducerii:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credite acordate conducerii	-	31,909
TOTAL	-	31,909

Imprumuturi primite de la societatile grupului cuprind:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Imprumut Societe Generale	1,470,840,000	2,975,896,000
Leasing BRD Sogelease	29,330,667	25,710,048
TOTAL	1,500,170,667	3,001,606,048

Disponibilitati si depozite ale societatilor grupurilor cuprind:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Depozite constituite de institutiile de credit din cadrul grupului	183,855,000	384,746,319
Depozite la termen BRD Sogelease	31,622,340	101,476,475
Cont LORO institutiile de credit din cadrul grupului	337,551	66,115,658
Depozite la termen BRD Securities	8,754,857	8,695,822
Depozite la termen BRD Finance	0	1,997
Conturi curente BRD Securities	4,755,579	31,386,991
Conturi curente BRD Finance	1,217,523	816,005
Conturi curente ALD Automotive	3,342	805,711
Conturi curente SG Corporate Finance	-	116,811
Conturi curente BRD Sogelease	5,994,940	72,359
TOTAL	236,541,132	594,234,148

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Datorii atașate la depozite ale societăților grupurilor:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Datorii atașate la depozitele constituite de instituțiile de credit din cadrul Grupului SG	7,762,609	25,136,327
Datorii leasing Sogelease	2,118,832	1,870,403
Datorii atașate la depozite Sogelease	8,371	61,616
Datorii atașate la depozite BRD Securities	13,052	3,096
TOTAL	<u>9,902,864</u>	<u>27,071,442</u>

Disponibilitati si depozite ale societăților asociate cuprind:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Depozite Asiban	28,635,808.0	48,426,891
Conturi curente Asiban	435,296.0	5,129,267
Conturi curente RCI Leasing	877,140.0	-
TOTAL	<u>29,948,244</u>	<u>53,556,158</u>

Datorii atașate la depozite ale societăților asociate:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Datorii atașate la depozite Asiban	16,642	297,067
TOTAL	<u>16,642</u>	<u>297,067</u>

Disponibilitati si depozite ale conducerii:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Disponibilitati ale personalului de conducere	-	23,830
Depozite ale personalului de conducere	38,957	11,627
TOTAL	<u>38,957</u>	<u>35,457</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)
Angajamente de garantie privind societatile grupului:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Scrisori de garantie emise in relatie cu SG	12,807,178	589,222,916
Angajamente Sogelease	41,402,615	57,496,807
Angajamente BRD Finance	-	16,164,973
Confirmari de deschidere LC	798,705	1,822,667
Scrisoare de garantie emisa BRD Securities	66,660	140,000
TOTAL	<u>55,075,158</u>	<u>664,847,363</u>

Angajamente privind societatile asociate:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Angajamente Asiban	299,314	298,356
TOTAL	<u>299,314</u>	<u>298,356</u>

Garanții primite de la bănci din grupul SG:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Garantii primite de la banci din cadrul grupului SG	331,458,198	207,931,097
TOTAL	<u>331,458,198</u>	<u>207,931,097</u>

Venituri din comisioane si dobanzi de la societatile grupului inregistrate in 2006:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BRD Finance	5,738,151	24,973,531
Instituti de credit din Grup SG	317,093	13,048,700
BRD Sogelease	9,511,235	8,505,265
ALD Automotive	54,616	988,189
BRD Securities	17,702	59,419
SG Corporate Finance		3,109
TOTAL	<u>15,638,797</u>	<u>47,578,213</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)
Venituri din comisioane si dobanzi de la societatile asociate inregistrate in 2006:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Asiban	104,897	509,051
RCI Leasing	3,952,467	-
TOTAL	<u>4,057,364</u>	<u>509,051</u>

Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile cu societatile grupului inregistrate in 2006:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Institutiile de credit din Grup SG	358,091	95,967,283
BRD Sogelease	805,775	3,416,581
BRD Securities	367,939	1,239,935
BRD Finance	90,671	7,879
SG Corporate Finance		1,275
ALD Automotive	1,661	630
TOTAL	<u>1,624,137</u>	<u>100,633,583</u>

Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile cu societatile asociate inregistrate in 2006:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Asiban	993,181	1,104,800
RCI Leasing	63,920	-
TOTAL	<u>1,057,101</u>	<u>1,104,800</u>

Operatiuni in devize:

Activ	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Tranzactii IRS institutiile de credit din Grup SG	-	600,704,629
Tranzactii IRS BRD Sogelease	380,212,140	579,521,929
Tranzactii SWAP institutiile de credit din Grup SG	7,403,415,079	521,075,347
Tranzactii SPOT institutiile de credit din Grup SG	649,335,473	385,140
TOTAL	<u>8,432,962,692</u>	<u>1,701,687,045</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Pasiv	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Tranzactii IRS institutii de credit din Grup SG	412,377,870	600,704,629
Tranzactii IRS BRD Sogelease		579,521,929
Tranzactii SWAP institutii de credit din Grup SG	7,401,134,058	520,563,806
Tranzactii SPOT institutii de credit din Grup SG	652,943,567	386,362
TOTAL	<u>8,466,455,495</u>	<u>1,701,176,726</u>

Dobanzi IRS:

a) dobanzi incasate IRS	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Dobanzi incasate IRS de la institutiile de credit din cadrul Grupului SG	593,457	15,001,747
Dobanzi incasate IRS de la BRD Sogelease	-	9,580,914
TOTAL	<u>593,457</u>	<u>24,582,661</u>

b) dobanzi platite IRS	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Dobanzi platite IRS de la institutiile de credit din cadrul Grupului SG	-	10,300,778
Dobanzi platite IRS de la BRD Sogelease	-	13,822,022
TOTAL	<u>-</u>	<u>24,122,800</u>

Părțile aflate în relații speciale cu banca sunt finanțate utilizând dobânda pieței.

Nota 12. INFORMAȚII PRIVIND SEGMENTELE RAPORTABILE

Banca furnizează produse și servicii și operează în zone geografice cu riscuri și beneficii similare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 13. DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Banca emite scrisori de garanție și acreditive în numele clienților săi. Riscul emiterii unor astfel de garanții este similar cu riscul provenit din activitatea de creditare, dacă Băncii i se cere să plătească în locul unui client pe care l-a garantat. Toate acreditivele emise de Bancă sunt colateralizate.

Toate aceste angajamente sunt recunoscute de legislația românească.

Nu au fost constituite provizioane pentru garanții emise pe baza de contragaranții.

Datorii contingente:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clientelei	1,240,811,789	1,603,783,524
Alte garanții date altor institutii de credit	106,600,991	712,255,533
Cautiuni administrative si fiscale	62,565,896	117,571,790
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	4,479,361	16,788,946
Total	<u>1,414,458,037</u>	<u>2,450,399,793</u>

Angajamente:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Angajamente de finanțare pentru credite	1,146,152,495	2,804,069,848
Acreditive import	285,062,898	242,331,177
Acceptări și angajamente de plată	528,165,719	93,207,564
Tranzacții de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	14,453,274	-
Total	<u>1,973,834,386</u>	<u>3,139,608,589</u>

La data de 31.12.2006 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Operațiuni speculative

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP	958,321,853	1,031,176,941
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP	(957,239,875)	(1,028,751,287)
Lei de primit contra devize de livrat	9,637,049	564,114,552
Devize de livrat contra lei de primit	(9,650,154)	(553,829,422)
Devize de primit contra lei de livrat	143,283,139	423,700,103
Lei de livrat contra devize de primit	(143,980,272)	(437,398,755)

Activele gajate pentru datoriile proprii, în valoare de 139,103.02 USD, sunt sub formă de depozit colateral constituit în scopul decontării tranzacțiilor în valută cu carduri MASTERCARD.

Nota 14. ALTE INFORMAȚII

➤ **Rețeaua băncii:**

La 31 decembrie 2006, banca își desfășura activitatea prin intermediul a 600 de unități teritoriale, coordonate de 20 grupuri.

➤ **Activele și pasivele în valută:**

La 31 decembrie 2006 totalul activelor și al pasivelor în valută exprimate în devize convertite în lei este:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Total active în devize	7,686,544,524	11,487,470,620
Total pasive în devize	7,787,787,865	11,130,906,039

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

➤ **Reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal:**

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Rezultat contabil net	553,237,128	655,581,242
Fondul de riscuri bancare generale	74,845,690	86,878,022
Amortizare fiscală	76,116,487	83,803,227
Dividende primite de la alta persoana juridica romana sau straina	2,552,140	3,472,250
Alte venituri neimpozabile	41,475,864	56,617,750
Total deduceri	194,990,181	230,771,249
Impozit pe profit	90,151,745	106,254,471
Impozit pe venitul din strainatate	3,238	3,376
Amenzi, majorari de intarziere, majorari si penalizari platite sau datorate autoritatilor romane sau straine, confiscari de bunuri si valori	469,298	610,873
Amortizare contabila	75,084,805	79,956,013
Cheltuieli de sponsorizare	4,452,035	5,196,778
Sume utilizate pentru constituire sau majorarea provizioanelor, a rezervelor, peste limitele prevazute de lege	39,799,498	43,326,268
Alte cheltuieli nedeductibile	23,190,586	36,412,534
Total cheltuieli nedeductibile	233,151,205	271,760,313
PROFIT IMPOZABIL	591,398,152	696,570,306

➤ **Participații:**

Informațiile referitoare la societățile în care Banca deține participații sunt detaliate în continuare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr. Crt	Societatea	Adresa	Obiect de activitate	Tip actiuni	Data inchiderii exercitiului financiar	Profit	Capital social	Rezerve	Cota BRD
1	BRD Securities Groupe Societe Generale SA	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	Alte tipuri de intermediari financiare	actiuni ordinare	31.12.2006		2,360,000		99.82%
2	BRD / SG Corporate Finance SRL	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	Activitati de consultanta pentru afaceri si management	parti sociale	31.12.2006		8,000		51.25%
3	BRD Sogelease IFN SA	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	Activitati de creditare pe baza de contract (leasing financiar)	actiuni ordinare	31.12.2006		9,000,000		99.96%
4	BRD Finance IFN SA	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	Alte activitati de creditare	actiuni ordinare	31.12.2006		7,988,000		49.00%
5	Biroul de Credit SA	Calea Victoriei, nr. 15, sector 3, Bucuresti	Activitati auxiliare intermediarilor financiare (cu exceptia caselor de asigurari si de pensii)	actiuni ordinare	31.12.2006		4,114,615		18.80%
6	Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Occidentului, nr. 5, sector 1, Bucuresti	Alte activitati de creditare	actiuni ordinare	31.12.2006		2,914,750		26.32%
7	ALD Automotive SRL	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	Inchirierea autoturismelor si utilitatelor de capacitate mica	parti sociale	31.12.2006		7,235,800		20.00%
8	ASIBAN SA	Bd. Marasti, nr. 2, sector 1, Bucuresti	Alte activitati de asigurari	actiuni ordinare	31.12.2006		76,000,000		25.00%
9	ROMCARD SA	Stefan Mihaileanu, nr. 38, ap. 3, sector 2, Bucuresti	Prelucrarea informatica a datelor	actiuni ordinare	31.12.2006		95,700		20.00%
10	Argesana SA	Nicolae Balcescu, nr. 186, Pitesti, Arges	Tesaturi din lana pieptanata si fir tip lana pieptanata	actiuni ordinare	31.12.2006		10,663,965		10.66%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

Nr. Crt	Societatea	Adresa	Obiect de activitate	Tip actiuni	Data inchiderii exercitiului financiar	Profit	Capital social	Rezerve	Cota BRD
11	Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA	Matasari, nr. 46, sector 2, Bucuresti	Alte activitati de creditare	actiuni ordinare	31.12.2006		7,792,163		12.85%
12	Victoria Business Center SA	Calea Victoriei, nr. 12C, bl. A, sc. P, sector 3, Bucuresti	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	actiuni ordinare	31.12.2006		457,600		10.00%
13	Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari-TransFonD SA	Bd. Ficusului, nr. 1, sector 1, Bucuresti	Alte tipuri de intermediari financiare	actiuni ordinare	31.12.2006		6,720,000		2.72%
14	SC Depozitarul Central SA	Fagaras, nr. 25, sector 1, Bucuresti	Alte tipuri de intermediari financiare	actiuni ordinare	31.12.2006		11,031,300		2.10%
15	Casa de Compensare Bucuresti SA	Piata Montreal, nr. 10, bl. WTC, sc. F, ap. 223, sector 1, Bucuresti	Alte tipuri de intermediari financiare	actiuni ordinare	31.12.2006		1,381,820		1.23%
16	Bursa Romana de Marfuri SA	Piata Presei Libere, nr. 1, sector 1, Bucuresti	Administrarea pietelor financiare	actiuni ordinare	31.12.2006		3,795,000		2.64%
17	Grup Bianca Trans SA	Nicolae Iorga, nr. 2, Brasov	Transporturi rutiere de marfuri	actiuni ordinare	31.12.2006		543,031		0.44%
18	Grup Bianca Leasing IFN SA	Nicolae Iorga, nr. 2, Brasov	Activitati de creditare pe baza de contract (leasing financiar)	actiuni ordinare	31.12.2006		2,172,124		0.44%
19	ThyssenKrupp Bilstein Compa SA	Henri Coanda, nr. 8, Sibiu	Productia de piese si accesorii pentru autovehicule si motoare de autovehicule	actiuni ordinare	31.12.2006		3,029,076		0.09%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în mii lei dacă nu este indicat altfel)

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2006 sunt situații financiare individuale.

➤ **Managementul riscului**

Administrarea riscurilor este efectuată de banca în conformitate cu normele Bancii Naționale a României și prin aplicarea integrală a procedurilor grupului Societe Generale, societatea mamă a băncii, a cărei expertiză este recunoscută la nivel internațional.

Această administrare se realizează în cadrul limitelor și a competențelor atribuite responsabililor operaționali. Expunerile sunt revizuite cu regularitate de comitete specializate reunind cadrele din conducerea băncii (Comitetul de Risc, Comitetul de gestionare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Credite)

Principalele tipuri de riscuri :

Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de pierdere legat de modificarea variabilelor de pe piață cum ar fi ratele de dobândă și cursurile valutare.

Riscul valutar

Riscul valutar este legat de modificarea cursurilor de schimb. Banca administrează riscul valutar utilizând limite pentru pozițiile valutare deschise la nivelul fiecărei valute și la nivelul poziției valutare globale (limite mai restrictive decât cele impuse de către Banca Națională a României) respectiv, monitorizând zilnic un indicator sintetic (Value at risk) pe poziția valutară.

Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii este legat de modificarea ratelor de dobândă. Acest risc este administrat de Banca prin monitorizarea structurii/decalajelor activelor și pasivelor pe intervale de scadență/maturitate, respectiv, utilizarea unei limite de sensibilitate a structurii bilanțului la riscul de dobândă.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă pierderea pe care ar suporta-o Banca dacă o contrapartidă sau un alt partener nu și-ar îndeplini obligațiile contractuale. Riscul de credit este implicit în produsele bancare tradiționale – credite, angajamente de creditare și alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar și în contracte de tipul produselor derivate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2006

(Sume în mii lei dacă nu este indicat altfel)

Banca își limitează expunerea atât față de contrapartidele individuale, cât și față de grupuri de clienți persoane juridice prin limite de creditare stabilite la momentul analizei. Valoarea limitei depinde de factori cantitativi cum sunt poziția și performanța financiară a clientului, situația industriei dar și de factori calitativi cum ar fi calitatea managementului, structura acționariatului. Expunerea în raport cu limitele autorizate este monitorizată în mod continuu. Pentru clienți persoane fizice banca utilizează un sistem de scoring de acceptare, pe care îl validează permanent.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie dificultății întâmpinate de a obține fondurile necesare pentru a-și îndeplini angajamentele, fie imposibilității de a vinde un activ financiar în timp util și la valoarea sa justă.

Abordarea Bancii în privința administrării riscului de lichiditate începe cu formularea unei strategii privind lichiditatea, care este aprobată de Conducerea Bancii. În baza acesteia Banca monitorizează/ ajustează în permanentă decalajele între activele și pasivele Bancii, pe intervale de timp în funcție de durata rămasă între data bilanțului și data scadenței.