

Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr.13/2004 30.09.2005

BRD – Groupe Société Générale SA

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

Tel/Fax: 301.61.00 /301.68.00

Cod unic de înregistrare: 361579

Numărul și data înregistrării la Registrul Comerțului: J40-608-1991

Capital social subscris și vărsat: 696.901.518 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori
București – Categoria I

1. Situația economico-financiară

Performanțele comerciale și financiare ale BRD în primele 9 luni ale anului au fost bune, rezultatul net la 30 septembrie 2005 fiind de 448 milioane RON, în creștere cu 81% (în termeni nominali) față de aceeași perioadă a anului precedent.

Principalii parametrii macroeconomici din primele 9 luni ale anului au fost marcați de schimbări importante, cu implicații majore asupra activității bancare atât în ceea ce privește legislația fiscală, cât și referitor la anumiți factori care confirmă faptul că economia românească rămâne pe traiectoria de convergență către situația noilor membri ai UE :

- Reducerea impozitului pe profit de la 25% la 16% începând cu data de 01 ianuarie 2005. Introducerea cotei unice de impozitare asupra veniturilor obținute de persoanele fizice, factor important în stimularea creditului acordat acestui segment.
- Din septembrie au intrat în vigoare noile reglementări ale Băncii Naționale a României privind acordarea creditelor în valută, potrivit cărora expunerea din acordarea de credite în valută este limitată la nivelul a 300% din fondurile proprii ale instituției de credit.
- Moneda națională a continuat să se aprecieze în raport cu Euro. Pe fondul unei volatilități ridicate la începutul anului și mai reduse începând cu luna martie, Euro s-a apreciat față de sfârșitul anului 2004 cu aproximativ 10,3%.
- Pe fondul liberalizării contului de capital rata la care Banca Națională a României remunerează plasamentele băncilor a scăzut în mod continuu, astfel încât rata de intervenție a ajuns în septembrie 2005 la 7,5%, iar rata la facilitatea de depozit la 1%. Rata pieței (Bubor 3 luni) la data de 30 septembrie 2005 este de 6,69%.
- La 30 septembrie 2005 indicele prețurilor de consum a ajuns la 105,8 față de decembrie 2004, respectiv la 108,5 față de septembrie 2004.

BRD și-a consolidat poziția de bancă de referință atât pentru clienții întreprinderi mici și mijlocii și mari corporații cât și pe segmentul de retail prin dezvoltarea ofertei generale de produse și servicii tradiționale, precum și prin lansarea unor produse specifice adresate unor segmente particulare de clientelă. De asemenea, banca a continuat extinderea rețelei sale care a ajuns la 278 agenții la 30 septembrie 2005, 105 agenții noi fiind deschise până la 30 septembrie 2005 sub sigla BRD EXPRESS.

2. Activitatea comercială

Clientela persoane fizice

	<u>30.09.04</u>	<u>31.12.04</u>	<u>30.09.05</u>
Număr de clienți activi (milioane)	1,3	1,4	1,6
Credite (milioane RON)	1.870	2.158	3.671
Depozite (milioane RON)	3.791	4.009	4.871

Valoarea depozitelor atrase de la persoane fizice, la 30 septembrie 2005 este de 4.871 milioane RON, înregistrând o creștere în raport cu 31 decembrie 2004 de 22%, respectiv de 28% față de septembrie 2004, în termeni nominali.

Valoarea creditelor acordate persoanelor fizice la 30 septembrie 2005 este de 3.671 milioane RON, fiind în creștere cu 70% față de valoarea înregistrată la 31.12.2004 (+ 96% față de septembrie 2004) în termeni nominali, creștere susținută de un nivel ridicat al creditelor de consum și al creditelor imobiliare.

Clientela persoane juridice

	<u>30.09.04</u>	<u>31.12.04</u>	<u>30.09.05</u>
Credite (milioane RON)	4.506	4.485	5.147
Depozite (milioane RON)	3.735	4.610	9.444

Valoarea depozitelor persoanelor juridice la data de 30 septembrie 2005 este de 9.444 milioane RON, fiind în creștere, în termeni nominali, față de sfârșitul anului cu 105% și cu 153 % față de aceeași perioadă a anului precedent.

Volumul total al creditelor acordate clienților persoane juridice era la data de 30 septembrie 2005 în valoare de 5.147 miliarde RON, în creștere cu 15% față de luna decembrie 2004. În comparație cu perioada similară a anului 2004, creșterea este de 14%.

Contul de profit și pierdere

	<u>30.09.04</u>	<u>30.09.05</u>	milioane RON <u>2005/2004</u> (%)
Venit net bancar, din care :	759	984	30%
- Marja de dobândă*	480	540	12%
- Comisioane	235	336	43%
Cheltuieli generale	361	425	18%
Rezultatul brut din exploatare	398	559	40%
Cost net al riscului**	-58	-42	-27%
Rezultat brut	340	517	52%

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

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

Indicatori economico-financiar

Indicator	<u>30.09.04</u>	<u>30.09.05</u>
Solvabilitate ¹	13,6%	17,9%
Rentabilitatea capitalului (ROE) ²	30,1%	41,0%
Coeficientul de exploatare ³	47,5%	43,2%
Comisioane / Venit net bancar	31,0%	34,2%

¹Indicator de adecvare a capitalului

²Profitul net/valoare medie capitaluri proprii

³Cheltuieli generale/ venit net bancar

Evoluția veniturii net bancar este conform obiectivelor propuse pentru 2005. Aceasta este susținută atât de marja de dobândă, cât și de creșterea sensibilă a comisioanelor care au ajuns la 34% din venitul net bancar.

Rezultatul net pe primele 9 luni (448 milioane RON) și ROE la sfârșitul lunii septembrie (41%) s-au datorat și unui cost scăzut al riscului.

Situațiile financiare la 30 septembrie 2005 nu au fost auditate.

Președinte
Director General

Patrick Gelin

Director
Departamentul Financiar

Bertrand Isnard

JUDETUL 41
 Mari contribuabili Bucuresti si judetul Ilfov
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT:
 BRD GROUPE SOCIETE GENERALE.....
 ADRESA LOC:BUCURESTI....., sector 1
 STR.:B-DUL ION MIHALACHE..... nr.:1-7
 TELEFONUL: 3016825 FAXUL:
 NUMARUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J40/608/1991

TIPUL SITUATIEI FINANCIARE BR
 FORMA DE PROPRIETATE 34
 Societati comerciale pe actiuni
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea
 preponderenta)
 Alte activitati de intermediari monetare
 Cod grupa CAEN 6512
 CODUL FISCAL 361579

BILANT
 incheiat la data de 30/09/2005

Pagina 1
 Formularul : 10

- RON -

A C T I V	Nr.	SOLD		LA:
	rd.	INCEP. ANULUI	SF. PERIOADEI	
Casa, disponibilitati la banci centrale	10	2226031615	3772953762	
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	20	257974322	161961010	
- Efecte publice si valori asimilate	23	257974322	161961010	
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	26	0	0	
Creante asupra institutiilor de credit	30	1523722949	4654571378	
- la vedere	33	283344125	4135099178	
- alte creante	36	1240378824	519472200	
Creante asupra clientelei	40	6576191099	8725554834	
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	50	0	0	
- emise de organisme publice	53	0	0	
- emise de alti emitenti, din care:	56	0	0	
- obligatiuni proprii	58	0	0	

- RON -

	Nr.		
A C T I V	rd.	SOLD	LA:
		INCEP. ANULUI	SF. PERIOADEI
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	60	5503940	5374899
Participatii, din care:	70	12371088	13355164
- participatii la institutii de credit	75	5058488	5058488
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care :	80	15136177	15136177
- parti in cadrul institutiilor de credit	85	0	0
Imobilizari necorporale, din care:	90	34051419	30041224
- cheltuieli de constituire	93	0	0
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	96	22516661	19139161
Imobilizari corporale, din care:	100	904699985	903525858
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105	692379038	702262513
Capital subscris nevarsat	110	0	0
Actiuni si parti proprii	120	0	0
Alte active	130	21767280	28481799
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	140	92818293	74411857
Total activ	150	11670268167	18385367962

	Nr. rd.	SOLD	LA:
P A S I V		INCEP. ANULUI	SF. PERIOADEI
Datorii privind institutiile de credit	300	1202970483	1582954022
- la vedere	303	132600229	177799751
- la termen	306	1070370254	1405154271
Datorii privind clientela	310	8218659155	14162118053
- depozite, din care:	313	5778337924	10541627127
- la vedere	314	401731066	1059504390
- la termen	315	5376606858	9482122737
- alte datorii, din care:	316	2440321231	3620490926
- la vedere	317	2366343512	3556386857
- la termen	318	73977719	64104069
Datorii constituite prin titluri	320	533603104	278609407
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323	50000000	50000000
- alte titluri	326	483603104	228609407
Alte pasive	330	60539604	69804188
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	120437421	117818543
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care	350	29425382	40806713
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353	0	0
- alte provizioane	356	29425382	40806713
Datorii subordonate	360	0	355860000
Capital social subscris	370	418140804	696901518
Prime de capital	380	0	0

- RON -

	Nr.	SOLD	LA:
	rd.		
P A S I V		-----	-----
		INCEP. ANULUI	SF. PERIOADEI
Rezerve	390	447652917	351828517
- rezerve legale	392	244156714	244156714
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	107634584	107634584
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuala de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	95861619	37219
Rezerve din reevaluare	400	275643679	274781529
Rezultatul reportat	413	363195618	5801389
- Profit			
- Pierdere	416	0	0
Rezultatul exercitiului financiar	423	359678883	448084083
- Profit			
- Pierdere	426	0	0
Repartizarea profitului	430	359678883	0
Total pasiv	440	11670268167	18385367962

	Nr.		
	rd.	SOLD	LA:
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI		-----	-----
		INCEP. ANULUI	SF. PERIOADEI
Datorii contingente, din care:	600	1085670550	1370291782
- acceptari si andosari	603	954406733	1200431090
- garantii si active gajate	606	54498789	84532317
Angajamente, din care:	610	1421435668	1813801890
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615	35837418	0

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 30/09/2005

Pagina 6
Formularul : 20

- RON -

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. rd.	REALIZ.AFERENTE PRECEDENTA	PD.DE RAPORTARE CURENTA
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	10	873844415	972193302
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	15	0	38713730
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	20	387935073	413891856
Venituri privind titlurile	30	4619730	2547823
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	33	2370934	0
- Venituri din participatii	35	2248796	2547823
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	37	0	0
Venituri din comisioane	40	252986296	378106687
Cheltuieli cu comisioane	50	26407323	44517143
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	60	73058368	118454142
Alte venituri din exploatare	70	17012913	44520173
Cheltuieli administrative generale	80	305709789	377951262
- Cheltuieli cu personalul, din care:	83	164808814	197449488
- Salarii	84	112947892	142825003
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care :	85	42055657	45074691
- cheltuieli aferente pensiilor	86	30668886	30561225

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr.	REALIZ.AFERENTE	PD.DE RAPORTARE
	rd.	-----	-----
		PRECEDENTA	CURENTA
- Alte cheltuieli administrative	87	140900975	180501774
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	90	56266562	61573976
Alte cheltuieli de exploatare	100	39753445	40301205
Corectii asupra val.creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	341189831	365904764
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si proviz.pentru datorii contingente si angajamente	120	276118347	305222722
Corectii asupra val. titl. transf.care au car.de imob.fin.,a particip.si a partilor in cadrul s.c.l	130	83320	251427
Reluati din corectii asupra val.titl.transf.care au car.de imobiliz.fin.,a part.si a partilor s.c.l	140	0	4217
Rezultatul activitatii curente	153	340294726	516657433
- Profit			
- Pierdere	156	0	0
Impozitul pe rezultatul activitatii curente	160	93049278	68573350
Rezultatul activitatii curente dupa impozitare	173	247245448	448084083
- Profit			
- Pierdere	176	0	0
Venituri extraordinare	180	0	0
Cheltuieli extraordinare	190	0	0
Rezultatul activitatii extraordinare	203	0	0
- Profit			
- Pierdere	206	0	0
Impozitul pe rezultatul activitatii extraordinare	210	0	0

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr.	REALIZ.AFERENTE	
	rd.	PRECEDENTA	CURENTA
Rezultatul activitatii extraordinare dupa impozitare - Profit	223	0	0
- Pierdere	226	0	0
Venituri totale	230	1897782465	3111389776
Cheltuieli totale	240	1557487739	2594732343
Rezultatul brut - Profit	253	340294726	516657433
- Pierdere	256	0	0
Impozitul pe profit	260	93049278	68573350
- Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	263	93049278	70375430
- Cheltuieli cu impozitul pe profit amanat	265	0	35690
- Venituri din impozitul pe profit amanat	267	0	1837770
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	270	0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar - Profit	283	247245448	448084083
- Pierdere	286	0	0

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

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele si
semnatura

PATRICK GELIN

ADINA RADULESCU

DATE INFORMATIVE

Pagina 9
Formularul : 30

- RON -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Nr. rd.	NR.UNITATI	SUME
Unitati care au inregistrat profit	101	1	448084083
Unitati care au inregistrat pierdere	102	0	0

- RON -

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Nr. rd.	TOTAL (COL.2+3)	DIN		CARE:
			PENTRU ACT.CURENTA	PENTRU ACT. DE INVESTITII	
		1	2	3	
PLATI RESTANTE - TOTAL (poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201	0	0	0	0
Furnizori restanti - TOTAL (poz.203 la 205), din care:	202	0	0	0	0
- peste 30 zile	203	0	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - TOTAL (poz. 207 la 211), din care :	206	0	0	0	0
- contributii pentru asig. soc. de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	207	0	0	0	0
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	208	0	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	209	0	0	0	0
- contributii pentru bugetul asigurarilor de somaj	210	0	0	0	0

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Nr. rd.	TOTAL (COL.2+3)	DIN CARE:	
			PENTRU ACT.CURENTA	PENTRU ACT. DE INVESTITII
		1	2	3
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	212	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditorii	213	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	215	0	0	0
Imprumuturi primite nerambursate la scadenta TOTAL (poz. 217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante pana la 30 zile	217	0	0	0
- restante dupa 30 zile	218	0	0	0
- restante dupa 90 zile	219	0	0	0
- restante dupa 1 an	220	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente imprumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite banesti primite nerambursate la scadenta - TOTAL (poz. 223 la 226), din care:	222	0	0	0
- restante pana la 30 zile	223	0	0	0
- restante dupa 30 zile	224	0	0	0
- restante dupa 90 zile	225	0	0	0
- restante dupa 1 an	226	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente depozitelor banesti primite	227	0	0	0

	Nr. rd.	30 sep.2004	30 sep.2005
III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI			
Numar mediu de salariatii	301	4327	4514

- RON -

	Nr. rd.	SUME
IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE		(- RON -)
Ven.brute din dob.platite de pers.jur.romane catre pers.fiz.nerezid. din st.membre ale UE, din care:	401	928831
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	31988
Ven.brute din dob.platite de pers.jur.romane catre pers.jur.afil.nerez.din st.membre ale UE,din care:	403	15855949
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	1585594
Ven.din redevente platite de pers.jur.romane catre pers.jur.afil.nerez.din st.membre ale UE,din care:	405	1445162
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	160574

- RON -

	Nr. rd.	SUME
V. OLIGATII AMANATE LA PLATA CONF.PREVED.ART.3(4) DIN O.U.G. NR.37/2004 PRIVIND MASURI DE DIMINUARE A ARIERATELOR DIN ECONOMIE		(- RON -)
Obligatii catre bugete amanate la plata	501	0
Obligatii comerciale amanate la plata	502	0

- RON -

	Nr. rd.	SUME
VI. TICHETE DE MASA		(- RON -)
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	601	5172960

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

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
 Numele, prenumele si
 semnatura

PATRICK GELIN

ADINA RADULESCU