

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

**Data raportului:** 30 iunie 2006

**BRD – Groupe Société Générale SA**

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

**Numărul de telefon/fax:** 301.61.00 / 301.66.36

**Cod unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:** 361579

**Numărul de ordine în Registrul Comerțului:** J40-608-1991

**Capital social subscris și vărsat:** 696.901.518 RON

**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 6 luni ale anului au fost conform așteptărilor. Rezultatul net la 30 iunie 2006 a fost de 315 milioane RON, în creștere cu 4% față de aceeași perioadă a anului precedent.

În primele 6 luni ale anului, principalele modificări ale factorilor macroeconomici au fost :

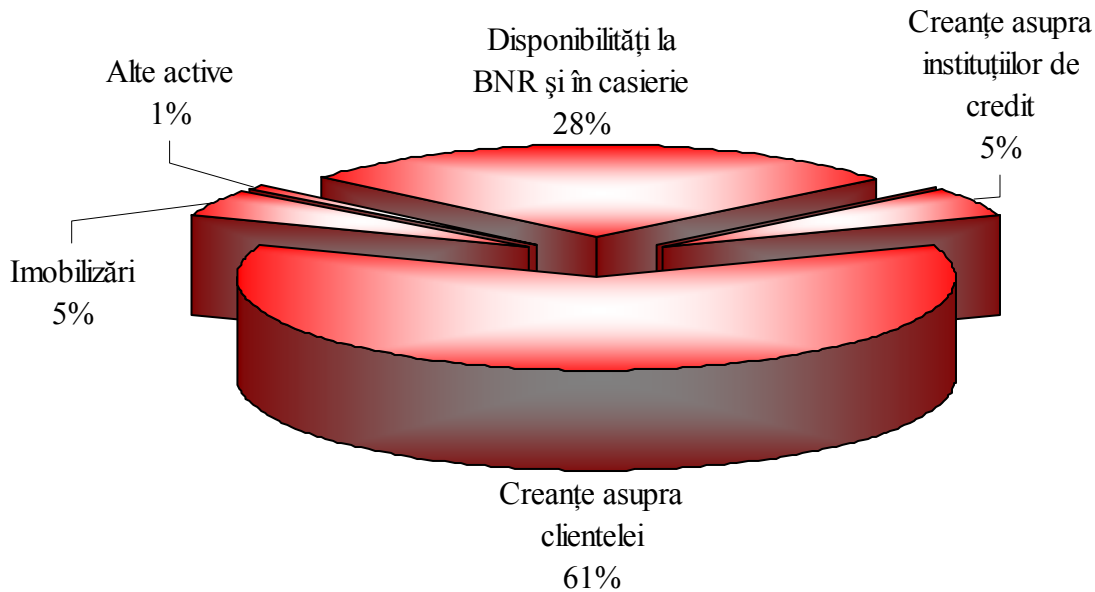
- Moneda națională a continuat să se aprecieze în raport cu Euro, față de sfârșitul anului 2005, cu aproximativ 3%, dar s-a depreciat cu 1% față de 31 martie 2006.
- Rata de politică monetară a Băncii Naționale a României a înregistrat o creștere ușoară, ajungând de la 7,5% în decembrie 2005 la 8,5% în februarie 2006 și la 8,75% în iunie 2006. Rata dobânzii pe piața interbancare, BUBOR 3 luni, la data de 30 iunie 2006 a fost de 8,96%, în scădere cu 88 p.b. față de 30 iunie 2005 și în creștere cu 133 p.b. față de 31 decembrie 2005.
- Rata de constituire a rezervei minime obligatorii în valută a crescut pe parcursul primului semestru al anului 2006, ajungând de la 30% în decembrie 2005 la 35% în februarie 2006, respectiv la 40% începând cu luna martie 2006.
- Rata de constituire a rezervei minime obligatorii în lei a crescut în luna iulie 2006 de la 16% la 20%.
- La 30 iunie 2006 inflația a fost de 2,7% față de decembrie 2005, respectiv de 7,1% față de iunie 2005.

BRD a continuat să-și dezvolte oferta de produse în funcție de nevoile identificate ale clientelei, lansând noi produse. De asemenea, Banca a continuat extinderea rețelei sale.

**1.1. a.) BILANT**

Totalul bilanțier la 30 iunie 2006 este de 22 301 milioane RON, în creștere cu 16% față de 31 decembrie 2005 și cu 49% față de 30 iunie 2005.

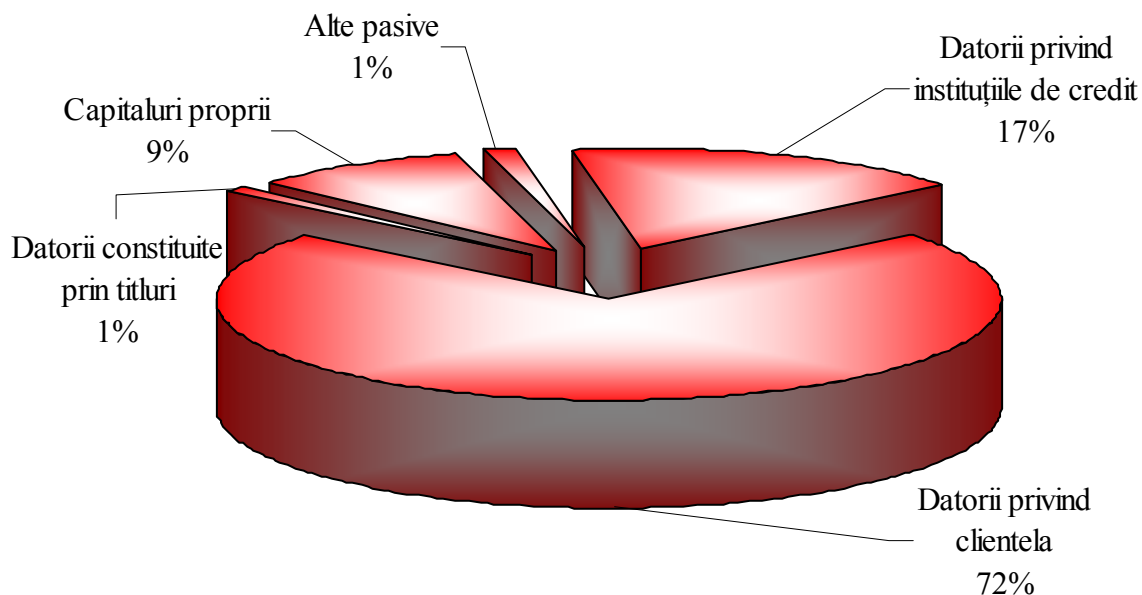
Activul bilanțier are următoarea structură :



Structura activului s-a modificat comparativ cu decembrie 2005 și față de iunie 2005, în principal în sensul creșterii ponderii creanțelor asupra clienței. De asemenea, disponibilitățile la BNR au înregistrat o creștere datorată majorării ratei de constituire a rezervei minime obligatorii.

Creanțele asupra clienței au crescut cu 39% comparativ cu 31 decembrie 2005 și cu 73% comparativ cu 30 iunie 2005, ajungând la 13 771 milioane RON (13 657 milioane RON net de provizioane).

Structura pasivului bilanțier:



Valoarea operațiunilor cu clientela și a certificatelor de depozit la data de 30 iunie 2006 este de 16 235 milioane RON, în creștere cu 9% față de 31 decembrie 2005 și cu 42% față de 30 iunie 2005.

### **Activitatea comercială:**

#### **Clientela persoane fizice**

	<b><u>30.06.05</u></b>	<b><u>31.12.05</u></b>	<b><u>30.06.06</u></b>
Număr de clienți activi (milioane)	1,5	1,6	1,8
Credite (milioane RON)	3.052	4.091	6.767
Depozite (milioane RON)	4.680	5.249	5.786

Valoarea depozitelor persoanelor fizice a înregistrat o creștere de 10% în raport cu 31 decembrie 2005 și de 24% comparativ cu 30 iunie 2005.

Valoarea creditelor acordate persoanelor fizice a crescut cu 65% comparativ cu 31 decembrie 2005 și cu 122% comparativ cu 30 iunie 2005. Această creștere a fost susținută, în principal, de evoluția creditelor de consum.

#### **Clientela persoane juridice**

	<b><u>30.06.05</u></b>	<b><u>31.12.05</u></b>	<b><u>30.06.06</u></b>
Credite (milioane RON)	4.932	5.838	7.002
Depozite (milioane RON)	6.488	9.483	10.328

Depozitele persoanelor juridice au crescut cu 9% comparativ cu sfârșitul anului 2005 și cu 59% comparativ cu 30 iunie 2005.

Soldul creditelor acordate clienților persoane juridice a crescut cu 20% comparativ cu 31 decembrie 2005 și cu 42% față de 30 iunie 2005.

**1.1. b) CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

	milioane RON		
	6 luni până la <u>30.06.05</u>	6 luni până la <u>30.06.06</u>	<u>2006/2005</u> (%)
Venit net bancar, din care :	652	749	15%
- Marja de dobândă*	364	401	10%
- Comisioane	214	252	18%
Cheltuieli generale	277	379	37%
Rezultatul brut din exploatare	375	370	-1%
Cost net al riscului**	-24	-5	-78%
Rezultat brut	351	365	4%
Rezultat net	304	315	4%

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

\*\* Cheltuieli cu constituirea provizioanelor și pierderi din creanțe nerecuperabile nete de venituri din utilizarea provizioanelor și din recuperări de creanțe amortizate, respectiv impactul în contul de rezultat al provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli.

Creșterea cheltuielilor generale față de primul semestru al anului 2005 reprezintă consecința firească a extinderii rețelei de unități a Băncii.

Evoluția profitului net este conform obiectivelor propuse pentru 2006.

**1.1.c) CASH FLOW**

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este prezentată în Anexa 1 la acest raport.

**2. Analiza activității băncii**
**2.1. Indicatorii de sinteză:**

Performanțele financiare obținute ca urmare a activității desfășurate de BRD, sunt prezentate, în sinteză, prin intermediul următorilor indicatori:

Indicator	<u>30.06.05</u>	<u>31.12.05</u>	<u>30.06.06</u>
Solvabilitate <sup>1</sup>	16.9%	17.9%	12.9%
Rentabilitatea capitalului (ROE) <sup>2</sup>	43.0%	37.0%	35.6%
Coeficientul de exploatare <sup>3</sup>	42.5%	46.7%	50.6%
Comisioane/Venit net bancar	32.8%	34.9%	33.7%

<sup>1</sup> Indicator de adecvare a capitalului (date definitive)

<sup>2</sup> Rezultat net raportat la nivelul mediu al capitalurilor proprii

<sup>3</sup> Cheltuieli generale/ Venit net bancar

**2.2.** Valoarea totală a investițiilor realizate în perioada ianuarie – iunie 2006 a fost de aproximativ 25 milioane EUR, acestea fiind destinate în principal extinderii rețelei.

**2.3** Exceptând modificările mediului economic prezentate în capitolul 1.1, nu au avut loc evenimente, tranzacții sau modificări ale situației economice care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor băncii.

### **3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii**

**3.1** În cursul primului semestru al anului 2006 nu au existat cazuri în care Banca a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare .

**3.2** În perioada ianuarie – iunie 2006 nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Bancă.

### **4. Tranzacții semnificative**

Tranzacțiile majore în care au fost implicate persoanele care pot acționa în mod concertat sunt prezentate în Anexa 2.

Președinte  
Director General

Patrick Gelin

Director  
Departamentul Financiar

Bertrand Isnard

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru perioada incheiata la data de 30 iunie 2006 (RON)**  
**metoda indirecta**

Denumirea indicatorului	Nr.rd.	30 iunie 2005	30 iunie 2006
<b>Rezultatul net</b>	01	<b>303,935,262</b>	<b>315,211,085</b>
<i>Componente al rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02	15,080,131	3,917,804
+ cheltuieli cu amortizarea	03	40,710,233	42,115,722
± ajustari aferente elementelor incluse la activitati de investitii sau finantare	05	(3,022,441)	(8,461,708)
± alte ajustari	06	47,899,218	48,242,476
<b>Sub - total (rd.01 la 06)</b>	07	<b>404,602,403</b>	<b>401,025,378</b>
<i>Modificari ale activelor si pasivelor de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	08	(79,142,754)	2,635,213,177
± creante privind institutiile de credit	09	22,821,375	18,006,517
± rezerva minima obligatorie	10	(805,085,024)	(1,678,999,121)
± creante privind clientela	11	(1,341,984,681)	(3,839,406,486)
± creante atasate	12	12,035,037	2,613,174
± alte active aferente activitatii de exploatare	13	(47,912,780)	(15,405,014)
± datorii privind institutiile de credit	14	586,467,988	1,614,999,562
± datorii privind clientela	15	2,806,498,796	1,214,083,485
± datorii atasate	16	(14,658,920)	62,356,513
± alte pasive ale activitatii de exploatare	17	(7,256,274)	38,595,127
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	18	(50,042,096)	(54,418,824)
<b>Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd. 07 la 18)</b>	19	<b>1,486,343,071</b>	<b>398,663,488</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii</b>			
+ incasari in numerar reprezentand dividendele primite	22	2,537,705	3,472,250
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	(984,076)	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	(31,725,930)	(89,079,283)
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	27	1,355,333	12,637,412
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd 20 la 29)</b>	30	<b>(28,816,968)</b>	<b>(72,969,621)</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare</b>			
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datorii subordonate	32	(244,321,852)	57,713,132
-plati in numerar reprezentand dividende	36	(166,418,326)	(205,248,556)
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd. 31 la 38)</b>	39	<b>(410,740,178)</b>	<b>(147,535,424)</b>
<b>Numerar la inceputul perioadei</b>	40	<b>1,738,691,965</b>	<b>1,191,028,125</b>
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.19)	41	1,486,343,071	398,663,488
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii	42	(28,816,968)	(72,969,621)
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare	43	(410,740,178)	(147,535,424)
<b>Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 40 la 44)</b>	45	<b>2,785,477,890</b>	<b>1,369,186,568</b>

milioane RON

**Elemente**

**Membrii Grupului  
Société Générale**

**ACTIVE**

Plasamente, avansuri și credite acordate, inclusiv creanțe atașate	610
Garanții emise	503
Sume care urmează a fi plătite pentru operațiuni în devize	226

**DATORII**

Imprumuturi primite	2,682
Disponibilități și depozite	466
Garanții primite	147
Sume care urmează a fi încasate pentru operațiuni în devize	229

**BRD**

GRUPUL SOCIETĂȚI GENERALE

**ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ A ACȚIONARILOR****HOTĂRÂREA nr. 5****a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 93****din data de 20 aprilie 2006**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a avut loc în data de 20 aprilie 2006, ora 9.30 la Crowne Plaza, Bdul Poligrafiei nr. 1, București.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor BRD SA, legal constituită, conform prevederilor art. 15 din Actul Constitutiv al BRD SA reactualizat, s-a desfășurat în prezența acționarilor deținând 90,14% din capitalul social al Băncii, după cum urmează:

- **SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**, care deține 58,32% din capital, reprezentată prin domnul Lucian ZAMFIR, conform procurii speciale din 7 aprilie 2006;
- **SOCIETĂȚILE DE INVESTIȚII FINANCIARE**, care dețin împreună 25,26% din capital, respectiv:
  - **OLTENIA (5,34%)** - reprezentată prin domnul Lucian NICULESCU, conform procurii speciale din data de 13 aprilie 2006,
  - **MUNTENIA (5,27%)** - reprezentată prin domnul Petre Pavel SZEL, conform mandatului nr. 3313 din data de 13 aprilie 2006,
  - **TRANSILVANIA (5,00%)** - reprezentată prin doamna Marioara MEMA, conform procurii speciale din data de 7 aprilie 2006,
  - **BANAT - CRIȘANA (4,60%)** - reprezentată prin doamna Henrietta SPINKA, conform procurii speciale nr. 1523 din data de 12 aprilie 2006,
  - **MOLDOVA (5,05%)** - reprezentată prin doamna Emilian BĂDICA, conform procurii speciale nr. 1087 din data de 10 aprilie 2006,
- **BANCA EUROPEANĂ PENTRU RECONSTRUCȚIE ȘI DEZVOLTARE**, care deține 5,00% din capital, reprezentată prin domnul Mihai-Cristian DRAGOTA, conform procurii speciale din data de 5 aprilie 2006.
- **ALȚI ACȚIONARI (1,56%)**.

Ședința a fost condusă de domnul Patrick GELIN, Președintele Consiliului de Administrație.

La acest punct au votat *pentru* acționari reprezentând 628.034.806 voturi; au votat *împotriva* acționari reprezentând 68.920 voturi; *s-au abținut* acționari reprezentând 61.730 voturi; iar 300 de voturi au fost anulate.

Hotărârea a fost luată cu votul acționarilor deținând 99,98% din capitalul social al BRD prezent sau reprezentat în Adunare.

BRD - Groupe Société Générale S.A.

Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România,

Tel: + 4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36

<http://www.brd.ro>

CAPITAL SOCIAL IN RON: 696.901.518 lei; R.C. J40/608/19.12.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999; C.U.I. 361579/10.12.1992



**BRD**

GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

**5. ALEGEREA UNUI NOU ADMINISTRATOR ÎN LOCUL DOMNULUI  
PETRE PAVEL SZEL CARE A RENUNȚAT LA MANDATUL SĂU.**

- **PROPUNERE: DOMNUL SORIN MARIAN COCLITU**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor aprobă alegerea domnului Sorin Marian Coclitu în calitate de administrator al B.R.D. - Groupe Société Générale, pentru un mandat de 4 ani, în locul domnului Petre Pavel Szel care a renunțat la mandat.

Întocmit la București, la data de 20 aprilie 2006.

**PREȘEDINTE C.A.,****SECRETARI AGA,**

Lenuța TOMOȘOIU

Lucian NICULESCU

Emilian BĂDICA

Patrick GELIN



BRD - Groupe Société Générale S.A.

Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România.

Tel: + 4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36

<http://www.brd.ro>

CAPITAL SOCIAL IN RON: 696.901.518 lei; R.C. J40/608/19.12.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999; C.U.I. 361579/10.12.1992

BRD - Groupe Société Générale S.A.  
Cabinet Présidente-Directeur Général  
PATRICK GELIN  
Nr. 24  
Data 24.01.2006



Nr. 34 / F.G.  
23.01.2006

*Banca Națională a României*  
*Cabinetul Prim-viceguvernatorului*

M. Barbazange  
M. Luca  
Mme Pasca

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**Domnului Patrick Gelin, Director general**

Referitor la solicitările dvs. formulate prin scrisorile nr.1329/11.10.2005, nr.1432/17.10.2005, nr.1437/19.10.2005, nr.1577/30.11.2005, nr.1528/30.11.2005 și nr.1/10.01.2006, va comunicăm următoarele :

1. Aprobarea prealabilă a Bancii Naționale a României privind numirea domnului Hervé Barbazange în calitate de conducător al BRD – Groupe Société Générale S.A., în conformitate cu prevederile art.36 alin.2 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată și ale art.3 lit.b) din Normele Bancii Naționale a României nr.11/2004 privind modificările în situația bancilor, instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât bancile, a caselor de economii pentru domeniul locativ și a sucursalelor instituțiilor de credit străine.

Potrivit prevederilor art.4 alin.2 din Normele Bancii Naționale a României nr.11/2004 privind modificările în situația bancilor, instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât bancile, a caselor de economii pentru domeniul locativ și a sucursalelor instituțiilor de credit străine, veți notifica Bancii Naționale a României înregistrarea modificării intervenite în situația bancii la Oficiul Registrului Comerțului, în termen de 10 zile de la data realizării ei.



**ACT ADIȚIONAL NR. 1**  
**la Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA**  
**atestat sub nr. 282/12.08.2005 de avocat Tiberiu Savu,**  
**J40/608/19.02.1991, C.U.I. : 361579/10.12.1992, RB – PJR- 40 –007/18.02.1999,**  
**Capital social : 696.901.518 lei**  
**București, B-dul Ion Mihalache, nr. 1-7, Sector 1**

*În conformitate cu :*

- *Hotărârea nr. 1 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 94 din data de 20.04.2006;*
- *Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României nr. 388/FG/27.06.2006;*
- *Hotărârea nr. 5 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 93 din data de 20.04.2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București prin mențiunea nr. 204434/17.05.2006;*

*Se modifică și se completează Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, după cum urmează :*

- *Art. 1. Se completează activitatea de la art. 5 al. 2 lit. v. ultima liniuță (“efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii”) cu sintagma “sau a unor terți”. În consecință art. 5 al.2 lit.v ultima liniuță va avea următorul conținut: “efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii sau a unor terți (Cod CAEN 6512) ”*

*Art. 2. Se introduce o liniuță nouă la sfârșitul art. 5 al. 2 lit. v cu următorul conținut :*

- *acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare (Cod CAEN 6512).”*

*Art. 3. Se modifică art. 25 al. 3 după cum urmează :*

*“Consiliul de Administrație alege, din rândul membrilor săi, Președintele Consiliului de Administrație și unul sau mai mulți Vicepreședinți, și le stabilește competențele.”*

*Art. 4. Se elimină partea finală a art. 33 al. 1, respectiv sintagma “și anume: Directorul General, Directorii Generali Adjuncți și, eventual, Directorul General Delegat”.*

*În consecință art. 33 al.1 va avea următorul conținut: “Comitetul de Direcție al Băncii este format din persoane fizice, salariați ai Băncii, alese de către Consiliul de Administrație.”*



**Art. 5.** Se actualizează Anexa Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, conform Anexei la prezentul act adițional, ca urmare a :

- actualizării datelor personale ale membrilor Consiliului de Administrație, precum și a
- alegerii unui nou administrator, Domnul Sorin Marian Coclitu, în baza Hotărârii nr. 5 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 93 din data de 20.04.2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București prin mențiunea nr. 204434/17.05.2006.

**Art. 6.** Restul dispozițiilor actului constitutiv rămân neschimbate.

**Art. 7.** Actul Constitutiv al societății se va actualiza și va cuprinde toate modificările și completările realizate prin prezentul act adițional și va deveni noul Act Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA.

Redactat în trei exemplare originale, din care un exemplar pentru arhiva SCA Zamfirescu Racoti Predoiu.

**PATRICK GELIN**  
**PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL**

Subsemnata Av. Oana Vladioiu, avocat colaborator în cadrul SCA Zamfirescu Racoti Predoiu, în conformitate cu prevederile art. 3 lit.c) din Lg. 51/1995, republicată și modificată, atest identitatea partilor, conținutul și data prezentului act redactat de mine. Prezentul act a fost înscris în Registrul de Înregistrare cu nr. 181 ..... data 04.07.2006





ANEXĂ

LISTA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nr. crt.	Numele și prenumele	Locul și data nașterii	Domiciliul și cetățenia administratorilor	Garanția	Drepturi speciale de reprezentare
1.	Patrick Pierre Gelin	Meersburg, Germania 16 decembrie 1945	03 Rue Cesar Franck, 75015 Paris 75, Franța franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Președinte C.A.
2.	Petre Bunescu	Bascovele, jud. Argeș 15 noiembrie 1952	Bld. Unirii nr. 64, bl. K4, sc. 4, et. 6, ap. 111, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
3.	Sorin-Mihai Popa	Roșorii de Vede, jud. Teleorman 5 septembrie 1964	Str. Feleacu nr. 22, bl. 8H, sc. 4, et. 2, apt. 48, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
4.	Didier Charles Maurice Alix	Langrune Sur Mer 14, Franța 16 august 1946	14 Bis Rue Raynouard, 75016, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
5.	Jean-Louis Mattei	Cargèse (ZA) 8 septembrie 1947	3 bis Rue de L'Essai, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
6.	Bogdan Baltazar	București 22 septembrie 1939	Str. Aurel Vlaicu nr. 42-46, sc. 1, ap. 1, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
7.	Ioan Niculescu	Baia Mare, jud. Maramureș 15 martie 1938	B-dul Aviatorilor nr. 37, et. 1, ap. 2, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
8.	Aurelian Dochia	Câmpina, jud. Prahova 8 martie 1950	str. Miletin, nr. 62, et. 3, ap. 4, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
9.	Dumitru Popescu	București 15 ianuarie 1953	Str. C.A. Rosetti nr. 25, et. 5, ap. 24, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
10.	Anne Nicole Marie-Pierre Fossemalle	Cannes, Alpes-Maritimes, Franța 16 martie 1964	50 Kensington Gardens Square, Flat 54, Londra W2 4BA, Anglia franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
11.	Sorin Marian Coclitu	București 16 iulie 1948	Bd. Constructorilor nr. 12, sc. A, ap. 8, sector 6 București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru

BAROUL BUCUREȘTI

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

FORMA DE PROPRIETATE 34

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

**BILANT**  
**incheiat la data de 30 iunie 2006**

ACTIV		Cod pozitie	Sold la:	
			Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A		B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale		010	4,660,699,488	6,266,567,067
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale		020	2,695,194,142	53,177,197
- Efecte publice si valori asimilate		023	2,695,194,142	53,177,197
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale		026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit		030	928,433,962	1,161,717,430
- la vedere		033	409,793,902	78,234,638
- alte creanțe		036	518,640,060	1,083,482,792
Creanțe asupra clientelei		040	9,836,223,176	13,656,694,457
Obligatuni si alte titluri cu venit fix		050	0	0
- emise de organisme publice		053	0	0
- emise de alți emitenți, din care:		056	0	0
- obligatuni proprii		058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil		060	5,589,475	14,669,975
Participații, din care:		070	19,264,615	19,264,615
- participații la instituții de credit		075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:		080	14,886,584	14,886,584
- părți în cadrul instituțiilor de credit		085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:		090	29,672,264	28,178,237
- cheltuieli de constituire		093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros		096	18,013,327	15,761,659
Imobilizări corporale, din care:		100	921,540,679	962,350,313
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii		105	711,417,452	722,388,748
Capital subscris nevărsat		110	0	0
Alte active		120	12,922,494	16,466,414
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate		130	96,859,157	106,767,480
<b>Total activ</b>		<b>140</b>	<b>19,221,286,036</b>	<b>22,300,739,769</b>

- RON -

**BILANT**  
incheiat la data de 30 iunie 2006

10	- RON -		
PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	1,728,486,245	3,343,485,807
- la vedere	303	125,979,810	572,025,933
- la termen	306	1,602,506,435	2,771,459,874
Datorii privind clientela	310	14,823,285,110	16,037,368,594
- depozite, din care:	313	10,296,563,653	10,869,572,034
- la vedere	314	551,593,139	800,440,337
- la termen	315	9,744,970,514	10,069,131,697
- alte datorii, din care:	316	4,526,721,457	5,167,796,560
- la vedere	317	4,446,665,909	5,090,852,914
- la termen	318	80,055,548	76,943,646
Datorii constituite prin titluri	320	179,232,896	247,796,028
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323	50,000,000	50,000,000
- alte titluri	326	129,232,896	197,796,028
Alte pasive	330	47,981,792	65,943,088
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	145,132,220	233,305,722
Provizioane, din care:	350	46,907,693	33,495,511
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353	8,563,303	9,442,297
- provizioane pentru impozite	355	0	9,089,750
- alte provizioane	356	38,344,390	14,963,464
Datorii subordonate	360	367,710,000	356,860,000
Capital social subscris	370	696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380	0	0
Rezerve	390	426,674,207	426,674,207
- rezerve legale	392	244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	182,480,274	182,480,274
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuala de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	37,219	37,219
Rezerve din reevaluare	400	274,643,847	268,672,935
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	484,330,508	275,025,274
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	553,237,128	315,211,085
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului (-)	440	-553,237,128	0
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>	<b>19,221,286,036</b>	<b>22,300,739,769</b>

**BILANT**  
**incheiat la data de 30 iunie 2006**

10	- RON -		
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	1,414,458,037	2,138,432,415
- acceptări si andosări	603	1,245,291,150	1,565,547,717
- garanții si active gajate	606	106,600,991	487,779,722
Angajamente, din care:	610	1,973,834,386	2,436,878,374
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	144,536,274	0

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



**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 30 iunie 2006

20

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	651,924,792	747,236,609
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	33,345,619	44,365,085
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	276,478,874	326,589,201
Venituri privind titlurile	030	2,537,705	3,472,250
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	0	0
- Venituri din participații	035	2,537,705	3,472,250
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	0	0
Venituri din comisioane	040	237,790,019	281,842,283
Cheltuieli cu comisioane	050	27,751,838	23,928,812
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	78,281,898	94,702,706
Alte venituri din exploatare	070	35,667,049	31,064,322
Cheltuieli administrative generale	080	248,725,541	357,865,998
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	134,403,075	174,784,023
- Salarii	084	97,475,150	127,032,999
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	30,284,351	37,417,018
- cheltuieli aferente pensiilor	086	20,390,019	24,381,162
- Alte cheltuieli administrative	087	114,322,466	183,081,975
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	40,710,233	42,115,722
Alte cheltuieli de exploatare	100	26,131,313	38,261,418
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	240,242,967	278,029,370
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	204,983,189	273,257,828
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	4,217	0
<b>Rezultatul activității curente</b>			
- Profit	153	351,148,103	364,785,477
- Pierdere	156	0	0
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
<b>Rezultatul activității extraordinare</b>			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
<b>Venituri totale</b>	<b>190</b>	<b>1,941,096,457</b>	<b>2,604,331,781</b>
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>200</b>	<b>1,589,948,354</b>	<b>2,239,546,304</b>
<b>Rezultatul brut</b>			
- Profit	213	351,148,103	364,785,477
- Pierdere	216	0	0
<b>Impozitul pe profit</b>	<b>220</b>	<b>47,212,841</b>	<b>49,574,392</b>
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230	0	0
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>			
- Profit	243	303,935,262	315,211,085
- Pierdere	246	0	0

**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

## DATE INFORMATIVE

30

- RON -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unitati care au inregistrat profit	101	1	315,211,085
Unitati care au inregistrat pierdere	102	0	0

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

III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	30 iunie anul precedent	30 iunie anul curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	301	4,412	5,723

IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	Cod pozitie	Sume - RON -
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	401	1,101,951
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	78,677
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoane juridice afiliate*)	403	25,638,098
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	2,563,810
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate	405	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	0

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

VI. TICHETE DE MASA	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	601	4,641,988

VII. CHELTUIELI DE INOVARE**)	Cod pozitie	Sume - RON -	
		30 iunie anul precedent	30 iunie anul curent
A	B		
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	701	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	702	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	703	0	0

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

\*\*) Cheltuielile de inovare se determină potrivit Regulamentului Comisiei nr. 1450/2004, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L267/14.08.2004.

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



**BRD**  
GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

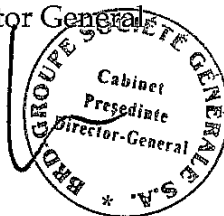
**Declarația de certificare a situației financiar –contabile, conform  
Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art 113 (D, alin.1 c)**

---

Atest că, după cunoștința mea, situația financiar-contabilă semestrială, care a fost întocmită în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea, a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale BRD – Groupe Société Générale, precum și faptul că Raportul Consiliului de Administrație prezintă în mod corect și complet informațiile despre bancă.

Data: 1. 08. 2006

**Patrick GELIN**  
Președinte-Director General



## RAPORTUL DE REVIZIE AL AUDITORULUI FINANCIAR INDEPENDENT

Catre actionarii Bancii BRD Groupe Societe Generale:

1. Am revizuit raportarile contabile ale Bancii BRD Groupe Societe Generale ("Banca") la data de 30 iunie 2006, compuse din bilant, cont de profit si pierdere si nota "Date informative" pentru perioada de sase luni incheiata la aceasta data. Responsabilitatea pentru aceste raportari contabile revine conducerii Bancii. Responsabilitatea noastra este sa emitem un raport asupra acestor raportari contabile pe baza reviziei efectuate.
2. Am efectuat revizia in conformitate cu reglementarile nationale romanesti. Aceste reglementari sunt stabilite de Camera Auditorilor Financiari din Romania (in baza prevederilor Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr 75/1999 si a Legii 133/2002) si sunt in conformitate cu Standardele Internationale de Audit emise de Federatia Internationala a Contabililor. Revizia noastra a fost efectuata in conformitate cu Standardul 2400 aplicabil angajamentelor de revizie. Aceste reglementari cer ca revizia sa fie planificata si efectuata astfel incat sa obtinem o asigurare moderata ca raportarile contabile nu contin erori semnificative. Revizia este limitata, in primul rand, la discutii cu personalul Bancii si la proceduri analitice aplicate datelor financiare si de aceea ofera o asigurare mai redusa decat un audit. Noi nu am efectuat un audit si, in consecinta, nu exprimam o opinie de audit.
3. Raportarile contabile au fost intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 si celelalte reglementari aplicabile, care prevad in anumite conditii adoptarea unor tratamente contabile si prezentari alternative celor prevazute de Standardele Internationale de Raportare Financiara. Prin urmare raportarile contabile nu sunt adresate celor care nu sunt familiarizati cu principiile contabile, procedurile si practicile prevazute de reglementarile guvernamentale romanesti in vigoare. In special, atragem atentia asupra faptului ca, asa cum este cerut de catre Ordinul 5/2005, la intocmirea prezentelor raportari contabile nu s-au aplicat prevederile IAS 27 "Situatiile financiare consolidate si contabilitatea investitiilor in filiale" si IAS 28 "Contabilitatea investitiilor in intreprinderile asociate".
4. Bazandu-ne pe procedurile de verificare efectuate, nimic nu ne-a atras atentia in sensul de a ne face sa credem ca raportarile contabile alaturate nu sunt intocmite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu prevederile Ordinului 5/2005 al Bancii Nationale a Romaniei pentru aprobarea "Reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile institutiilor de credit", la data de si pentru perioada incheiata la 30 iunie 2006.

Ernst & Young Assurance Services S.R.L.

*Ernst & Young*

Bucuresti, Romania



31 iulie 2006