

JUDETUL 41
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BRD Groupe Societe Generale
 ADRESA LOC: Bucuresti, sector 1
 STR.:Bd. Ion Mihalache nr.: 1-7
 TELEFONUL: 021.301.68.25 FAXUL: 021.301.68.28
 NUMARUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J40/608/1991

FORMA DE PROPRIETATE 34
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderanta)
 Alte activitati de intermediere monetara
 Cod clasa CAEN 6419
 CUI 361579

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2011

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	10		10,037,940,093	9,402,486,828
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	20		3,861,463,777	4,781,276,175
- Efecte publice si valori asimilate	23		3,861,463,777	4,781,276,175
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	26		0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	30		1,693,145,468	994,837,960
- la vedere	33		182,052,246	317,887,015
- alte creanțe	36		1,511,093,222	676,950,945
Creanțe asupra clientelei	40		29,755,088,902	30,446,605,334
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	50		0	95,583,118
- emise de organisme publice	53		0	95,583,118
- emise de alți emitenți, din care:	56		0	0
- obligatiuni proprii	58		0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	60		52,936,465	58,949,368
Participații, din care:	70		70,939,149	70,899,149
- participații la instituții de credit	75		29,017,185	29,017,185
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	80		66,614,472	66,701,767
- părți în cadrul instituțiilor de credit	85		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	90		89,648,053	84,891,260
- cheltuieli de constituire	93		0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	96		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100		1,303,086,273	1,306,065,899
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		986,040,843	1,002,909,625
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120		191,331,485	329,815,986
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130		371,924,894	389,596,965
Total activ	140		47,494,119,031	48,027,709,809

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 GUY MARIE CHARLES POUPET
 Semnatura

INTOCMIT**
 Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
 RADULESCU
 Calitatea² Director, Directia
 Contabilitatii Generale
 Semnatura

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in
 organismul profesional

* Conform clasificarii in vigoare incepand cu 01.01.2008.

** Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2011

- lei -

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300		10,418,908,719	10,967,856,475
- la vedere	303		607,989,422	695,752,035
- la termen	306		9,810,919,297	10,272,104,440
Datorii privind clientela	310		29,624,968,258	30,077,928,761
- depozite, din care:	313		19,271,514,899	20,348,472,286
- la vedere	314		3,097,028,403	2,893,714,338
- la termen	315		16,174,486,496	17,454,757,948
- alte datorii, din care:	316		10,353,453,359	9,729,456,475
- la vedere	317		10,229,089,070	9,599,505,443
- la termen	318		124,364,289	129,951,032
Datorii constituite prin titluri	320		735,000,000	0
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323		735,000,000	0
- alte titluri	326		0	0
Alte pasive	330		619,073,303	545,968,308
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340		392,341,837	370,417,408
Provizioane, din care:	350		85,962,204	94,551,699
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		39,100,728	48,258,305
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		46,861,476	46,293,394
Datorii subordonate	360		856,960,000	863,940,000
Capital social subscris	370		696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		514,623,853	520,648,392
- rezerve legale	392		244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396		269,358,296	269,358,296
- rezerva de întrajutorare	397		0	0
- rezerva mutuală de garantare	398		0	0
- alte rezerve	399		1,108,843	7,133,382
Rezerve din reevaluare	400		498,547,767	497,074,062
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		2,550,241,737	2,927,157,818
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		500,589,835	465,265,368
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440		0	0
Total pasiv	450		47,494,119,031	48,027,709,809

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET
Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT**
Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
RADULESCU
Calitatea²
Semnatura Director Directia
Contabilitatii Generale

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

** Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii
SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2011

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		3,676,362,994	3,542,489,527
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		108,088,880	271,578,494
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		1,340,381,583	1,263,550,870
Venituri privind titlurile	030		2,342,296	2,787,353
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		2,342,296	2,787,353
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040		762,637,820	797,519,326
Cheltuieli cu comisioane	050		105,108,138	119,946,134
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		546,816,724	333,621,576
Alte venituri din exploatare	070		91,990,982	105,107,412
Cheltuieli administrative generale	080		1,129,060,310	1,151,748,224
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		641,162,033	645,742,042
- Salarii	084		468,456,137	469,978,203
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		134,597,351	134,042,947
- cheltuieli aferente pensiilor	086		101,041,515	100,122,082
- Alte cheltuieli administrative	087		487,898,277	506,006,182
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		128,711,970	138,591,375
Alte cheltuieli de exploatare	100		230,357,370	261,009,916
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		4,262,937,613	3,969,187,780
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		2,713,729,319	2,680,422,375
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	39,999
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		6,669,959	4,130,152
Rezultatul activității curent				
- Profit	153		603,993,110	562,003,423
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		19,038,922,118	21,534,729,448
Cheltuieli totale	200		18,434,929,008	20,972,726,025
Rezultatul brut				
- Profit	213		603,993,110	562,003,423
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		103,403,275	96,738,055
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		500,589,835	465,265,368
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT*

Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
RADULESCU
Director Contabilitate
Generala
Calitatea²
Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România