

BRD – Groupe Société Générale S.A.

RAPORT FINANCIAR INTERIMAR

Pentru perioada incheiata la
31 MARTIE 2017

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 martie 2017
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	31 martie 2017	31 decembrie 2016	31 martie 2017	31 decembrie 2016
ACTIVE				
Disponibilitati	1,945,738	1,800,529	1,945,728	1,800,506
Creante asupra Bancii Centrale	2,781,859	5,339,460	2,781,859	5,339,460
Creante asupra institutiilor financiare	2,530,923	1,998,271	2,503,611	1,971,333
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,084,436	1,203,282	1,084,444	1,203,299
Credite si avansuri acordate clientelei	28,020,380	27,838,705	27,559,111	27,384,110
Creante din leasing financiar	650,865	663,517	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,864,044	11,609,855	12,839,139	11,585,000
Investitii in asociati si subsidiare	144,942	134,071	158,997	158,997
Imobilizari corporale	831,928	833,580	823,951	825,393
Investitii imobiliare	13,601	13,946	13,601	13,946
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	91,628	90,250	87,823	86,070
Impozitul amanat activ	60,259	65,060	56,768	61,321
Alte active	292,522	240,836	243,661	178,018
Total active	51,363,255	51,881,492	50,148,823	50,657,583
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	677,929	531,601	677,929	531,601
Depozitele clientelei	41,442,555	42,192,749	41,536,279	42,290,738
Imprumuturi atrase	1,025,288	1,101,558	85,804	138,451
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	136,468	211,032	136,468	211,066
Datoria cu impozitul curent	52,350	142,082	50,809	140,124
Impozitul amanat datorie	695	710	-	-
Alte datorii	1,039,419	1,027,927	1,002,549	978,420
Total datorii	44,374,704	45,207,659	43,489,838	44,290,400
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	261,555	276,697	261,555	276,697
Rezerve privind planul de pensii	(4,650)	(4,650)	(4,650)	(4,650)
Rezultat reportat	4,163,454	3,835,793	3,886,458	3,579,514
Interese care nu controleaza	52,569	50,371	-	-
Total capitaluri proprii	6,988,551	6,673,833	6,658,985	6,367,183
Total datorii si capitaluri proprii	51,363,255	51,881,492	50,148,823	50,657,583

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de Administratie

François Bloch
Director General

Petre Bunescu
Director General Adjunct

Stephane Fortin
Director Executiv Financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2017
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	3 luni incheiate la 31 martie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2016	3 luni incheiate la 31 martie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2016
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	366,432	380,087	335,750	351,282
Dobanzi privind depozite la banci	3,575	3,815	3,207	3,443
Dobanzi privind titluri	76,268	66,383	76,268	66,383
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	1,619	1,688	1,619	1,688
Venituri din dobanzi si similare	447,894	451,973	416,844	422,796
Dobanzi privind depozitele atrase	(36,607)	(58,459)	(37,387)	(59,253)
Dobanzi privind imprumuturi	(3,553)	(5,654)	(491)	(874)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(40,160)	(64,113)	(37,878)	(60,127)
Venituri nete din dobanzi	407,734	387,860	378,966	362,669
Venituri din comisioane	215,236	226,227	205,084	217,124
Cheltuieli cu comisioanele	(40,229)	(37,431)	(39,259)	(36,470)
Venituri din comisioane, net	175,007	188,795	165,825	180,653
Castiguri din diferente de curs	60,584	52,556	60,313	52,209
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(4,884)	15,054	(4,934)	14,854
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	142	1,045	142	977
Castiguri din asociati	10,870	2,280	-	-
Alte venituri	671	(261)	783	(742)
Venituri operationale	650,124	647,329	601,095	610,620
Cheltuieli cu personalul	(167,115)	(168,476)	(156,723)	(157,776)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	(30,604)	(33,307)	(29,768)	(32,320)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(70,750)	(85,938)	(70,750)	(85,938)
Alte cheltuieli operationale	(115,663)	(116,899)	(108,253)	(109,998)
Total cheltuieli operationale	(384,132)	(404,620)	(365,494)	(386,032)
Profit operational, net	265,992	242,709	235,601	224,588
Costul net al riscului	123,827	(151,515)	129,589	(144,913)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	389,819	91,194	365,190	79,675
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(52,291)	(6,908)	(50,809)	(5,694)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(7,670)	(11,409)	(7,437)	(11,171)
Total impozit pe profit	(59,961)	(18,317)	(58,246)	(16,865)
Profitul perioadei financiare	329,858	72,878	306,944	62,810
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	327,660	71,375		
Profit atribuibil intereselor care nu controleaza	2,198	1,503		

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de Administratie

François Bloch
Director General

Petre Bunescu
Director General Adjunct

Stephane Fortin
Director Executiv Financiar