

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumar trimestrial al situatiei pozitiei financiare si al situatiei veniturilor si cheltuielilor

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
(Sume in mii lei)

	30 iunie 2012	30 septembrie 2012 (Neauditat)	31 decembrie 2012	31 martie 2013 (Neauditat)	30 iunie 2013
ACTIVE					
Disponibilitati	592,502	623,663	990,281	536,460	621,616
Creante asupra Bancii Centrale	7,855,188	7,238,997	8,392,575	6,865,773	6,151,742
Creante asupra institutiilor financiare	384,959	435,908	368,030	712,250	1,078,693
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	401,103	345,937	535,915	453,415	588,674
Credite brute	35,213,782	36,231,112	35,389,905	34,965,997	34,849,700
Depreciere credite	(3,053,199)	(3,432,645)	(3,912,276)	(4,192,112)	(4,453,967)
Credite si avansuri acordate clientelei	32,160,583	32,798,467	31,477,629	30,773,885	30,395,733
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	4,661,526	4,458,769	4,549,005	4,445,624	4,668,380
Investitii in asociati si subsidiare	157,577	157,577	157,577	157,577	157,460
Imobilizari corporale	1,115,923	1,091,912	1,066,941	1,043,089	1,015,343
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	78,646	74,917	76,262	74,266	79,003
Alte active	332,181	330,790	259,714	220,084	159,649
Total active	47,790,318	47,607,067	47,924,059	45,332,552	44,966,423
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	2,554,332	3,560,873	4,215,258	1,781,768	1,117,536
Depozitele clientelei	32,966,703	31,662,910	31,892,477	32,538,951	33,256,870
Imprumuturi atrase	4,902,178	4,998,429	4,791,283	3,907,116	3,423,176
Imprumut subordonat	898,995	909,497	892,071	884,928	896,086
Instrumente financiare derivate	164,050	183,501	164,385	136,950	147,016
Datoria cu impozitul amanat	152,435	153,816	106,975	118,055	128,486
Alte datorii	303,901	295,386	354,528	415,804	436,090
Total datorii	41,942,594	41,764,412	42,416,977	39,783,571	39,405,260
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	15,149	36,666	58,536	85,417	46,984
Rezerve privind planul de pensii	-	-	(16,250)	(16,250)	(16,250)
Rezultat reportat	3,316,953	3,290,367	2,949,174	2,964,192	3,014,807
Total capitaluri proprii	5,847,724	5,842,655	5,507,082	5,548,981	5,561,163
Total datorii si capitaluri proprii	47,790,318	47,607,067	47,924,059	45,332,552	44,966,423
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	14.43%	13.61%	14.04%	14.27%	13.79%
Indicator de solvabilitate (*)	14.43%	13.61%	14.04%	14.27%	13.79%
Raport credit neperformante	18.22%	20.15%	21.29%	22.22%	22.23%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	47.56%	47.02%	51.93%	53.95%	57.50%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel I si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
(Sume in mii lei)

	6 luni incheiate la 30 iunie 2012	9 luni incheiate la 30 septembrie 2012 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2012	3 luni incheiate la 31 martie 2013 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2013
Venituri din dobanzi si similare	1,576,682	2,330,982	3,062,078	687,981	1,345,169
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(643,737)	(932,497)	(1,206,235)	(254,557)	(493,485)
Venituri nete din dobanzi	932,945	1,398,485	1,855,843	433,424	851,684
Venituri din comisioane, net	376,487	572,080	773,459	181,444	366,431
Castiguri din diferente de curs	168,780	312,031	325,415	31,268	139,791
Castiguri/ (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(16,013)	(66,034)	16,373	57,502	36,295
Castiguri din asociati	572	4,771	4,771	-	1,476
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(34,242)	(51,363)	(68,503)	(17,984)	(39,492)
Alte venituri	4,075	11,600	3,399	1,376	4,298
Total alte venituri	123,172	211,005	281,455	72,162	142,369
Rezultat operational	1,432,605	2,181,571	2,910,757	687,030	1,360,484
Cheltuieli cu personalul	(316,035)	(472,609)	(635,903)	(154,036)	(304,890)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(76,120)	(114,609)	(156,088)	(33,922)	(68,832)
Alte cheltuieli operationale	(279,566)	(417,762)	(559,697)	(126,167)	(238,535)
Total cheltuieli operationale	(671,721)	(1,004,980)	(1,351,688)	(314,125)	(612,257)
Costul net al riscului	(714,721)	(1,162,112)	(1,937,418)	(350,492)	(659,214)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	46,163	14,478	(378,349)	22,413	89,012
(Cheltuiala)/ Venit din impozit pe profit amanat	(6,808)	(4,091)	47,173	(9,091)	(26,843)
Total impozit pe profit	(6,808)	(4,091)	47,173	(9,091)	(26,843)
Profitul (pierderea) exercitiului financiar	39,354	10,388	(331,176)	13,322	62,169
CI	47%	46%	46%	46%	45%