

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 septembrie 2012 (Neauditat)	31 decembrie 2012	31 martie 2013 (Neauditat)	30 iunie 2013	30 septembrie 2013 (Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	623,663	990,281	536,460	621,616	757,304
Creante asupra Bancii Centrale	7,238,997	8,392,575	6,865,773	6,151,742	6,899,244
Creante asupra institutiilor financiare	435,908	368,030	712,250	1,078,693	651,297
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	345,937	535,915	453,415	588,674	602,790
Credite brute	36,231,112	35,389,905	34,965,997	34,849,700	34,384,682
Depreciere credite	(3,432,645)	(3,912,276)	(4,192,112)	(4,453,967)	(4,790,211)
Credite si avansuri acordate clientelei	32,798,467	31,477,629	30,773,885	30,395,733	29,594,471
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	4,458,769	4,549,005	4,445,624	4,668,380	5,195,216
Investitii in asociati si subsidiare	157,577	157,577	157,577	157,460	157,460
Imobilizari corporale	1,091,912	1,066,941	1,043,089	1,015,343	978,357
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	74,917	76,262	74,266	79,003	79,400
Alte active	330,790	259,714	220,084	159,649	166,433
Total active	47,607,067	47,924,059	45,332,552	44,966,423	45,132,102
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	3,560,873	4,215,258	1,781,768	1,117,536	1,237,224
Depozitele clientelei	31,662,910	31,892,477	32,538,951	33,256,870	33,763,504
Imprumuturi atrase	4,998,429	4,791,283	3,907,116	3,423,176	3,434,195
Imprumut subordonat	909,497	892,071	884,928	896,086	446,927
Instrumente financiare derivate	183,501	164,385	136,950	147,016	134,872
Datoria cu impozitul amanat	153,816	106,975	118,055	128,486	126,822
Alte datorii	295,386	354,528	415,804	436,090	405,764
Total datorii	41,764,412	42,416,977	39,783,571	39,405,260	39,549,308
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	36,666	58,536	85,417	46,984	78,797
Rezerve privind planul de pensii	-	(16,250)	(16,250)	(16,250)	(16,250)
Rezultat reportat	3,290,367	2,949,174	2,964,192	3,014,807	3,004,625
Total capitaluri proprii	5,842,655	5,507,082	5,548,981	5,561,163	5,582,794
Total datorii si capitaluri proprii	47,607,067	47,924,059	45,332,552	44,966,423	45,132,102
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	13.61%	13.97%	14.27%	13.79%	13.48%
Indicator de solvabilitate (*)	13.61%	13.97%	14.27%	13.79%	13.48%
Raport credit neperformante	20.15%	21.29%	22.22%	22.23%	24.41%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	47.02%	51.93%	53.95%	57.50%	57.07%

(*) 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)

	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	9 luni incheiate la 30 septembrie 2013 (Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	2,330,970	3,062,061	687,981	1,345,108	1,973,891
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(932,497)	(1,206,235)	(254,557)	(493,485)	(714,389)
Venituri nete din dobanzi	1,398,473	1,855,826	433,424	851,623	1,259,502
Venituri din comisioane, net	572,080	773,459	181,444	366,431	548,532
Castiguri din diferente de curs	312,031	325,415	31,268	139,791	226,303
Castiguri/ (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(61,535)	20,854	57,502	37,872	80,497
Castiguri din asociati	4,771	4,771	-	1,476	1,476
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(51,363)	(68,503)	(17,984)	(39,492)	(59,238)
Alte venituri	6,246	1,419	1,376	3,605	2,410
Total alte venituri	210,150	283,956	72,162	143,253	251,448
Rezultat operational	2,180,703	2,913,241	687,030	1,361,307	2,059,481
Cheltuieli cu personalul	(473,379)	(635,903)	(154,036)	(304,890)	(461,330)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(113,652)	(156,088)	(33,922)	(68,832)	(119,458)
Alte cheltuieli operationale	(416,137)	(562,182)	(126,167)	(239,357)	(367,693)
Total cheltuieli operationale	(1,003,168)	(1,354,173)	(314,125)	(613,079)	(948,481)
Costul net al riscului	(1,163,056)	(1,937,418)	(350,492)	(659,214)	(1,041,378)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	14,479	(378,350)	22,413	89,013	69,622
(Cheltuiala)/ Venit din impoziti pe profit amanat	(4,091)	47,173	(9,091)	(26,843)	(19,119)
Total impozit pe profit	(4,091)	47,173	(9,091)	(26,843)	(19,119)
Profitul (pierderea) exercitiului financiar	10,389	(331,177)	13,322	62,170	50,503
Raport costuri/venituri	46%	46%	46%	45%	46%