

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumarul la nivel consolidat si individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei profitului sau pierderii

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

	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*) (Neauditat)	31 martie 2018 (Neauditat)	30 iunie 2018 (Neauditat)	30 septembrie 2018
ACTIVE					
Disponibilitati	1,924,214	1,924,214	1,767,934	1,709,596	2,022,047
Creante asupra Bancii Centrale	5,757,953	5,757,953	5,421,221	2,510,064	2,705,914
Creante asupra institutiilor financiare	2,549,512	2,505,017	4,233,613	4,377,527	4,129,167
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	637,686	1,820,527	813,320	2,154,922	2,330,583
Credite si avansuri acordate clientelei brute	32,088,555	30,945,774	32,232,017	31,358,559	31,419,204
Depreciere credite	(2,480,133)	(2,684,570)	(2,571,692)	(2,309,135)	(2,116,005)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,608,422	28,261,203	29,660,325	29,049,424	29,303,200
Creante din leasing financiar, net	727,768	719,458	739,715	748,238	739,459
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,135,373	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	98,802	92,778	82,151	83,021
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	12,036,572	11,686,980	11,692,770	11,629,012
Investitii in asociati si subsidiare	151,860	151,860	153,556	148,542	150,536
Imobilizari corporale	832,918	832,919	815,079	808,460	797,743
Investitii imobiliare	12,544	12,544	12,197	11,851	11,507
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	106,408	106,409	112,070	118,010	122,046
Impozitul amanat activ	112,536	98,204	100,706	146,639	126,746
Alte active	320,067	308,272	297,531	300,941	307,666
Total active	54,927,392	54,684,084	55,957,154	53,909,265	54,508,777
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	885,970	459,745	1,060,683	451,725	459,152
Depozitele clientelei	44,219,686	44,219,686	44,336,193	44,252,010	43,553,061
Imprumuturi atrase	1,252,455	1,252,455	1,147,638	1,189,496	1,229,708
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	138,044	564,269	778,396	456,922	1,144,132
Datoria cu impozitul curent	103,581	103,580	79,483	72,221	82,867
Impozitul amanat datoric	955	-	-	-	-
Alte datorii	957,949	819,900	882,233	851,722	876,850
Total datorii	47,558,640	47,419,635	48,284,626	47,274,096	47,345,770
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	66,302	48,677	42,476	(187,053)	(44,267)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,733,415	4,653,769	5,065,051	4,262,966	4,645,163
Interese fara drept de control	53,412	46,381	49,379	43,634	46,489
Total capitaluri proprii	7,368,752	7,264,449	7,672,528	6,635,169	7,163,007
Total datorii si capitaluri proprii	54,927,392	54,684,084	55,957,154	53,909,265	54,508,777
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20.1%	19.8%	19.4%	18.9%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	20.1%	19.8%	19.4%	18.9%	nu sunt disponibile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA LA NIVEL CONSOLIDAT A PROFITULUI SAU PIERDERII
(Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2018	6 luni incheiate la 30 iunie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,121,288	1,527,438	406,937	820,381	1,278,953
Dobanzi privind depozite la banci	9,347	12,761	11,335	21,721	30,314
Dobanzi privind titluri	232,002	314,260	79,486	168,149	260,358
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,306	5,675	1,335	2,418	6,324
Venituri din dobanzi si similare	1,366,943	1,860,134	499,093	1,012,668	1,575,948
Dobanzi privind depozitele atrase	(96,734)	(127,150)	(30,024)	(66,785)	(106,556)
Dobanzi privind imprumuturi	(10,159)	(13,612)	(3,607)	(8,391)	(13,679)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(106,893)	(140,762)	(33,631)	(75,176)	(120,235)
Venituri nete din dobanzi	1,260,050	1,719,372	465,462	937,492	1,455,713
Venituri din comisioane	702,581	952,797	229,628	473,094	734,477
Cheltuieli cu comisioanele	(131,901)	(189,754)	(45,545)	(93,821)	(146,163)
Venituri din comisioane, net	570,680	763,043	184,083	379,273	588,314
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	190,805	257,087	67,543	140,346	212,946
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,191	9,328	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1	1	1,313
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	-	3,301	6,076	11,581
Castiguri din asociati	27,601	32,150	2,950	12,864	15,567
Alte venituri	1,522	4,895	851	3,819	4,003
Total alte venituri	229,119	303,460	74,646	163,106	245,410
Venituri operationale	2,059,849	2,785,875	724,191	1,479,871	2,289,437
Cheltuieli cu personalul	(524,290)	(739,153)	(186,040)	(377,888)	(573,413)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(93,568)	(137,020)	(33,455)	(66,450)	(100,264)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(70,750)	(35,026)	(35,026)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(374,632)	(526,295)	(130,418)	(258,925)	(395,787)
Total cheltuieli operationale	(1,063,241)	(1,473,218)	(384,939)	(738,289)	(1,104,490)
Profit operational, net	996,609	1,312,657	339,252	741,582	1,184,947
Costul net al riscului	271,866	359,517	152,803	154,384	169,654
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,268,474	1,672,174	492,055	895,966	1,354,601
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(207,430)	(264,746)	(79,703)	(143,040)	(224,167)
Venitul cu impozitul pe profit amanat	4,460	7,147	1,930	3,629	11,177
Total impozit pe profit	(202,970)	(257,599)	(77,773)	(139,411)	(212,990)
Profitul perioadei financiare	1,065,505	1,414,575	414,282	756,555	1,141,611
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,057,826	1,406,360	411,283	752,115	1,134,315
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	7,679	8,215	2,999	4,440	7,295
Raport costuri/venituri	51.6%	52.9%	53.2%	49.9%	48.2%

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

	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*)	31 martie 2018 (Neauditat)	30 iunie 2018	30 septembrie 2018 (Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,924,188	1,924,188	1,767,923	1,709,591	2,022,043
Creante asupra Bancii Centrale	5,757,953	5,757,953	5,421,221	2,510,064	2,705,914
Creante asupra institutiilor financiare	2,530,468	2,485,973	4,214,376	4,359,414	4,110,856
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	637,689	1,820,530	813,321	2,154,922	2,330,583
Credite si avansuri acordate clientelei brute	31,418,550	30,275,769	31,548,176	30,619,766	30,663,692
Depreciere credite	(2,406,625)	(2,593,620)	(2,476,640)	(2,207,861)	(2,029,680)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,011,925	27,682,149	29,071,536	28,411,905	28,634,012
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,113,692	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	77,121	68,431	57,842	63,267
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	12,036,572	11,686,980	11,692,770	11,629,012
Investitii in asociati si subsidiare	158,594	158,594	158,594	158,594	158,594
Imobilizari corporale	825,645	825,645	808,021	801,267	790,712
Investitii imobiliare	12,544	12,544	12,197	11,851	11,507
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	103,263	103,263	109,251	115,684	120,094
Impozitul amanat activ	109,484	91,964	95,472	141,505	121,310
Alte active	255,348	243,555	238,026	228,779	234,569
Total active	53,490,923	53,270,181	54,515,479	52,404,318	52,982,603
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	885,970	459,745	1,060,683	451,725	459,152
Depozitele clientelei	44,387,308	44,387,308	44,410,349	44,294,086	43,629,671
Imprumuturi atrase	48,530	48,530	45,756	20,400	18,554
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	138,044	564,269	778,396	456,922	1,144,132
Datoria cu impozitul curent	102,388	102,388	77,172	70,023	78,566
Alte datorii	900,296	762,106	809,873	778,680	806,521
Total datorii	46,462,536	46,324,346	47,182,229	46,071,836	46,136,596
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	61,606	43,980	39,033	(193,173)	(49,663)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,451,159	4,386,233	4,778,595	4,010,033	4,380,048
Total capitaluri proprii	7,028,387	6,945,835	7,333,250	6,332,482	6,846,007
Total datorii si capitaluri proprii	53,490,923	53,270,181	54,515,479	52,404,318	52,982,603
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.8%	19.7%	19.3%	18.8%	19.4%
Indicator de solvabilitate	19.8%	19.7%	19.3%	18.8%	19.4%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA LA NIVEL INDIVIDUAL A PROFITULUI SAU PIERDERII
(Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2018	6 luni incheiate la 30 iunie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,028,983	1,403,219	373,383	754,156	1,177,380
Dobanzi privind depozite la banci	8,579	11,813	11,158	21,369	29,786
Dobanzi privind titluri	232,002	314,260	79,486	168,149	260,358
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,306	5,675	1,335	2,418	6,324
Venituri din dobanzi si similare	1,273,870	1,734,967	465,362	946,092	1,473,848
Dobanzi privind depozitele atrase	(98,439)	(129,276)	(30,411)	(67,333)	(107,286)
Dobanzi privind imprumuturi	(1,192)	(1,335)	(134)	(183)	(195)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(99,631)	(130,611)	(30,545)	(67,516)	(107,481)
Venituri nete din dobanzi	1,174,239	1,604,356	434,817	878,575	1,366,367
Venituri din comisioane	672,649	912,373	219,985	453,443	704,697
Cheltuieli cu comisioanele	(129,158)	(186,083)	(44,597)	(91,870)	(143,039)
Venituri din comisioane, net	543,491	726,290	175,388	361,572	561,658
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	190,047	256,064	67,160	139,869	212,234
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,191	9,328	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1	1	1,313
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	-	3,135	6,018	11,234
Castiguri din asociati	19,490	19,059	-	17,605	17,590
Alte rezultate operationale	22,663	26,402	(28)	34,035	33,300
Total alte venituri	241,392	310,853	70,268	197,528	275,671
Venituri operationale	1,959,121	2,641,499	680,473	1,437,676	2,203,696
Cheltuieli cu personalul	(490,251)	(690,936)	(173,765)	(353,312)	(535,975)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor	(91,271)	(134,053)	(32,715)	(64,957)	(98,144)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(70,750)	(35,026)	(35,026)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(350,460)	(491,829)	(122,073)	(243,422)	(371,564)
Total cheltuieli operationale	(1,002,732)	(1,387,568)	(363,579)	(696,717)	(1,040,709)
Profit operational, net	956,389	1,253,931	316,894	740,959	1,162,987
Costul net al riscului	283,399	375,687	149,890	159,501	177,052
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,239,788	1,629,618	466,784	900,460	1,340,039
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(201,191)	(257,314)	(77,359)	(138,476)	(215,285)
Venit cu impozitul pe profit amanat	5,297	8,080	2,936	4,735	11,980
Total impozit pe profit	(195,894)	(249,234)	(74,423)	(133,741)	(203,305)
Profitul perioadei financiare	1,043,894	1,380,384	392,361	766,719	1,136,734
Raport costuri/venituri	51.2%	52.5%	53.4%	48.5%	47.2%