

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)

	30 iunie 2017	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*)	30 iunie 2018
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE				
Disponibilitati	1,712,520	1,924,214	1,924,214	1,709,596
Creante asupra Bancii Centrale	4,107,620	5,757,953	5,757,953	2,510,064
Creante asupra institutiilor financiare	2,762,696	2,549,512	2,505,017	4,377,527
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	721,927	637,686	1,820,527	2,154,922
Credite si avansuri acordate clientelei brute	32,093,826	32,088,555	30,945,774	31,358,559
Depreciere credite	(3,009,200)	(2,480,133)	(2,684,570)	(2,309,135)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,084,626	29,608,422	28,261,203	29,049,424
Creante din leasing financiar, net	682,730	727,768	719,458	748,238
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,199,335	12,135,373	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	98,802	82,151
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	12,036,572	11,692,770
Investitii in asociati si subsidiare	133,526	151,860	151,860	148,542
Imobilizari corporale	828,703	832,918	832,919	808,460
Investitii imobiliare	13,239	12,544	12,544	11,851
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	95,675	106,408	106,409	118,010
Impozitul amanat activ	64,377	112,536	98,204	146,639
Alte active	338,660	320,067	308,272	300,941
Total active	52,795,764	54,927,392	54,684,084	53,909,265
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	567,387	885,970	459,745	451,725
Depozitele clientelei	43,059,883	44,219,686	44,219,686	44,252,010
Imprumuturi atrase	1,047,381	1,252,455	1,252,455	1,189,496
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	156,151	138,044	564,269	456,922
Datoria cu impozitul curent	104,692	103,581	103,580	72,221
Impozitul amanat datoric	902	955	-	-
Alte datorii	939,396	957,949	819,900	851,722
Total datorii	45,875,792	47,558,640	47,419,635	47,274,096
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	282,114	66,302	48,677	(187,053)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,071,176	4,733,415	4,653,769	4,262,966
Interese fara drept de control	51,060	53,412	46,381	43,634
Total capitaluri proprii	6,919,972	7,368,752	7,264,449	6,635,169
Total datorii si capitaluri proprii	52,795,764	54,927,392	54,684,084	53,909,265
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.8%	20.1%	19.8%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	19.8%	20.1%	19.8%	nu sunt disponibile
Raport credite neperformante (**)	10.2%	8.2%	8.5%	7.4%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (**)	92.7%	95.0%	102.7%	99.6%
Raport credit neperformante (**) (fara Rrepo)	10.5%	8.5%		

(*) A se vedea informatiile prezentate in nota 2f) de tranzitie la IFRS 9 din situatiile financiare la 30 iunie 2018

(**) Rata creditelor neperformante si Rata de acoperire a creditelor neperformante includ si expunerea din leasing.

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

	6 luni incheiate la 30 iunie 2017	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	6 luni incheiate la 30 iunie 2018
	(Neauditat)		(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	902,889	1,860,134	1,012,668
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(74,770)	(140,762)	(75,176)
Venituri nete din dobanzi	828,119	1,719,372	937,492
Venituri din comisioane, net	367,387	763,043	379,273
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	124,426	257,087	140,346
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	2,054	9,328	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	6,076
Castiguri din asociati	16,521	32,150	12,864
Alte venituri	721	4,895	3,819
Total alte venituri	143,723	303,460	163,106
Venituri operationale	1,339,229	2,785,875	1,479,871
Cheltuieli cu personalul	(339,394)	(739,153)	(377,888)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(62,435)	(137,020)	(66,450)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(70,750)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(245,497)	(526,295)	(258,925)
Total cheltuieli operationale	(718,076)	(1,473,218)	(738,289)
Costul net al riscului	269,863	359,517	154,384
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	891,016	1,672,174	895,966
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(141,630)	(264,746)	(143,040)
Venitul cu impozitul pe profit amanat	595	7,147	3,629
Total impozit pe profit	(141,035)	(257,599)	(139,411)
Profitul perioadei financiare	749,981	1,414,575	756,555
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	744,119	1,406,360	752,115
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	5,862	8,215	4,440
Raport costuri/venituri	53.6%	52.9%	49.9%

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

	30 iunie 2017	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*)	30 iunie 2018
ACTIVE				
Disponibilitati	1,712,494	1,924,188	1,924,188	1,709,591
Creante asupra Bancii Centrale	4,107,620	5,757,953	5,757,953	2,510,064
Creante asupra institutiilor financiare	2,744,015	2,530,468	2,485,973	4,359,414
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	721,927	637,689	1,820,530	2,154,922
Credite si avansuri acordate clientelei brute	31,530,607	31,418,550	30,275,769	30,619,766
Depreciere credite	(2,944,085)	(2,406,625)	(2,593,620)	(2,207,861)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	28,586,522	29,011,925	27,682,149	28,411,905
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,177,367	12,113,692	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	77,121	57,842
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	12,036,572	11,692,770
Investitii in asociati si subsidiare	158,997	158,594	158,594	158,594
Imobilizari corporale	820,999	825,645	825,645	801,267
Investitii imobiliare	13,239	12,544	12,544	11,851
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	92,233	103,263	103,263	115,684
Impozitul amanat activ	61,393	109,484	91,964	141,505
Alte active	290,400	255,348	243,555	228,779
Total active	51,537,336	53,490,923	53,270,181	52,404,318
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	567,387	885,970	459,745	451,725
Depozitele clientelei	43,118,431	44,387,308	44,387,308	44,294,086
Imprumuturi atrase	78,157	48,530	48,530	20,400
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	156,154	138,044	564,269	456,922
Datoria cu impozitul curent	102,250	102,388	102,388	70,023
Alte datorii	898,739	900,296	762,106	778,680
Total datorii	44,921,118	46,462,536	46,324,346	46,071,836
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	279,760	61,606	43,980	(193,173)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	3,820,836	4,451,159	4,386,233	4,010,033
Total capitaluri proprii	6,616,218	7,028,387	6,945,835	6,332,482
Total datorii si capitaluri proprii	51,537,336	53,490,923	53,270,181	52,404,318
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (**)	19.4%	19.8%	19.7%	18.8%
Indicator de solvabilitate (**)	19.4%	19.8%	19.7%	18.8%
Raport credit neperformante	10.1%	8.1%	8.4%	7.2%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	92.6%	94.9%	102.2%	99.9%
Raport credit neperformante (fara Repo)	10.4%	8.4%		

(*) A se vedea informatiile prezentate in nota 2f) de tranzitie la IFRS 9 din situatiile financiare la 30 iunie 2018

(**) preliminar

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

	6 luni incheiate la 30 iunie 2017	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	6 luni incheiate la 30 iunie 2018
Venituri din dobanzi si similare	842,005	1,734,967	946,092
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(70,064)	(130,611)	(67,516)
Venituri nete din dobanzi	771,941	1,604,356	878,575
Venituri din comisioane, net	349,293	726,290	361,572
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	123,860	256,064	139,869
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	2,055	9,328	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	6,018
Castiguri din asociati	19,420	19,059	17,605
Alte rezultate operationale	22,566	26,402	34,035
Total alte venituri	167,901	310,853	197,528
Venituri operationale	1,289,134	2,641,499	1,437,676
Cheltuieli cu personalul	(317,380)	(690,936)	(353,312)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(60,868)	(134,053)	(64,957)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(70,750)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(229,835)	(491,829)	(243,422)
Total cheltuieli operationale	(678,833)	(1,387,568)	(696,717)
Costul net al riscului	275,986	375,687	159,501
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	886,287	1,629,618	900,460
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(137,771)	(257,314)	(138,476)
Venitul cu impozitul pe profit amanat	1,542	8,080	4,735
Total impozit pe profit	(136,229)	(249,234)	(133,741)
Profitul perioadei financiare	750,058	1,380,384	766,719
Raport costuri/venituri	52.7%	52.5%	48.5%