

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**RAPORT FINANCIAR INTERIMAR**

Pentru perioada incheiata la  
**30 SEPTEMBRIE 2016**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
**la 30 septembrie 2016**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup		Banca	
	30 septembrie 2016	31 decembrie 2015	30 septembrie 2016	31 decembrie 2015
<b>ACTIVE</b>				
Disponibilitati	1,512,236	1,339,602	1,512,211	1,339,580
Creante asupra Bancii Centrale	3,570,350	7,480,319	3,570,350	7,480,319
Creante asupra institutiilor financiare	3,817,397	2,314,800	3,791,639	2,287,837
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	760,808	1,218,112	760,813	1,218,133
Credite si avansuri acordate clientelei	27,752,277	26,741,471	27,331,838	26,376,425
Creante din leasing financiar	638,073	549,354	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	10,841,440	9,208,959	10,817,199	9,190,919
Investitii in asociati si subsidiare	123,642	121,787	158,997	157,527
Imobilizari corporale	822,605	851,260	815,574	843,628
Investitii imobiliare	14,294	15,337	14,294	15,337
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	82,040	82,617	77,661	76,214
Impozitul amanat activ	16,744	19,194	13,325	15,584
Alte active	168,890	185,668	114,782	141,233
<b>Total active</b>	<b>50,170,924</b>	<b>50,178,610</b>	<b>49,028,813</b>	<b>49,192,866</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>				
Depozite interbancare	649,538	781,180	649,538	781,180
Depozitele clientelei	40,610,776	41,098,674	40,682,091	41,191,873
Imprumuturi atrase	1,067,401	1,099,793	184,152	348,037
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	164,690	153,210	164,690	153,218
Datoria cu impozitul curent	109,675	1,463	106,977	-
Impozitul amanat datorie	597	539	-	-
Alte datorii	860,937	786,308	825,164	737,369
<b>Total datorii</b>	<b>43,463,614</b>	<b>43,921,167</b>	<b>42,612,612</b>	<b>43,211,677</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	450,528	380,308	450,529	380,308
Rezerve privind planul de pensii	12,442	12,442	12,442	12,442
Rezultat reportat	3,679,330	3,299,819	3,437,608	3,072,817
Interese care nu controleaza	49,388	49,252	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,707,310</b>	<b>6,257,443</b>	<b>6,416,201</b>	<b>5,981,189</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>50,170,924</b>	<b>50,178,610</b>	<b>49,028,813</b>	<b>49,192,866</b>

Giovanni Luca Soma  
Presedinte al Consiliului de Administratie

Petre Bunescu  
Director General Adjunct

Stephane Fortin  
Director Executiv Financiar

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2016**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup		Banca	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	9 luni incheiate la 30 septembrie 2015	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	9 luni incheiate la 30 septembrie 2015
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,132,031	1,233,488	1,044,564	1,147,671
Dobanzi privind depozite la banci	11,043	10,863	9,923	9,744
Dobanzi privind titluri	204,247	216,646	204,247	216,646
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,819	4,552	4,819	4,552
Venituri din dobanzi si similare	<u>1,352,140</u>	<u>1,465,550</u>	<u>1,263,553</u>	<u>1,378,613</u>
Dobanzi privind depozitele atrase	(157,801)	(304,319)	(160,190)	(306,790)
Dobanzi privind imprumuturi	(15,046)	(35,873)	(2,304)	(20,095)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	(5,581)	-	(5,581)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	<u>(172,847)</u>	<u>(345,772)</u>	<u>(162,494)</u>	<u>(332,466)</u>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,179,293</b>	<b>1,119,778</b>	<b>1,101,058</b>	<b>1,046,147</b>
Venituri din comisioane	703,075	699,813	674,091	673,634
Cheltuieli cu comisioanele	(118,453)	(143,236)	(115,372)	(139,925)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>584,621</b>	<b>556,577</b>	<b>558,719</b>	<b>533,709</b>
Castiguri din diferente de curs	149,745	42,271	149,546	41,657
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	46,292	168,227	45,749	167,777
Castiguri din active financiare disponibile pentru	127,261	21,161	127,193	20,622
Castiguri din asociati	17,323	9,989	16,939	14,327
Alte venituri	6,144	7,487	16,097	9,706
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,110,679</b>	<b>1,925,489</b>	<b>2,015,301</b>	<b>1,833,945</b>
Cheltuieli cu personalul	(510,718)	(487,474)	(478,110)	(455,845)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(93,746)	(98,075)	(90,797)	(95,399)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de rezolutie	(65,139)	(88,050)	(65,139)	(88,050)
Alte cheltuieli operationale	(362,204)	(367,985)	(340,969)	(347,609)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,031,807)</b>	<b>(1,041,585)</b>	<b>(975,014)</b>	<b>(986,904)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>1,078,872</b>	<b>883,904</b>	<b>1,040,287</b>	<b>847,041</b>
Costul net al riscului	(361,849)	(454,251)	(349,221)	(426,608)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>717,023</b>	<b>429,654</b>	<b>691,066</b>	<b>420,433</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(121,837)	(6,531)	(115,806)	-
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	10,867	(62,084)	11,116	(69,840)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(110,970)</b>	<b>(68,615)</b>	<b>(104,690)</b>	<b>(69,840)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>606,053</b>	<b>361,039</b>	<b>586,376</b>	<b>350,593</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	601,067	361,354		
Profit / (pierdere) atribuibil intereselor care nu controleaza	4,986	(315)		

Giovanni Luca Soma  
Presedinte al Consiliului de Administratie

Petre Bunescu  
Director General Adjunct

Stephane Fortin  
Director Executiv Financiar