

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


**RAPORT FINANCIAR INTERIMAR**


Pentru perioada incheiata la  
**30 SEPTEMBERIE 2017**


**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
**la 30 septembrie 2017**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup		Banca	
	30 septembrie 2017	31 decembrie 2016	30 septembrie 2017	31 decembrie 2016
<b>ACTIVE</b>				
Disponibilitati	1,919,455	1,800,529	1,919,445	1,800,506
Creante asupra Bancii Centrale	2,495,902	5,339,460	2,495,902	5,339,460
Creante asupra institutiilor financiare	3,725,782	1,998,271	3,706,921	1,971,333
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	731,165	1,203,282	731,166	1,203,299
Credite si avansuri acordate clientelei	29,978,298	27,838,705	29,422,265	27,384,110
Creante din leasing financiar	713,420	663,517	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	11,799,390	11,609,855	11,777,664	11,585,000
Investitii in asociati si subsidiare	145,250	134,071	158,997	158,997
Imobilizari corporale	823,259	833,580	815,853	825,393
Investitii imobiliare	12,891	13,946	12,891	13,946
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	98,804	90,250	95,750	86,070
Impozitul amanat activ	81,311	65,060	78,083	61,321
Alte active	380,379	240,836	315,592	178,018
<b>Total active</b>	<b>52,955,436</b>	<b>51,881,492</b>	<b>51,580,659</b>	<b>50,657,583</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>				
Depozite interbancare	723,297	531,601	723,297	531,601
Depozitele clientelei	42,651,741	42,192,749	42,832,979	42,290,738
Imprumuturi atrase	1,206,235	1,101,558	52,953	138,451
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	144,093	211,032	144,093	211,066
Datoria cu impozitul curent	123,513	142,082	121,195	140,124
Impozitul amanat datoric	1,036	710	-	-
Alte datorii	937,224	1,027,927	863,997	978,420
<b>Total datorii</b>	<b>45,787,139</b>	<b>45,207,659</b>	<b>44,738,514</b>	<b>44,290,400</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	214,920	272,047	211,852	272,047
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,384,878	3,835,793	4,114,671	3,579,514
Interese care nu controleaza	52,877	50,371	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,168,297</b>	<b>6,673,833</b>	<b>6,842,145</b>	<b>6,367,183</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>52,955,436</b>	<b>51,881,492</b>	<b>51,580,659</b>	<b>50,657,583</b>

  
Giovanni Luca Soma  
Presedinte al Consiliului de Administratie

  
Petre Bunescu  
Director General Adjunct

  
François Bloch  
Director General

  
Stéphane Porth  
Director Executiv Financiar

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2017**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup		Banca	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,121,288	1,132,031	1,028,983	1,044,564
Dobanzi privind depozite la banci	9,347	11,043	8,579	9,923
Dobanzi privind titluri	232,002	204,247	232,002	204,247
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,306	4,819	4,306	4,819
<b>Venituri din dobanzi si similare</b>	<b>1,366,943</b>	<b>1,352,140</b>	<b>1,273,870</b>	<b>1,263,553</b>
Dobanzi privind depozitele atrase	(96,734)	(157,801)	(98,439)	(160,190)
Dobanzi privind imprumuturi	(10,159)	(15,046)	(1,192)	(2,304)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(106,893)	(172,847)	(99,631)	(162,494)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,260,050</b>	<b>1,179,293</b>	<b>1,174,239</b>	<b>1,101,058</b>
Venituri din comisioane	702,581	703,075	672,649	674,091
Cheltuieli cu comisioanele	(131,901)	(118,453)	(129,158)	(115,372)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>570,680</b>	<b>584,621</b>	<b>543,491</b>	<b>558,719</b>
Castiguri din diferente de curs	265,711	149,745	265,178	149,546
Castiguri / (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(74,906)	46,292	(75,131)	45,749
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,191	127,261	9,191	127,193
Castiguri din asociati	27,601	17,323	19,490	16,939
Alte venituri	2,341	6,144	25,270	16,097
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,060,668</b>	<b>2,110,679</b>	<b>1,961,728</b>	<b>2,015,301</b>
Cheltuieli cu personalul	(524,290)	(510,718)	(490,251)	(478,110)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(93,568)	(93,746)	(91,271)	(90,797)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(70,750)	(65,139)	(70,750)	(65,139)
Alte cheltuieli operationale	(374,632)	(362,204)	(350,460)	(340,969)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,063,240)</b>	<b>(1,031,807)</b>	<b>(1,002,732)</b>	<b>(975,014)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>997,428</b>	<b>1,078,872</b>	<b>958,996</b>	<b>1,040,287</b>
Costul net al riscului	271,047	(361,849)	280,793	(349,221)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,268,475</b>	<b>717,023</b>	<b>1,239,789</b>	<b>691,066</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(207,430)	(121,837)	(201,191)	(115,806)
(Cheltuiala) / Venitul din impozitul pe profit amanat	4,460	10,867	5,297	11,116
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(202,970)</b>	<b>(110,970)</b>	<b>(195,894)</b>	<b>(104,690)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,065,505</b>	<b>606,053</b>	<b>1,043,895</b>	<b>586,376</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,057,826	601,067		
Profit atribuibil intereselor care nu controleaza	7,679	4,986		

  
**Giovanni Luca Soma**  
 Presedinte al Consiliului de Administratie

  
**Petre Bunescu**  
 Director General Adjunct

  
**François Bloch**  
 Director General

  
**Stéphanie Fortin**  
 Director Executiv Financiar