

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumar trimestrial la nivel individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei veniturilor si cheltuielilor

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

	30 septembrie 2014	31 decembrie 2014	31 martie 2015	30 iunie 2015	30 septembrie 2015
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	841,871	1,357,549	1,218,348	1,081,860	1,355,207
Creante asupra Bancii Centrale	4,392,554	5,832,421	4,749,401	4,032,988	3,827,767
Creante asupra institutiilor financiare	1,489,953	1,236,048	3,251,156	3,322,848	4,056,473
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	680,908	693,905	764,620	1,094,246	763,732
Credite si avansuri acordate clientelei	27,267,158	26,461,209	26,053,489	26,631,679	26,488,130
Active financiare disponibile pentru vanzare	7,324,996	8,201,911	8,307,138	9,460,243	9,657,081
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,527	157,527	157,527
Imobilizari corporale	914,296	898,321	886,446	870,025	868,897
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	79,008	78,991	73,135	76,753	75,940
Impozitul amanat activ	127,016	93,263	59,876	69,238	30,107
Alte active	225,226	118,770	228,855	209,114	237,819
Total active	43,550,577	45,179,978	45,800,121	47,056,651	47,568,812
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,006,568	734,520	1,094,785	676,631	811,103
Depozitele clientelei	33,906,086	36,040,857	35,926,359	37,762,153	38,378,144
Imprumuturi atrase	2,250,548	1,816,524	1,824,423	1,820,644	1,796,685
Imprumut subordonat	441,986	449,990	441,677	448,813	-
Instrumente financiare derivate	83,228	87,676	115,916	106,097	83,740
Alte datorii	533,321	557,995	723,685	618,550	688,455
Total datorii	38,221,737	39,687,561	40,126,845	41,432,888	41,758,127
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	221,555	342,066	385,161	202,634	288,245
Rezerve privind planul de pensii	(3,017)	9,966	9,966	9,966	9,966
Rezultat reportat	2,594,679	2,624,763	2,762,527	2,895,541	2,996,852
Total capitaluri proprii	5,328,840	5,492,417	5,673,276	5,623,763	5,810,685
Total datorii si capitaluri proprii	43,550,577	45,179,978	45,800,121	47,056,651	47,568,812
Rata fondurilor proprii de nivel 1(*)	16.5%	16.9%	17.6%	16.3%	17.2%
Indicator de solvabilitate (*)	17.1%	17.2%	17.6%	16.3%	17.2%
Raport credit neperformante	21.1%	20.3%	20.5%	18.8%	18.5%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	71.5%	71.0%	72.7%	72.9%	76.0%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel 1 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 LA NIVEL INDIVIDUAL A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
(Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2014	Anul incheiat la 31 decembrie 2014	3 luni incheiate la 31 martie 2015	6 luni incheiate la 30 iunie 2015	9 luni incheiate la 30 septembrie 2015
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	1,644,179	2,157,185	467,929	927,912	1,378,613
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(516,993)	(661,452)	(129,310)	(242,128)	(332,466)
Venituri nete din dobanzi	1,127,186	1,495,733	338,619	685,784	1,046,147
Venituri din comisioane, net	558,042	736,739	172,030	354,841	533,709
Castiguri / (Pierderi) din diferente de curs	20,419	109,407	(138,356)	12,136	41,657
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	207,495	207,867	203,186	118,304	167,777
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	7,207	9,190	19,404	20,555	20,622
Castiguri din asociati	15,079	15,095	-	14,327	14,327
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(65,756)	(87,678)	(23,073)	(43,838)	(65,756)
Alte venituri	9,594	11,736	1,058	8,665	9,706
Total alte venituri	194,038	265,617	62,218	130,149	188,333
Rezultat operational	1,879,267	2,498,089	572,867	1,170,774	1,768,189
Cheltuieli cu personalul	(452,987)	(615,016)	(154,979)	(300,367)	(455,845)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(99,443)	(135,769)	(32,615)	(65,184)	(95,399)
Alte cheltuieli operationale	(356,623)	(504,495)	(117,730)	(230,304)	(347,609)
Total cheltuieli operationale	(909,053)	(1,255,280)	(305,325)	(595,855)	(898,854)
Costul net al riscului	(951,696)	(1,192,874)	(105,973)	(255,590)	(426,608)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	18,518	49,936	161,568	319,329	442,727
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	1,630	(6,696)	(25,179)	(50,584)	(73,407)
Total impozit pe profit	1,630	(6,696)	(25,179)	(50,584)	(73,407)
Rezultatul perioadei financiare	20,148	43,240	136,390	268,745	369,320
Raport costuri/venituri	48.4%	50.2%	53.3%	50.9%	50.8%