

BRD – Groupe Société Générale S.A.

RAPORT FINANCIAR INTERIMAR

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBERIE 2018

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2018
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	30 septembrie 2018	31 decembrie 2017	30 septembrie 2018	31 decembrie 2017
ACTIVE				
Disponibilitati	2,022,047	1,924,214	2,022,043	1,924,188
Creante asupra Bancii Centrale	2,705,914	5,757,953	2,705,914	5,757,953
Creante asupra institutiilor financiare	4,129,167	2,549,512	4,110,856	2,530,468
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,330,583	637,686	2,330,583	637,689
Credite si avansuri acordate clientelei	29,303,200	29,608,422	28,634,012	29,011,925
Creante din leasing financiar	739,459	727,768	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	12,135,373	-	12,113,692
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	83,021	-	63,267	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,629,012	-	11,629,012	-
Investitii in asociati si subsidiare	150,536	151,860	158,594	158,594
Imobilizari corporale	797,743	832,918	790,712	825,645
Investitii imobiliare	11,507	12,544	11,507	12,544
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	122,046	106,408	120,094	103,263
Impozitul amanat activ	126,746	112,536	121,310	109,484
Alte active	307,666	320,067	234,569	255,348
Total active	54,508,777	54,927,391	52,982,603	53,490,923
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	459,152	885,970	459,152	885,970
Depozitele clientelei	43,553,061	44,219,686	43,629,671	44,387,308
Imprumuturi atrase	1,229,708	1,252,455	18,554	48,530
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,144,132	138,044	1,144,132	138,044
Datoria cu impozitul curent	82,867	103,581	78,566	102,388
Impozitul amanat datorie	-	955	-	-
Alte datorii	876,850	957,949	806,521	900,296
Total datorii	47,345,770	47,558,640	46,136,596	46,462,536
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(44,267)	66,302	(49,663)	61,606
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,645,163	4,733,415	4,380,048	4,451,159
Interese fara drept de control	46,489	53,412	-	-
Total capitaluri proprii	7,163,007	7,368,751	6,846,007	7,028,387
Total datorii si capitaluri proprii	54,508,777	54,927,391	52,982,603	53,490,923


Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de Administratie


Petre Bunescu
Director General Adjunct



François Bloch
Director General


Stéphane Fortin
Director Executiv Financiar

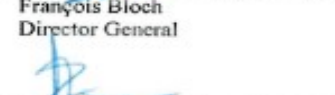
BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2018
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,278,953	1,121,288	1,177,380	1,028,983
Dobanzi privind depozite la banci	30,314	9,347	29,786	8,579
Dobanzi privind titluri	260,358	232,002	260,358	232,002
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	6,324	4,306	6,324	4,306
Venituri din dobanzi si similare	1,575,948	1,366,943	1,473,848	1,273,870
Dobanzi privind depozitele atrase	(106,556)	(96,734)	(107,286)	(98,439)
Dobanzi privind imprumuturi	(13,679)	(10,159)	(195)	(1,192)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(120,235)	(106,893)	(107,481)	(99,631)
Venituri nete din dobanzi	1,455,713	1,260,050	1,366,367	1,174,239
Venituri din comisioane	734,477	702,581	704,697	672,649
Cheltuieli cu comisioanele	(146,163)	(131,901)	(143,039)	(129,158)
Venituri din comisioane, net	588,314	570,680	561,658	543,491
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	212,946	190,805	212,234	190,047
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	-	9,191	-	9,191
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,313	-	1,313	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,581	-	11,234	-
Castiguri din asociati	15,567	27,601	17,590	19,490
Alte venituri	4,003	1,522	33,300	22,663
Venituri operationale	2,289,437	2,059,849	2,203,696	1,959,121
Cheltuieli cu personalul	(573,413)	(524,290)	(535,975)	(490,251)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	(100,264)	(93,568)	(98,144)	(91,271)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(35,026)	(70,750)	(35,026)	(70,750)
Alte cheltuieli operationale	(395,787)	(374,632)	(371,564)	(350,460)
Total cheltuieli operationale	(1,104,490)	(1,063,241)	(1,040,709)	(1,002,732)
Profit operational, net	1,184,947	996,609	1,162,987	956,389
Costul net al riscului	169,654	271,866	177,052	283,399
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,354,601	1,268,474	1,340,039	1,239,788
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(224,167)	(207,430)	(215,285)	(201,191)
Venit din impozitul pe profit amanat	11,177	4,460	11,980	5,297
Total impozit pe profit	(212,990)	(202,970)	(203,305)	(195,894)
Profitul perioadei financiare	1,141,611	1,065,505	1,136,734	1,043,894
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,134,315	1,057,826		
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	7,295	7,679		


Giovanni Luca Soma
Președinte al Consiliului de Administratie


Petre Bunescu
Director General Adjunct


François Bloch
Director General


Stephane Fortin
Director Executiv Financiar