

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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

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

	31 decembrie 2014	31 martie 2015	30 iunie 2015	30 septembrie 2015	31 Decembrie 2015
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,357,570	1,218,355	1,081,870	1,355,215	1,339,602
Creante asupra Bancii Centrale	5,832,421	4,749,401	4,032,988	3,827,767	7,480,319
Creante asupra institutiilor financiare	1,263,276	3,278,554	3,348,886	4,083,878	2,314,800
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	693,905	764,588	1,094,194	763,723	1,218,112
Credite brute	31,302,885	30,978,387	31,233,728	31,218,735	30,744,036
Depreciere credite	(4,525,771)	(4,602,670)	(4,265,240)	(4,394,500)	(3,998,569)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	26,777,114	26,375,717	26,968,488	26,824,236	26,745,467
Creante din leasing financiar, net	548,931	530,350	540,863	530,621	549,354
Active financiare disponibile pentru vanzare	8,205,352	8,322,675	9,487,763	9,684,960	9,208,959
Investitii in asociati si subsidiare	119,731	118,402	113,507	115,460	121,787
Imobilizari corporale	885,311	873,886	857,681	853,909	851,260
Investitii imobiliare	20,374	19,933	19,584	22,312	15,337
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	85,226	78,851	82,780	81,465	82,617
Impozitul amanat activ	88,546	55,372	65,517	30,700	19,194
Alte active	153,221	278,869	260,451	287,962	187,772
Total active	46,081,107	46,715,083	48,004,701	48,512,338	50,184,711
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	734,520	1,094,785	676,631	811,103	781,180
Depozitele clientelei	35,954,041	35,853,864	37,690,404	38,279,134	41,098,674
Imprumuturi atrase	2,514,952	2,495,573	2,531,222	2,528,466	1,099,793
Imprumut subordonat	449,990	441,677	448,813	-	-
Instrumente financiare derivate	87,673	115,916	106,097	83,733	153,210
Datoria cu impozitul curent	2,357	2,508	1,892	2,056	1,463
Impozitul amanat datorie	2,982	3,024	3,014	540	539
Alte datorii	584,378	772,975	667,143	731,744	792,428
Total datorii	40,330,892	40,780,322	42,125,216	42,436,776	43,927,287
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	342,066	385,161	202,581	288,290	380,308
Rezerve privind planul de pensii	9,966	9,966	9,966	9,966	12,442
Rezultat reportat	2,830,911	2,971,873	3,101,815	3,214,161	3,299,800
Interese care nu controleaza	51,650	52,139	49,501	47,522	49,252
Total capitaluri proprii	5,750,215	5,934,761	5,879,485	6,075,562	6,257,424
Total datorii si capitaluri proprii	46,081,107	46,715,083	48,004,701	48,512,338	50,184,711
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	17.8%	18.2%	17.8%	18.3%	18.2%
Indicator de solvabilitate (*)	18.5%	18.3%	17.8%	18.3%	18.2%
Raport credite neperformante (**)	20.3%	20.4%	18.7%	18.5%	17.1%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (**)	71.1%	72.8%	72.8%	76.0%	76.6%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel I si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare.
(**) 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 VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
(Sume in mii lei)

	Anul incheiat la 31 decembrie 2014	3 luni incheiate la 31 martie 2015 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2015 (Neauditat)	9 luni incheiate la 30 septembrie 2015 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2015 (Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	2,267,946	495,666	986,060	1,465,550	1,939,702
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(682,584)	(133,689)	(250,775)	(345,772)	(423,651)
Venituri nete din dobanzi	1,585,361	361,977	735,284	1,119,778	1,516,051
Venituri din comisioane, net	764,721	180,234	368,838	556,577	749,641
Castiguri / (Pierderi) din diferente de curs	110,792	(138,092)	12,901	42,271	149,695
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	207,985	203,316	118,445	168,227	131,071
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,593	19,854	21,035	21,161	25,751
Castiguri din asociati	14,110	(1,396)	8,036	9,989	16,316
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(87,678)	(23,073)	(43,838)	(65,756)	(88,050)
Alte venituri	18,081	2,957	5,402	7,487	6,708
Total alte venituri	272,883	63,567	121,982	183,378	241,491
Rezultat operational	2,622,965	605,777	1,226,104	1,859,733	2,507,182
Cheltuieli cu personalul	(655,903)	(166,221)	(322,048)	(487,474)	(654,659)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(139,175)	(33,496)	(66,966)	(98,075)	(131,217)
Alte cheltuieli operationale	(532,623)	(124,430)	(243,992)	(367,985)	(511,372)
Total cheltuieli operationale	(1,327,701)	(324,147)	(633,006)	(953,535)	(1,297,248)
Costul net al riscului	(1,215,363)	(114,452)	(268,858)	(454,251)	(658,233)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	79,901	167,178	324,240	451,948	551,701
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(6,438)	(2,570)	(4,475)	(6,531)	(25,327)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(5,606)	(25,007)	(49,628)	(65,651)	(59,157)
Total impozit pe profit	(12,044)	(27,577)	(54,103)	(72,182)	(84,484)
Profitul exercitiului financiar	67,857	139,601	270,137	379,766	467,217
Profit atribuibil intereselor care nu controleaza	4,767	489	1,664	(315)	1,415
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	63,090	139,112	268,473	380,081	465,802
Raport costuri/venituri	50.6%	53.5%	51.6%	51.3%	51.7%

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

	31 decembrie 2014	31 martie 2015	30 iunie 2015	30 septembrie 2015	31 Decembrie 2015
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,357,549	1,218,348	1,081,860	1,355,207	1,339,580
Creante asupra Bancii Centrale	5,832,421	4,749,401	4,032,988	3,827,767	7,480,319
Creante asupra institutiilor financiare	1,236,048	3,251,156	3,322,848	4,056,473	2,287,837
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	693,905	764,620	1,094,246	763,732	1,218,133
Credite brute	30,926,607	30,607,152	30,850,757	30,824,153	30,312,244
Depreciere credite	(4,465,398)	(4,553,663)	(4,219,078)	(4,336,023)	(3,935,819)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	26,461,209	26,053,489	26,631,679	26,488,130	26,376,425
Active financiare disponibile pentru vanzare	8,201,911	8,307,138	9,460,243	9,657,081	9,190,919
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,527	157,527	157,527	157,527
Imobilizari corporale	877,947	866,513	850,441	846,585	843,628
Investitii imobiliare	20,374	19,933	19,584	22,312	15,337
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	78,991	73,135	76,753	75,940	76,214
Impozitul amanat activ	93,263	59,876	69,238	30,107	15,584
Alte active	118,770	228,855	209,114	237,819	141,233
Total active	45,179,978	45,800,121	47,056,651	47,568,812	49,192,866
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	734,520	1,094,785	676,631	811,103	781,180
Depozitele clientelei	36,040,857	35,926,359	37,762,153	38,378,144	41,191,873
Imprumuturi atrase	1,816,524	1,824,423	1,820,644	1,796,685	348,037
Imprumut subordonat	449,990	441,677	448,813	-	-
Instrumente financiare derivate	87,676	115,916	106,097	83,740	153,218
Alte datorii	557,995	723,685	618,550	688,455	737,389
Total datorii	39,687,561	40,126,845	41,432,888	41,758,127	43,211,696
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	342,066	385,161	202,634	288,245	380,308
Rezerve privind planul de pensii	9,966	9,966	9,966	9,966	12,442
Rezultat reportat	2,624,763	2,762,527	2,895,541	2,996,852	3,072,798
Total capitaluri proprii	5,492,417	5,673,276	5,623,763	5,810,685	5,981,170
Total datorii si capitaluri proprii	45,179,978	45,800,121	47,056,651	47,568,812	49,192,866
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	16.9%	17.6%	16.3%	17.2%	17.3%
Indicator de solvabilitate (*)	17.2%	17.6%	16.3%	17.2%	17.3%
Raport credit neperformante	20.3%	20.5%	18.8%	18.5%	17.1%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	71.0%	72.7%	72.9%	76.0%	76.1%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel I 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)

	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	Anul incheiat la 31 decembrie 2015
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	2,157,185	467,929	927,912	1,378,613	1,828,226
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(661,452)	(129,310)	(242,128)	(332,466)	(405,973)
Venituri nete din dobanzi	1,495,733	338,619	685,784	1,046,147	1,422,253
Venituri din comisioane, net	736,739	172,030	354,841	533,709	718,232
Castiguri / (Pierderi) din diferente de curs	109,407	(138,356)	12,136	41,657	148,936
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	207,867	203,186	118,304	167,777	130,569
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,190	19,404	20,555	20,622	25,150
Castiguri din asociati	15,095	-	14,327	14,327	14,327
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(87,678)	(23,073)	(43,838)	(65,756)	(88,050)
Alte venituri	11,736	1,058	8,665	9,706	14,115
Total alte venituri	265,617	62,218	130,150	188,333	245,047
Rezultat operational	2,498,089	572,867	1,170,774	1,768,189	2,385,532
Cheltuieli cu personalul	(615,016)	(154,979)	(300,367)	(455,845)	(611,999)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(135,769)	(32,615)	(65,184)	(95,399)	(127,694)
Alte cheltuieli operationale	(504,495)	(117,730)	(230,304)	(347,609)	(481,774)
Total cheltuieli operationale	(1,255,280)	(305,325)	(595,855)	(898,854)	(1,221,467)
Costul net al riscului	(1,192,874)	(105,973)	(255,590)	(426,608)	(631,168)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	49,936	161,568	319,330	442,727	532,897
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-	-	-	(17,571)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(6,696)	(25,179)	(50,584)	(73,407)	(69,923)
Total impozit pe profit	(6,696)	(25,179)	(50,584)	(73,407)	(87,494)
Rezultatul perioadei financiare	43,240	136,390	268,746	369,320	445,403
Raport costuri/venituri	50.2%	53.3%	50.9%	50.8%	51.2%