

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 iunie 2014	30 septembrie 2014	31 decembrie 2014	31 martie 2015	30 iunie 2015
		(Neauditat)		(Neauditat)	
ACTIVE					
Disponibilitati	796,873	841,871	1,357,549	1,218,348	1,081,860
Creante asupra Bancii Centrale	5,945,279	4,392,554	5,832,421	4,749,401	4,032,988
Creante asupra institutiilor financiare	1,906,355	1,489,953	1,236,048	3,251,156	3,322,848
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	401,165	680,908	693,905	764,620	1,094,246
Credite si avansuri acordate clientelei	27,107,055	27,267,158	26,461,209	26,053,489	26,631,679
Active financiare disponibile pentru vanzare	7,396,073	7,324,996	8,201,911	8,307,138	9,460,243
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,460	157,527	157,527
Imobilizari corporale	923,415	914,296	898,321	886,446	870,025
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	81,537	79,008	78,991	73,135	76,753
Impozitul amanat activ	102,398	127,016	93,263	59,876	69,238
Alte active	235,731	225,226	118,770	228,855	209,114
Total active	45,103,471	43,550,577	45,179,978	45,800,121	47,056,651
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,115,507	1,006,568	734,520	1,094,785	676,631
Depozitele clientelei	34,208,938	33,906,086	36,040,857	35,926,359	37,762,153
Imprumuturi atrase	3,330,916	2,250,548	1,816,524	1,824,423	1,820,644
Imprumut subordonat	440,602	441,986	449,990	441,677	448,813
Instrumente financiare derivate	91,655	83,228	87,676	115,916	106,097
Alte datorii	475,873	533,321	557,995	723,685	618,550
Total datorii	39,663,491	38,221,737	39,687,561	40,126,845	41,432,888
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	231,720	221,555	342,066	385,161	202,634
Rezerve privind planul de pensii	(3,017)	(3,017)	9,966	9,966	9,966
Rezultat reportat	2,695,655	2,594,679	2,624,763	2,762,527	2,895,541
Total capitaluri proprii	5,439,980	5,328,840	5,492,417	5,673,276	5,623,763
Total datorii si capitaluri proprii	45,103,471	43,550,577	45,179,978	45,800,121	47,056,651
Rata fondurilor proprii de nivel 1(*)	16.2%	16.5%	16.9%	17.6%	16.3%
Indicator de solvabilitate (*)	16.6%	17.1%	17.2%	17.6%	16.3%
Raport credit neperformante	23.4%	21.1%	20.3%	20.5%	18.8%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	71.2%	71.5%	71.0%	72.7%	72.9%

(*) 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)

	6 luni incheiate la 30 iunie 2014	9 luni incheiate la 30 septembrie 2014 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2014	3 luni incheiate la 31 martie 2015 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2015
Venituri din dobanzi si similare	1,117,875	1,644,179	2,157,185	467,929	927,912
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(364,509)	(516,993)	(661,452)	(129,310)	(242,128)
Venituri nete din dobanzi	753,366	1,127,186	1,495,733	338,619	685,784
Venituri din comisioane, net	369,994	558,042	736,739	172,030	354,841
Castiguri / (Pierderi) din diferente de curs	2,157	20,419	109,407	(138,356)	12,136
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	152,097	207,495	207,867	203,186	118,304
Castiguri / (Pierderi) din active financiare disponibile pentru vanzare	7	7,207	9,190	19,404	20,555
Castiguri din asociati	1,604	15,079	15,095	-	14,327
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(43,837)	(65,756)	(87,678)	(23,073)	(43,838)
Alte venituri	8,773	9,594	11,736	1,058	8,665
Total alte venituri	120,801	194,038	265,617	62,218	130,149
Rezultat operational	1,244,161	1,879,267	2,498,089	572,867	1,170,774
Cheltuieli cu personalul	(296,568)	(452,987)	(615,016)	(154,979)	(300,367)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(66,949)	(99,443)	(135,769)	(32,615)	(65,184)
Alte cheltuieli operationale	(244,616)	(356,623)	(504,495)	(117,730)	(230,304)
Total cheltuieli operationale	(608,133)	(909,053)	(1,255,280)	(305,325)	(595,855)
Costul net al riscului	(492,125)	(951,696)	(1,192,874)	(105,973)	(255,590)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	143,903	18,518	49,936	161,568	319,329
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	(21,051)	1,630	(6,696)	(25,179)	(50,584)
Total impozit pe profit	(21,051)	1,630	(6,696)	(25,179)	(50,584)
Rezultatul perioadei financiare	122,853	20,148	43,240	136,390	268,745
Raport costuri/venituri	48.9%	48.4%	50.2%	53.3%	50.9%