

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

**Sumar trimestrial la nivel consolidat si individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei profitului sau pierderii**

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

	30 septembrie 2016	31 decembrie 2016	31 martie 2017	30 iunie 2017	30 septembrie 2017
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	1,512,236	1,800,529	1,945,738	1,712,520	1,919,455
Creante asupra Bancii Centrale	3,570,350	5,339,460	2,781,859	4,107,620	2,495,902
Creante asupra institutiilor financiare	3,817,397	1,998,271	2,530,923	2,762,696	3,725,782
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	760,808	1,203,282	1,084,436	721,927	731,165
Credite brute	31,300,807	31,414,527	31,479,890	32,093,826	32,805,878
Depreciere credite	(3,548,530)	(3,575,822)	(3,459,510)	(3,009,200)	(2,827,580)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	27,752,277	27,838,705	28,020,380	29,084,626	29,978,298
Creante din leasing financiar, net	638,073	663,517	650,865	682,730	713,420
Active financiare disponibile pentru vanzare	10,841,440	11,609,855	12,864,044	12,199,335	11,799,390
Investitii in asociati si subsidiare	123,642	134,071	144,942	133,526	145,250
Imobilizari corporale	822,605	833,580	831,928	828,703	823,259
Investitii imobiliare	14,294	13,946	13,601	13,239	12,891
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	82,040	90,250	91,628	95,675	98,804
Impozitul amanat activ	16,744	65,060	60,259	64,377	81,311
Alte active	168,890	240,836	292,522	338,660	380,379
<b>Total active</b>	<b>50,170,924</b>	<b>51,881,492</b>	<b>51,363,255</b>	<b>52,795,764</b>	<b>52,955,436</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	607,538	531,601	677,929	567,387	723,297
Depozitele clientelei	40,652,776	42,192,749	41,442,555	43,059,883	42,651,741
Imprumuturi atrase	1,067,401	1,101,558	1,025,288	1,047,381	1,206,235
Instrumente financiare derivate si alte datorii in vederea tranzactionarii	164,690	211,032	136,468	156,151	144,093
Datoria cu impozitul curent	109,675	142,082	52,350	104,692	123,513
Impozitul amanat datoric	597	710	695	902	1,036
Alte datorii	860,937	1,027,927	1,039,419	939,396	937,224
<b>Total datorii</b>	<b>43,463,614</b>	<b>45,207,659</b>	<b>44,374,704</b>	<b>45,875,792</b>	<b>45,787,139</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	462,970	272,047	256,905	282,114	214,920
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	3,679,330	3,835,793	4,163,454	4,071,176	4,384,878
Interese care nu controleaza	49,388	50,371	52,569	51,060	52,877
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,707,310</b>	<b>6,673,833</b>	<b>6,988,551</b>	<b>6,919,972</b>	<b>7,168,297</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>50,170,924</b>	<b>51,881,492</b>	<b>51,363,255</b>	<b>52,795,764</b>	<b>52,955,436</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	19.5%	20.4%	20.4%	19.8%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate (*)	19.5%	20.4%	20.4%	19.8%	nu sunt disponibile
Raport credite neperformante (**)	13.2%	12.9%	12.0%	10.2%	9.2%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (**)	86.1%	88.8%	92.1%	92.7%	94.5%

(\*) 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 PROFITULUI SAU PIERDERII**  
*(Sume in mii lei)*

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	Anul incheiat la 31 decembrie 2016	3 luni incheiate la 31 martie 2017	6 luni incheiate la 30 iunie 2017	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	1,352,140	1,807,507	447,894	902,889	1,366,943
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(172,847)	(221,037)	(40,160)	(74,770)	(106,893)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,179,293</b>	<b>1,586,470</b>	<b>407,734</b>	<b>828,119</b>	<b>1,260,050</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>584,621</b>	<b>772,666</b>	<b>175,007</b>	<b>367,387</b>	<b>570,680</b>
Castiguri din diferente de curs	149,745	179,116	60,584	172,425	265,711
Castiguri / (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	46,292	73,231	(4,884)	(47,999)	(74,906)
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	127,261	131,419	142	2,055	9,191
Castiguri din asociati	17,323	27,752	10,870	16,521	27,601
Alte rezultate operationale	6,144	6,995	671	3,114	2,341
<b>Total alte venituri</b>	<b>346,765</b>	<b>418,513</b>	<b>67,383</b>	<b>146,116</b>	<b>229,938</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,110,679</b>	<b>2,777,649</b>	<b>650,124</b>	<b>1,341,622</b>	<b>2,060,668</b>
Cheltuieli cu personalul	(510,718)	(687,785)	(167,115)	(339,394)	(524,290)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(93,746)	(128,529)	(30,604)	(62,435)	(93,568)
Contributia la Schema de Garantare si Fondul de Rezolutie	(65,139)	(65,139)	(70,750)	(70,750)	(70,750)
Alte cheltuieli operationale	(362,204)	(506,119)	(115,663)	(247,818)	(374,632)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,031,807)</b>	<b>(1,387,572)</b>	<b>(384,132)</b>	<b>(720,397)</b>	<b>(1,063,240)</b>
Costul net al riscului	(361,849)	(483,508)	123,827	269,791	271,047
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>717,023</b>	<b>906,569</b>	<b>389,819</b>	<b>891,016</b>	<b>1,268,475</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(121,837)	(165,773)	(52,291)	(141,630)	(207,430)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	10,867	22,703	(7,670)	595	4,460
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(110,970)</b>	<b>(143,070)</b>	<b>(59,961)</b>	<b>(141,035)</b>	<b>(202,970)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>606,053</b>	<b>763,499</b>	<b>329,858</b>	<b>749,981</b>	<b>1,065,505</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	601,067	757,530	327,660	744,119	1,057,826
Profit atribuibil intereselor care nu controleaza	4,986	5,969	2,198	5,862	7,679
Raport costuri/venituri	48.9%	50.0%	59.1%	53.7%	51.6%

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

	30 septembrie 2016	31 decembrie 2016	31 martie 2017	30 iunie 2017	30 septembrie 2017
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	1,512,211	1,800,506	1,945,728	1,712,494	1,919,445
Creante asupra Bancii Centrale	3,570,350	5,339,460	2,781,859	4,107,620	2,495,902
Creante asupra institutiilor financiare	3,791,639	1,971,333	2,503,611	2,744,015	3,706,921
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	760,813	1,203,299	1,084,444	721,927	731,166
Credite brute	30,810,817	30,885,456	30,937,436	31,530,607	32,179,844
Depreciere credite	(3,478,979)	(3,501,346)	(3,378,325)	(2,944,085)	(2,757,579)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	27,331,838	27,384,110	27,559,111	28,586,522	29,422,265
Active financiare disponibile pentru vanzare	10,817,199	11,585,000	12,839,139	12,177,367	11,777,664
Investitii in asociati si subsidiare	158,997	158,997	158,997	158,997	158,997
Imobilizari corporale	815,574	825,393	823,951	820,999	815,853
Investitii imobiliare	14,294	13,946	13,601	13,239	12,891
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	77,661	86,070	87,823	92,233	95,750
Impozitul amanat activ	13,325	61,321	56,768	61,393	78,083
Alte active	114,782	178,018	243,661	290,400	315,592
<b>Total active</b>	<b>49,028,813</b>	<b>50,657,583</b>	<b>50,148,823</b>	<b>51,537,336</b>	<b>51,580,659</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	607,538	531,601	677,929	567,387	723,297
Depozitele clientelei	40,724,091	42,290,738	41,536,279	43,118,431	42,832,979
Imprumuturi atrase	184,152	138,451	85,804	78,157	52,953
Instrumente financiare derivate si alte datorii in vederea tranzactionarii	164,690	211,066	136,468	156,154	144,093
Datoria cu impozitul curent	106,977	140,124	50,809	102,250	121,195
Alte datorii	825,164	978,420	1,002,549	898,739	863,997
<b>Total datorii</b>	<b>42,612,612</b>	<b>44,290,400</b>	<b>43,489,838</b>	<b>44,921,118</b>	<b>44,738,514</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	462,971	272,047	256,905	279,760	211,852
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	3,437,608	3,579,514	3,886,458	3,820,836	4,114,671
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,416,201</b>	<b>6,367,183</b>	<b>6,658,985</b>	<b>6,616,218</b>	<b>6,842,145</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>49,028,813</b>	<b>50,657,583</b>	<b>50,148,823</b>	<b>51,537,336</b>	<b>51,580,659</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	18.5%	19.8%	19.9%	19.4%	18.5%
Indicator de solvabilitate (*)	18.5%	19.8%	19.9%	19.4%	18.5%
Raport credit neperformante	13.2%	12.8%	11.9%	10.1%	9.1%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	85.7%	88.6%	92.1%	92.6%	94.5%

(\*) 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 PROFITULUI SAU PIERDERII**  
*(Sume in mii lei)*

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	Anul incheiat la 31 decembrie 2016	3 luni incheiate la 31 martie 2017	6 luni incheiate la 30 iunie 2017	9 luni incheiate la 30 septembrie 2017
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	1,263,553	1,689,231	416,844	842,004	1,273,870
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(162,494)	(207,735)	(37,878)	(70,064)	(99,631)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,101,058</b>	<b>1,481,496</b>	<b>378,966</b>	<b>771,940</b>	<b>1,174,239</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>558,719</b>	<b>737,021</b>	<b>165,825</b>	<b>349,293</b>	<b>543,491</b>
Castiguri din diferente de curs	149,546	178,700	60,313	172,072	265,178
Castiguri / (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	45,749	72,774	(4,934)	(48,212)	(75,131)
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	127,193	131,318	142	2,055	9,191
Castiguri din asociati	16,939	16,939	-	19,420	19,490
Alte rezultate operationale	16,097	15,924	783	26,747	25,270
<b>Total alte venituri</b>	<b>355,524</b>	<b>415,655</b>	<b>56,304</b>	<b>172,082</b>	<b>243,998</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,015,301</b>	<b>2,634,172</b>	<b>601,095</b>	<b>1,293,315</b>	<b>1,961,728</b>
Cheltuieli cu personalul	(478,110)	(643,091)	(156,723)	(317,380)	(490,251)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(90,797)	(124,561)	(29,768)	(60,868)	(91,271)
Contributia la Schema de Garantare si Fondul de Rezolutie	(65,139)	(65,139)	(70,750)	(70,750)	(70,750)
Alte cheltuieli operationale	(340,969)	(476,886)	(108,253)	(232,156)	(350,460)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(975,014)</b>	<b>(1,309,677)</b>	<b>(365,494)</b>	<b>(681,154)</b>	<b>(1,002,732)</b>
Costul net al riscului	(349,221)	(461,176)	129,589	274,126	280,793
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>691,066</b>	<b>863,319</b>	<b>365,190</b>	<b>886,287</b>	<b>1,239,789</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(115,806)	(157,783)	(50,809)	(137,771)	(201,191)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	11,116	22,745	(7,437)	1,542	5,297
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(104,690)</b>	<b>(135,038)</b>	<b>(58,246)</b>	<b>(136,229)</b>	<b>(195,894)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>586,376</b>	<b>728,281</b>	<b>306,944</b>	<b>750,058</b>	<b>1,043,895</b>
Raport costuri/venituri	48.4%	49.7%	60.8%	52.7%	51.1%