

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumarul 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)

	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*) (Neauditat)	31 martie 2018 (Neauditat)	30 iunie 2018 (Neauditat)	30 septembrie 2018 (Neauditat)	31 decembrie 2018 (Neauditat)
ACTIVE						
Disponibilitati	1,924,214	1,924,214	1,767,934	1,709,596	2,022,047	2,236,045
Creante asupra Bancii Centrale	5,757,953	5,757,953	5,421,221	2,510,064	2,705,914	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	2,549,512	2,505,017	4,233,613	4,377,527	4,129,167	3,316,344
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	637,686	1,820,527	813,320	2,154,922	2,330,583	2,252,463
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,608,422	28,261,203	29,660,325	29,049,424	29,303,200	29,603,276
Creante din leasing financiar, net	727,768	719,458	739,715	748,238	739,459	761,012
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,135,373	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	98,802	92,778	82,151	83,021	82,476
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	12,036,572	11,686,980	11,692,770	11,629,012	12,059,561
Investitii in asociati si subsidiare	151,860	151,860	153,556	148,542	150,536	158,797
Imobilizari corporale	832,918	832,919	815,079	808,460	797,743	801,782
Investitii imobiliare	12,544	12,544	12,197	11,851	11,507	19,071
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	106,408	106,409	112,070	118,010	122,046	142,818
Impozitul curent activ	-	-	-	-	-	10,312
Impozitul amanat activ	112,536	98,204	100,706	146,639	126,746	113,480
Alte active	320,067	308,272	297,531	300,941	307,666	327,897
Total active	54,927,392	54,684,084	55,957,154	53,909,265	54,508,777	55,720,956
DATORII SI CAPITALURI PROPRII						
Depozite interbancare	885,970	459,745	1,060,683	451,725	459,152	297,817
Depozitele clientelei	44,219,686	44,219,686	44,336,193	44,252,010	43,553,061	45,216,995
Imprumuturi atrase	1,252,455	1,252,455	1,147,638	1,189,496	1,229,708	1,306,638
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	138,044	564,269	778,396	456,922	1,144,132	341,061
Datoria cu impozitul curent	103,581	103,580	79,483	72,221	82,867	2,305
Impozitul amanat datorie	955	-	-	-	-	-
Alte datorii	957,949	819,900	882,233	851,722	876,850	897,126
Total datorii	47,558,640	47,419,635	48,284,626	47,274,096	47,345,770	48,061,942
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	66,302	48,677	42,476	(187,053)	(44,267)	3,052
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,733,415	4,653,769	5,065,051	4,262,966	4,645,163	5,093,746
Interese fara drept de control	53,412	46,381	49,379	43,634	46,489	46,594
Total capitaluri proprii	7,368,752	7,264,449	7,672,528	6,635,169	7,163,007	7,659,014
Total datorii si capitaluri proprii	54,927,392	54,684,084	55,957,154	53,909,265	54,508,777	55,720,956
Rata fondurilor proprii de nivel I	20.1%	19.8%	19.4%	18.9%	19.4%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	20.1%	19.8%	19.4%	18.9%	19.4%	nu sunt disponibile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA LA NIVEL CONSOLIDAT A PROFITULUI SAU PIERDERII
(Sume in mii lei)

	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2018	6 luni incheiate la 30 iunie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018	Anul incheiat la 31 decembrie 2018
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,527,438	406,937	820,381	1,278,953	1,750,879
Dobanzi privind depozite la banci	12,761	11,335	21,721	30,314	39,153
Dobanzi privind titluri	314,260	79,486	168,149	260,358	358,278
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	5,675	1,335	2,418	6,324	10,184
Venituri din dobanzi si similare	1,860,134	499,093	1,012,668	1,575,948	2,158,494
Dobanzi privind depozitele atrase	(127,150)	(30,024)	(66,785)	(106,556)	(149,961)
Dobanzi privind imprumuturi	(13,612)	(3,607)	(8,391)	(13,679)	(19,714)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(140,762)	(33,631)	(75,176)	(120,235)	(169,675)
Venituri nete din dobanzi	1,719,372	465,462	937,492	1,455,713	1,988,819
Venituri din comisioane	952,797	229,628	473,094	734,477	998,387
Cheltuieli cu comisioanele	(189,754)	(45,545)	(93,821)	(146,163)	(201,240)
Venituri din comisioane, net	763,043	184,083	379,273	588,314	797,147
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	257,087	67,543	140,346	212,946	289,946
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,328	-	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	1	1	1,313	3,882
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	3,301	6,076	11,581	10,720
Castiguri din asociati	32,150	2,950	12,864	15,567	23,050
Alte venituri	4,895	851	3,819	4,003	3,043
Total alte venituri	303,460	74,646	163,106	245,410	330,641
Venituri operationale	2,785,875	724,191	1,479,871	2,289,437	3,116,607
Cheltuieli cu personalul	(739,153)	(186,040)	(377,888)	(573,413)	(767,828)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(137,020)	(33,455)	(66,450)	(100,264)	(134,026)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(35,026)	(35,026)	(35,026)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(526,295)	(130,418)	(258,925)	(395,787)	(552,522)
Total cheltuieli operationale	(1,473,218)	(384,939)	(738,289)	(1,104,490)	(1,489,402)
Profit operational, net	1,312,657	339,252	741,582	1,184,947	1,627,205
Costul net al riscului	359,517	152,803	154,384	169,654	230,388
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,672,174	492,055	895,966	1,354,601	1,857,593
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(264,746)	(79,703)	(143,040)	(224,167)	(299,734)
Venitul cu impozitul pe profit amanat	7,147	1,930	3,629	11,177	6,831
Total impozit pe profit	(257,599)	(77,773)	(139,411)	(212,990)	(292,903)
Profitul perioadei financiare	1,414,575	414,282	756,555	1,141,611	1,564,689
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,406,360	411,283	752,115	1,134,315	1,557,290
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	8,215	2,999	4,440	7,295	7,400
Raport costuri/venituri	52.9%	53.2%	49.9%	48.2%	47.8%

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

	31 decembrie 2017	Memo IFRS 9 sold de deschidere (*)	31 martie 2018 (Neauditat)	30 iunie 2018	30 septembrie 2018 (Neauditat)	31 decembrie 2018 (Neauditat)
ACTIVE						
Disponibilitati	1,924,188	1,924,188	1,767,923	1,709,591	2,022,043	2,236,018
Creante asupra Bancii Centrale	5,757,953	5,757,953	5,421,221	2,510,064	2,705,914	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	2,530,468	2,485,973	4,214,376	4,359,414	4,110,856	3,297,915
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	637,689	1,820,530	813,321	2,154,922	2,330,583	2,252,519
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,011,925	27,682,149	29,071,536	28,411,905	28,634,012	28,893,343
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,113,692	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	77,121	68,431	57,842	63,267	62,598
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	12,036,572	11,686,980	11,692,770	11,629,012	12,059,561
Investitii in asociati si subsidiare	158,594	158,594	158,594	158,594	158,594	158,594
Imobilizari corporale	825,645	825,645	808,021	801,267	790,712	794,585
Investitii imobiliare	12,544	12,544	12,197	11,851	11,507	19,071
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	103,263	103,263	109,251	115,684	120,094	140,592
Impozitul curent activ	-	-	-	-	-	10,312
Impozitul amanat activ	109,484	91,964	95,472	141,505	121,310	107,392
Alte active	255,348	243,555	238,026	228,779	234,569	221,233
Total active	53,490,923	53,270,181	54,515,479	52,404,318	52,982,603	54,089,354
DATORII SI CAPITALURI PROPRII						
Depozite interbancare	885,970	459,745	1,060,683	451,725	459,152	297,817
Depozitele clientelei	44,387,308	44,387,308	44,410,349	44,294,086	43,629,671	45,315,556
Imprumuturi atrase	48,530	48,530	45,756	20,400	18,554	16,582
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	138,044	564,269	778,396	456,922	1,144,132	341,061
Datoria cu impozitul curent	102,388	102,388	77,172	70,023	78,566	-
Alte datorii	900,296	762,106	809,873	778,680	806,521	790,929
Total datorii	46,462,536	46,324,346	47,182,229	46,071,836	46,136,596	46,761,945
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	61,606	43,980	39,033	(193,173)	(49,663)	(3,122)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,451,159	4,386,233	4,778,595	4,010,033	4,380,048	4,814,909
Total capitaluri proprii	7,028,387	6,945,835	7,333,250	6,332,482	6,846,007	7,327,409
Total datorii si capitaluri proprii	53,490,923	53,270,181	54,515,479	52,404,318	52,982,603	54,089,354
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.8%	19.7%	19.3%	18.8%	19.4%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	19.8%	19.7%	19.3%	18.8%	19.4%	nu sunt disponibile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA LA NIVEL INDIVIDUAL A PROFITULUI SAU PIERDERII
(Sume in mii lei)

	Anul incheiat la 31 decembrie 2017	3 luni incheiate la 31 martie 2018	6 luni incheiate la 30 iunie 2018	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018	Anul incheiat la 31 decembrie 2018
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,403,219	373,383	754,156	1,177,380	1,613,547
Dobanzi privind depozite la banci	11,813	11,158	21,369	29,786	38,449
Dobanzi privind titluri	314,260	79,486	168,149	260,358	358,278
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	5,675	1,335	2,418	6,324	10,184
Venituri din dobanzi si similare	1,734,967	465,362	946,092	1,473,848	2,020,458
Dobanzi privind depozitele atrase	(129,276)	(30,411)	(67,333)	(107,286)	(150,920)
Dobanzi privind imprumuturi	(1,335)	(134)	(183)	(195)	(206)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(130,611)	(30,545)	(67,516)	(107,481)	(151,126)
Venituri nete din dobanzi	1,604,356	434,817	878,575	1,366,367	1,869,332
Venituri din comisioane	912,373	219,985	453,443	704,697	956,351
Cheltuieli cu comisioanele	(186,083)	(44,597)	(91,870)	(143,039)	(197,050)
Venituri din comisioane, net	726,290	175,388	361,572	561,658	759,301
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	256,064	67,160	139,869	212,234	288,837
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	9,328	-	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	1	1	1,313	3,882
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	3,135	6,018	11,234	10,145
Castiguri din asociati	19,059	-	17,605	17,590	17,590
Alte rezultate operationale	26,402	(28)	34,035	33,300	31,829
Total alte venituri	310,853	70,268	197,528	275,671	352,283
Venituri operationale	2,641,499	680,473	1,437,676	2,203,696	2,980,916
Cheltuieli cu personalul	(690,936)	(173,765)	(353,312)	(535,975)	(715,700)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(134,053)	(32,715)	(64,957)	(98,144)	(131,384)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(70,750)	(35,026)	(35,026)	(35,026)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	(491,829)	(122,073)	(243,422)	(371,564)	(517,530)
Total cheltuieli operationale	(1,387,568)	(363,579)	(696,717)	(1,040,709)	(1,399,639)
Profit operational, net	1,253,931	316,894	740,959	1,162,987	1,581,277
Costul net al riscului	375,687	149,890	159,501	177,052	246,276
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,629,618	466,784	900,460	1,340,039	1,827,552
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(257,314)	(77,359)	(138,476)	(215,285)	(288,546)
Venitul cu impozitul pe profit amanat	8,080	2,936	4,735	11,980	6,982
Total impozit pe profit	(249,234)	(74,423)	(133,741)	(203,305)	(281,564)
Profitul perioadei financiare	1,380,384	392,361	766,719	1,136,734	1,545,988
Raport costuri/venituri	52.5%	53.4%	48.5%	47.2%	47.0%