

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumar trimestrial al situatiei pozitiei financiare si al situatiei veniturilor si cheltuielilor

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

	30 septembrie 2013	31 decembrie 2013	31 martie 2014	30 iunie 2014	30 septembrie 2014
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	757,304	1,101,381	708,415	796,873	841,871
Creante asupra Bancii Centrale	6,899,244	8,678,096	6,056,499	5,945,279	4,392,554
Creante asupra institutiilor financiare	651,297	686,945	1,808,693	1,906,355	1,489,953
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	602,790	754,923	315,121	401,165	680,908
Credite brute	34,384,682	33,496,653	33,599,978	32,514,325	32,107,246
Depreciere credite	(4,790,211)	(5,733,055)	(5,926,171)	(5,407,270)	(4,840,089)
Credite si avansuri acordate clientelei	29,594,471	27,763,598	27,673,807	27,107,055	27,267,158
Active financiare disponibile pentru vanzare	5,195,216	6,499,268	7,675,228	7,396,073	7,324,996
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,460	157,460	157,460
Imobilizari corporale	978,357	958,097	940,155	923,415	914,296
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	79,400	81,964	82,812	81,537	79,008
Impozitul amanat activ	-	152,672	140,957	102,398	127,016
Alte active	166,433	194,569	225,642	235,731	225,226
Total active	45,132,102	47,079,103	45,834,918	45,103,471	43,550,577
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,237,224	1,344,705	1,432,547	1,115,507	1,006,568
Depozitele clientelei	33,763,504	36,145,990	34,790,616	34,208,938	33,906,086
Imprumuturi atrase	3,434,195	3,391,590	3,402,528	3,330,916	2,250,548
Imprumut subordonat	446,927	450,327	446,463	440,602	441,986
Instrumente financiare derivate	134,872	138,214	107,895	91,655	83,228
Impozitul amanat datorie	126,822	-	-	-	-
Alte datorii	405,764	447,298	452,323	475,873	533,321
Total datorii	39,549,308	41,918,124	40,632,373	39,663,491	38,221,737
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	78,797	78,301	72,104	231,720	221,555
Rezerve privind planul de pensii	(16,250)	(3,017)	(3,017)	(3,017)	(3,017)
Rezultat reportat	3,004,625	2,570,073	2,617,835	2,695,655	2,594,679
Total capitaluri proprii	5,582,794	5,160,979	5,202,545	5,439,980	5,328,840
Total datorii si capitaluri proprii	45,132,102	47,079,103	45,834,918	45,103,471	43,550,577
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	13.5%	14.2%	15.6%	16.2%	16.5%
Indicator de solvabilitate (*)	13.5%	14.2%	15.6%	16.6%	17.1%
Raport credit neperformante	24.4%	24.8%	24.9%	23.4%	21.1%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	57.1%	68.9%	70.9%	71.2%	71.5%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel I si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare. Incepand cu anul 2014 indicatorul este calculat conform Basel III.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
(Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2013 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2013	3 luni incheiate la 31 martie 2014 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2014	9 luni incheiate la 30 septembrie 2014 (Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	1,952,694	2,548,154	561,664	1,110,624	1,634,821
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(714,389)	(924,538)	(188,720)	(357,259)	(507,635)
Venituri nete din dobanzi	1,238,306	1,623,616	372,945	753,365	1,127,186
Venituri din comisioane, net	556,404	747,498	184,498	369,994	558,042
Castiguri din diferente de curs	226,303	342,213	271	2,157	20,419
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	93,821	57,914	63,170	152,096	206,495
Castiguri din asociati	1,476	3,642	-	2,838	15,079
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(59,238)	(79,093)	(20,777)	(43,837)	(65,756)
Alte venituri	2,362	16,311	2,207	7,050	17,288
Total alte venituri	264,725	340,987	44,871	120,305	193,525
Rezultat operational	2,059,434	2,712,102	602,314	1,243,664	1,878,754
Cheltuieli cu personalul	(461,330)	(624,993)	(152,037)	(296,848)	(452,987)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(119,458)	(153,166)	(33,474)	(66,949)	(99,443)
Alte cheltuieli operationale	(367,646)	(499,874)	(119,950)	(243,840)	(356,110)
Total cheltuieli operationale	(948,434)	(1,278,033)	(305,461)	(607,637)	(908,539)
Costul net al riscului	(1,041,378)	(2,082,648)	(246,474)	(492,125)	(951,696)
Profit / (pierdere) brut(a) (inainte de impozitul pe profit)	69,622	(648,579)	50,379	143,903	18,518
(Cheltuiala) / venitul cu impozit pe profit amanat	(19,119)	262,802	(12,896)	(21,051)	1,630
Total impozit pe profit	(19,119)	262,802	(12,896)	(21,051)	1,630
Rezultatul perioadei financiare	50,503	(385,777)	37,483	122,852	20,148
Raport costuri/venituri	46.1%	47.1%	50.7%	48.9%	48.4%