

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 iunie 2013	30 septembrie 2013 (Neauditat)	31 decembrie 2013	31 martie 2014 (Neauditat)	30 iunie 2014
ACTIVE					
Disponibilitati	621,616	757,304	1,101,381	708,415	796,873
Creante asupra Bancii Centrale	6,151,742	6,899,244	8,678,096	6,056,499	5,945,279
Creante asupra institutiilor financiare	1,078,693	651,297	686,945	1,808,693	1,906,355
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	588,674	602,790	754,923	315,121	401,165
Credite brute	34,849,700	34,384,682	33,496,653	33,599,978	32,514,325
Depreciere credite	(4,453,967)	(4,790,211)	(5,733,055)	(5,926,171)	(5,407,270)
Credite si avansuri acordate clientelei	30,395,733	29,594,471	27,763,598	27,673,807	27,107,055
Active financiare disponibile pentru vanzare	4,668,380	5,195,216	6,499,268	7,675,228	7,396,073
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,460	157,460	157,460
Imobilizari corporale	1,015,343	978,357	958,097	940,155	923,415
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	79,003	79,400	81,964	82,812	81,537
Impozitul amanat activ	-	-	152,672	140,957	102,398
Alte active	159,649	166,433	194,569	225,642	235,731
Total active	44,966,423	45,132,102	47,079,103	45,834,918	45,103,471
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,117,536	1,237,224	1,344,705	1,432,547	1,115,507
Depozitele clientelei	33,256,870	33,763,504	36,145,990	34,790,616	34,208,938
Imprumuturi atrase	3,423,176	3,434,195	3,391,590	3,402,528	3,330,916
Imprumut subordonat	896,086	446,927	450,327	446,463	440,602
Instrumente financiare derivate	147,016	134,872	138,214	107,895	91,655
Impozitul amanat datorie	128,486	126,822	-	-	-
Alte datorii	436,090	405,764	447,298	452,323	475,873
Total datorii	39,405,260	39,549,308	41,918,124	40,632,373	39,663,491
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	46,984	78,797	78,301	72,104	231,720
Rezerve privind planul de pensii	(16,250)	(16,250)	(3,017)	(3,017)	(3,017)
Rezultat reportat	3,014,807	3,004,625	2,570,073	2,617,835	2,695,655
Total capitaluri proprii	5,561,163	5,582,794	5,160,979	5,202,545	5,439,980
Total datorii si capitaluri proprii	44,966,423	45,132,102	47,079,103	45,834,918	45,103,471
Rata fondurilor proprii de nivel 1(*)	13.8%	13.5%	14.2%	15.6%	16.0%
Indicator de solvabilitate (*)	13.8%	13.5%	14.2%	15.6%	16.4%
Raport credit neperformante	22.2%	24.4%	24.8%	24.9%	23.4%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	57.5%	57.1%	68.9%	70.9%	71.2%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel 1 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)

	6 luni incheiate la 30 iunie 2013	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
Venituri din dobanzi si similare	1,339,615	1,973,891	2,573,962	564,321	1,114,496
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(493,485)	(714,389)	(924,538)	(188,720)	(357,259)
Venituri nete din dobanzi	846,130	1,259,502	1,649,424	375,601	757,237
Venituri din comisioane, net	371,923	548,532	737,572	184,498	369,994
Castiguri din diferente de curs	139,791	226,303	342,213	271	2,157
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	36,295	80,497	42,033	60,513	148,224
Castiguri din asociati	1,476	1,476	3,642	-	2,838
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(39,492)	(59,238)	(79,093)	(20,777)	(43,837)
Alte venituri	5,182	2,410	16,362	2,209	7,064
Total alte venituri	143,253	251,448	325,157	42,216	116,446
Rezultat operational	1,361,306	2,059,481	2,712,153	602,315	1,243,678
Cheltuieli cu personalul	(304,890)	(461,330)	(624,993)	(152,037)	(296,848)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(68,832)	(119,458)	(153,166)	(33,474)	(66,949)
Alte cheltuieli operationale	(239,357)	(367,693)	(499,924)	(119,951)	(243,854)
Total cheltuieli operationale	(613,079)	(948,481)	(1,278,083)	(305,462)	(607,650)
Costul net al riscului	(659,214)	(1,041,378)	(2,082,648)	(246,474)	(492,125)
Profit / (pierdere) brut(a) (inainte de impozitul pe profit)	89,012	69,622	(648,578)	50,379	143,903
(Cheltuiala) / venitul cu impozit pe profit amanat	(26,843)	(19,119)	262,802	(12,896)	(21,051)
Total impozit pe profit	(26,843)	(19,119)	262,802	(12,896)	(21,051)
Rezultatul perioadei financiare	62,169	50,503	(385,776)	37,483	122,852
Raport costuri/venituri	45.0%	46.1%	47.1%	50.7%	48.9%