

**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 INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
*(Sume in mii lei)*

	31 decembrie 2013	31 martie 2014	30 iunie 2014	30 septembrie 2014	31 decembrie 2014
		(Neauditat)		(Neauditat)	
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	1,101,381	708,415	796,873	841,871	1,357,549
Creante asupra Bancii Centrale	8,678,096	6,056,499	5,945,279	4,392,554	5,832,421
Creante asupra institutiilor financiare	686,945	1,808,693	1,906,355	1,489,953	1,236,048
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	754,923	315,121	401,165	680,908	693,905
Credite brute	33,496,653	33,591,178	32,514,325	32,107,246	30,926,607
Depreciere credite	(5,733,055)	(5,926,171)	(5,407,270)	(4,840,089)	(4,465,398)
Credite si avansuri acordate clientelei	27,763,598	27,665,007	27,107,055	27,267,158	26,461,209
Active financiare disponibile pentru vanzare	6,499,268	7,675,228	7,396,073	7,324,996	8,201,911
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,460	157,460	157,460
Imobilizari corporale	958,097	940,155	923,415	914,296	898,321
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	81,964	82,812	81,537	79,008	78,991
Impozitul amanat activ	152,672	140,957	102,398	127,016	93,263
Alte active	194,569	225,642	235,731	225,226	118,770
<b>Total active</b>	<b>47,079,103</b>	<b>45,826,118</b>	<b>45,103,471</b>	<b>43,550,577</b>	<b>45,179,978</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	1,344,705	1,432,547	1,115,507	1,006,568	734,520
Depozitele clientelei	36,145,990	34,790,616	34,208,938	33,906,086	36,040,857
Imprumuturi atrase	3,391,590	3,402,528	3,330,916	2,250,548	1,816,524
Imprumut subordonat	450,327	446,463	440,602	441,986	449,990
Instrumente financiare derivate	138,214	107,895	91,655	83,228	87,676
Alte datorii	447,298	452,323	475,873	533,321	557,995
<b>Total datorii</b>	<b>41,918,124</b>	<b>40,632,373</b>	<b>39,663,491</b>	<b>38,221,737</b>	<b>39,687,561</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	78,301	72,104	231,720	221,555	342,066
Rezerve privind planul de pensii	(3,017)	(3,017)	(3,017)	(3,017)	9,966
Rezultat reportat	2,570,073	2,609,035	2,695,655	2,594,679	2,624,763
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,160,979</b>	<b>5,193,745</b>	<b>5,439,980</b>	<b>5,328,840</b>	<b>5,492,417</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>47,079,103</b>	<b>45,826,118</b>	<b>45,103,471</b>	<b>43,550,577</b>	<b>45,179,978</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1(*)	14.2%	15.6%	16.2%	16.5%	16.7%
Indicador de solvabilitate (*)	14.2%	15.6%	16.6%	17.1%	17.0%
Raport credit neperformante	24.8%	24.8%	23.4%	21.1%	20.3%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	68.9%	71.0%	71.2%	71.5%	71.0%

(\*) 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 INDIVIDUALA A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR**  
*(Sume in mii lei)*

	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)	Anul incheiat la 31 decembrie 2014
Venituri din dobanzi si similare	2,565,960	566,036	1,117,875	1,644,179	2,157,185
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(942,343)	(193,091)	(364,509)	(516,993)	(661,452)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,623,616</b>	<b>372,945</b>	<b>753,365</b>	<b>1,127,186</b>	<b>1,495,733</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>747,498</b>	<b>184,498</b>	<b>369,994</b>	<b>558,042</b>	<b>736,739</b>
Castiguri din diferente de curs	342,213	271	2,157	20,419	109,407
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	57,914	63,170	152,097	206,495	207,867
Castiguri din asociati	3,642	-	2,838	15,079	15,095
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(79,093)	(20,777)	(43,837)	(65,756)	(87,678)
Alte venituri	29,967	2,207	7,049	17,288	20,432
<b>Total alte venituri</b>	<b>354,643</b>	<b>44,871</b>	<b>120,305</b>	<b>193,525</b>	<b>265,123</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>2,725,758</b>	<b>602,314</b>	<b>1,243,664</b>	<b>1,878,754</b>	<b>2,497,595</b>
Cheltuieli cu personalul	(624,993)	(152,037)	(296,848)	(452,987)	(615,016)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(153,166)	(33,474)	(66,949)	(99,443)	(135,769)
Alte cheltuieli operationale	(513,529)	(119,950)	(243,840)	(356,110)	(504,001)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,291,688)</b>	<b>(305,461)</b>	<b>(607,637)</b>	<b>(908,539)</b>	<b>(1,254,786)</b>
Costul net al riscului	(2,082,648)	(246,474)	(492,125)	(951,696)	(1,192,874)
<b>Profit / (pierdere) brut(a) (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>(648,578)</b>	<b>50,379</b>	<b>143,903</b>	<b>18,518</b>	<b>49,936</b>
(Cheltuiala) / venitul cu impozit pe profit amanat	262,802	(12,896)	(21,051)	1,630	(6,696)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>262,802</b>	<b>(12,896)</b>	<b>(21,051)</b>	<b>1,630</b>	<b>(6,696)</b>
<b>Rezultatul perioadei financiare</b>	<b>(385,776)</b>	<b>37,483</b>	<b>122,852</b>	<b>20,148</b>	<b>43,240</b>
Raport costuri/venituri	47.4%	50.7%	48.9%	48.4%	50.2%