

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)

	30 septembrie 2018 (Neauditat)	31 decembrie 2018	31 martie 2019 (Neauditat)	30 iunie 2019 (Neauditat)	30 septembrie 2019 (Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	2,022,047	2,236,045	1,607,677	1,673,269	2,078,902
Creante asupra Bancii Centrale	2,705,914	3,785,491	3,062,891	4,739,332	3,224,254
Creante asupra institutiilor financiare	4,129,167	3,316,344	5,252,255	3,392,624	2,380,708
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,330,583	2,252,463	2,023,646	2,800,986	2,731,515
Credite si avansuri acordate clientelei	29,303,200	29,603,276	29,787,760	29,761,832	30,270,325
Creante din leasing financiar	739,459	761,012	793,929	877,284	922,310
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	83,021	82,476	94,428	99,494	103,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,629,012	12,059,561	11,359,984	11,381,244	12,234,434
Investitii in asociati si subsidiare	150,536	84,919	83,702	76,346	79,966
Imobilizari corporale	797,743	801,782	1,258,214	1,222,705	1,212,951
Investitii imobiliare	11,507	19,071	18,711	18,343	18,045
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	122,046	142,818	140,771	161,848	164,733
Impozitul curent activ		10,312	-	-	-
Impozitul amanat activ	126,746	113,480	104,105	85,531	59,820
Alte active	307,666	327,898	323,782	330,375	452,786
Active detinute in vederea vanzarii		72,290	72,290	72,290	-
Total active	54,508,777	55,719,369	56,034,275	56,743,633	55,983,930
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	459,152	297,817	406,956	520,478	636,123
Depozitele clientelei	43,553,061	45,216,995	44,314,264	45,386,695	43,938,197
Imprumuturi atrase	1,229,708	1,306,638	1,349,654	1,445,762	1,570,812
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,144,132	341,061	407,415	565,924	301,723
Datoria cu impozitul curent	82,867	2,305	57,577	83,777	101,905
Alte datorii	876,850	897,126	1,487,001	1,321,085	1,381,508
Total datorii	47,345,770	48,061,942	48,022,867	49,323,721	47,930,268
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(44,267)	3,052	55,949	127,395	321,686
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,645,163	5,092,159	5,389,865	4,732,087	5,169,158
Interese fara drept de control	46,489	46,594	49,972	44,808	47,196
Total capitaluri proprii	7,163,007	7,657,427	8,011,408	7,419,912	8,053,662
Total datorii si capitaluri proprii	54,508,777	55,719,369	56,034,275	56,743,633	55,983,930
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.4%	20.9%	19.6%	19.8%	nu sunt disponibil
Indicator de solvabilitate	19.4%	20.9%	19.6%	19.8%	nu sunt disponibil

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018	Anul incheiat la 31 decembrie 2018	3 luni incheiate la 31 martie 2019	6 luni incheiate la 30 iunie 2019	9 luni incheiate la 30 septembrie 2019
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,278,953	1,750,879	449,807	911,788	1,385,182
Dobanzi privind depozite la banci	30,314	39,153	10,128	28,981	43,366
Dobanzi privind titluri	260,358	358,278	95,976	196,236	298,406
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	6,324	10,184	3,493	6,821	10,188
Venituri din dobanzi si similare	1,575,948	2,158,494	559,403	1,143,825	1,737,142
Dobanzi privind depozitele atrase	(106,556)	(149,961)	(38,209)	(83,098)	(115,799)
Dobanzi privind imprumuturi	(13,679)	(19,714)	(7,684)	(15,983)	(24,622)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	(10)	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(120,235)	(169,675)	(45,903)	(99,081)	(140,421)
Venituri nete din dobanzi	1,455,713	1,988,819	513,500	1,044,744	1,596,721
Venituri din comisioane	734,477	998,387	233,242	486,894	757,165
Cheltuieli cu comisioanele	(146,163)	(201,240)	(48,842)	(100,214)	(156,454)
Venituri din comisioane, net	588,314	797,147	184,400	386,681	600,711
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	212,946	289,929	76,396	152,104	217,582
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,313	3,882	-	6,921	7,079
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,581	10,682	10,116	16,610	17,528
Castiguri din asociati	15,567	21,462	(1,218)	572	4,192
Alte venituri	4,003	3,361	1,101	951	2,546
Total alte venituri	245,410	329,316	86,395	177,158	248,927
Venituri operationale	2,289,437	3,115,282	784,295	1,608,583	2,446,359
Cheltuieli cu personalul	(573,413)	(767,828)	(201,972)	(403,350)	(613,053)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(100,264)	(134,026)	(54,965)	(112,153)	(166,346)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(35,026)	(35,026)	(72,222)	(72,218)	(72,214)
Alte cheltuieli operationale	(395,787)	(552,785)	(112,949)	(216,003)	(334,454)
Total cheltuieli operationale	(1,104,490)	(1,489,665)	(442,108)	(803,724)	(1,186,066)
Profit operational, net	1,184,947	1,625,617	342,187	804,859	1,260,293
Costul net al riscului	169,654	230,388	25,896	144,317	206,724
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,354,601	1,856,005	368,083	949,176	1,467,017
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(224,167)	(299,734)	(67,856)	(158,144)	(249,083)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	11,177	6,831	855	(4,129)	8,429
Total impozit pe profit	(212,990)	(292,903)	(67,001)	(162,273)	(240,654)
Profitul perioadei financiare	1,141,611	1,563,102	301,082	786,903	1,226,363
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,134,315	1,555,702	297,703	782,846	1,219,918
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	7,295	7,400	3,378	4,057	6,445
Raport costuri/venituri	48.2%	47.8%	56.4%	50.0%	48.5%

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

	30 septembrie 2018 (Neauditat)	31 decembrie 2018	31 martie 2019 (Neauditat)	30 iunie 2019	30 septembrie 2019 (Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	2,022,043	2,236,018	1,607,670	1,673,263	2,078,897
Creante asupra Bancii Centrale	2,705,914	3,785,491	3,062,891	4,739,332	3,224,254
Creante asupra institutiilor financiare	4,110,856	3,297,915	5,233,656	3,375,153	2,363,066
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,330,583	2,252,519	2,023,686	2,801,051	2,731,519
Credite si avansuri acordate clientelei, net	28,634,012	28,893,343	29,055,044	29,001,949	29,471,067
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	63,267	62,598	74,271	79,301	82,529
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,629,012	12,059,561	11,359,984	11,381,244	12,234,434
Investitii in asociati si subsidiare	158,594	129,577	129,577	129,577	129,577
Imobilizari corporale	790,712	794,585	1,237,585	1,201,726	1,193,354
Investitii imobiliare	11,507	19,071	18,711	18,343	18,045
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	120,094	140,592	138,273	158,552	161,041
Impozitul curent activ	-	10,312	-	-	-
Impozitul amanat activ	121,310	107,392	98,145	80,132	54,272
Alte active	234,569	221,233	238,814	238,090	357,244
Active detinute in vederea vanzarii	-	29,017	29,017	29,017	-
Total active	52,982,603	54,089,354	54,357,454	54,956,860	54,149,429
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	459,152	297,817	406,956	520,478	636,123
Depozitele clientelei	43,629,671	45,315,556	44,411,785	45,436,705	44,038,827
Imprumuturi atrase	18,554	16,582	16,613	13,177	11,451
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,144,132	341,061	407,415	565,924	301,723
Datoria cu impozitul curent	78,566	-	54,305	82,056	98,914
Alte datorii	806,521	790,929	1,390,910	1,227,025	1,291,850
Total datorii	46,136,596	46,761,945	46,687,984	47,845,365	46,378,888
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(49,663)	(3,122)	49,775	121,221	321,686
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,380,048	4,814,909	5,104,073	4,474,652	4,933,233
Total capitaluri proprii	6,846,007	7,327,409	7,669,470	7,111,495	7,770,541
Total datorii si capitaluri proprii	52,982,603	54,089,354	54,357,454	54,956,860	54,149,429
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.4%	21.1%	19.7%	20.0%	20.9%
Indicator de solvabilitate	19.4%	21.1%	19.7%	20.0%	20.9%

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2018 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2018	3 luni incheiate la 31 martie 2019 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2019	9 luni incheiate la 30 septembrie 2019 (Neauditat)
Dobanzi privind creditele	1,177,380	1,613,547	412,851	838,528	1,272,379
Dobanzi privind depozite la banci	29,786	38,449	9,878	28,462	42,852
Dobanzi privind titluri	260,358	358,278	95,976	196,236	298,406
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	6,324	10,184	3,493	6,821	10,188
Venituri din dobanzi si similare	1,473,848	2,020,458	522,198	1,070,047	1,623,825
Dobanzi privind depozitele atrase	(107,286)	(150,920)	(38,498)	(83,815)	(116,787)
Dobanzi privind imprumuturi	(195)	(206)	(1,396)	(2,954)	(4,442)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	-	(10)	-	-
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(107,481)	(151,126)	(39,904)	(86,769)	(121,229)
Venituri nete din dobanzi	1,366,367	1,869,332	482,294	983,278	1,502,596
Venituri din comisioane	704,697	956,351	223,240	465,862	723,092
Cheltuieli cu comisioanele	(143,039)	(197,050)	(47,530)	(97,907)	(152,421)
Venituri din comisioane, net	561,658	759,301	175,710	367,955	570,671
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	212,234	288,837	75,803	152,353	217,643
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,313	3,882	-	6,921	7,079
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,234	10,145	9,837	15,920	16,563
Castiguri din asociati	17,590	17,590	-	9,146	9,146
Alte rezultate operationale	33,300	31,829	408	30,038	67,316
Total alte venituri	275,671	352,283	86,048	214,378	317,747
Venituri operationale	2,203,696	2,980,916	744,052	1,565,611	2,391,014
Cheltuieli cu personalul	(535,975)	(715,700)	(189,170)	(376,823)	(572,774)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(98,144)	(131,384)	(53,193)	(108,534)	(160,630)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(35,026)	(35,026)	(72,222)	(72,218)	(72,214)
Alte cheltuieli operationale	(371,564)	(517,530)	(106,352)	(202,587)	(312,183)
Total cheltuieli operationale	(1,040,709)	(1,399,639)	(420,937)	(760,161)	(1,117,801)
Profit operational, net	1,162,987	1,581,277	323,115	805,450	1,273,213
Costul net al riscului	177,052	246,276	29,681	153,787	220,137
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,340,039	1,827,552	352,797	959,237	1,493,350
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(215,285)	(288,546)	(64,617)	(153,137)	(241,077)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	11,980	6,982	983	(3,440)	8,969
Total impozit pe profit	(203,305)	(281,564)	(63,634)	(156,577)	(232,108)
Profitul perioadei financiare	1,136,734	1,545,988	289,163	802,660	1,261,242
Raport costuri/venituri	47.2%	47.0%	56.6%	48.6%	46.8%