

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)

	31 martie 2013	30 iunie 2013	30 septembrie 2013	31 decembrie 2013	31 martie 2014
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	536,460	621,616	757,304	1,101,381	708,415
Creante asupra Bancii Centrale	6,865,773	6,151,742	6,899,244	8,678,096	6,056,499
Creante asupra institutiilor financiare	712,250	1,078,693	651,297	686,945	1,808,693
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	453,415	588,674	602,790	754,923	315,121
Credite brute	34,965,997	34,849,700	34,384,682	33,496,653	33,599,978
Depreciere credite	(4,192,112)	(4,453,967)	(4,790,211)	(5,733,055)	(5,926,171)
Credite si avansuri acordate clientelei	30,773,885	30,395,733	29,594,471	27,763,598	27,673,807
Active financiare disponibile pentru vanzare	4,445,624	4,668,380	5,195,216	6,499,268	7,675,228
Investitii in asociati si subsidiare	157,577	157,460	157,460	157,460	157,460
Imobilizari corporale	1,043,089	1,015,343	978,357	958,097	940,155
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	74,266	79,003	79,400	81,964	82,812
Impozitul amanat activ	-	-	-	152,672	140,957
Alte active	220,084	159,649	166,433	194,569	225,642
Total active	45,332,552	44,966,423	45,132,102	47,079,103	45,834,918
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,781,768	1,117,536	1,237,224	1,344,705	1,432,547
Depozitele clientelei	32,538,951	33,256,870	33,763,504	36,145,990	34,790,616
Imprumuturi atrase	3,907,116	3,423,176	3,434,195	3,391,590	3,402,528
Imprumut subordonat	884,928	896,086	446,927	450,327	446,463
Instrumente financiare derivate	136,950	147,016	134,872	138,214	107,895
Impozitul amanat datorie	118,055	128,486	126,822	-	-
Alte datorii	415,804	436,090	405,764	447,298	452,323
Total datorii	39,783,571	39,405,260	39,549,308	41,918,124	40,632,373
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	85,417	46,984	78,797	78,301	72,104
Rezerve privind planul de pensii	(16,250)	(16,250)	(16,250)	(3,017)	(3,017)
Rezultat reportat	2,964,192	3,014,807	3,004,625	2,570,073	2,617,835
Total capitaluri proprii	5,548,981	5,561,163	5,582,794	5,160,979	5,202,545
Total datorii si capitaluri proprii	45,332,552	44,966,423	45,132,102	47,079,103	45,834,918
Rata fondurilor proprii de nivel I ^(*)	14.27%	13.79%	13.48%	14.25%	15.77%
Indicator de solvabilitate ^(*)	14.27%	13.79%	13.48%	14.25%	15.77%
Raport credit neperformante	22.22%	22.23%	24.41%	24.84%	24.87%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	53.95%	57.50%	57.07%	68.91%	70.93%

(*) 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)

	3 luni incheiate la 31 martie 2013	6 luni incheiate la 30 iunie 2013	9 luni incheiate la 30 septembrie 2013	Anul incheiat la 31 decembrie 2013	3 luni incheiate la 31 martie 2014
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	687,975	1,345,108	1,973,891	2,573,962	564,321
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(254,557)	(493,485)	(714,389)	(924,538)	(188,720)
Venituri nete din dobanzi	433,418	851,623	1,259,502	1,649,424	375,601
Venituri din comisioane, net	181,444	366,431	548,532	737,572	184,498
Castiguri din diferente de curs	31,268	139,791	226,303	342,213	271
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	57,503	37,872	80,497	42,033	60,513
Castiguri din asociati	-	1,476	1,476	3,642	-
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(17,984)	(39,492)	(59,238)	(79,093)	(20,777)
Alte venituri	1,438	3,605	2,410	16,362	2,209
Total alte venituri	72,225	143,253	251,448	325,157	42,216
Rezultat operational	687,087	1,361,307	2,059,481	2,712,153	602,315
Cheltuieli cu personalul	(154,036)	(304,890)	(461,330)	(624,993)	(152,037)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(33,922)	(68,832)	(119,458)	(153,166)	(33,474)
Alte cheltuieli operationale	(126,224)	(239,357)	(367,693)	(499,924)	(119,951)
Total cheltuieli operationale	(314,182)	(613,079)	(948,481)	(1,278,083)	(305,462)
Costul net al riscului	(350,492)	(659,214)	(1,041,378)	(2,082,648)	(246,474)
Profit / (pierdere) brut(a) (inainte de impozitul pe profit)	22,413	89,013	69,622	(648,578)	50,379
(Cheltuiala) / venitul cu impozit pe profit amanat	(9,091)	(26,843)	(19,119)	262,802	(12,896)
Total impozit pe profit	(9,091)	(26,843)	(19,119)	262,802	(12,896)
Rezultatul perioadei financiare	13,322	62,170	50,503	(385,776)	37,483
Raport costuri/venituri	45.7%	45.0%	46.1%	47.1%	50.7%