

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**Sumar trimestrial la nivel consolidat si individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei veniturilor si cheltuielilor**

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

	31 decembrie 2015	31 martie 2016	30 iunie 2016	30 septembrie 2016	31 decembrie 2016
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	1,339,602	1,468,470	1,289,237	1,512,236	1,800,529
Creante asupra Bancii Centrale	7,480,319	4,312,652	3,893,651	3,570,350	5,339,460
Creante asupra institutiilor financiare	2,314,800	2,330,549	3,528,149	3,817,397	1,998,271
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,218,112	683,127	660,357	760,808	1,203,282
Credite brute	31,016,076	31,019,347	31,638,413	31,300,807	31,414,527
Depreciere credite	(4,002,565)	(4,126,589)	(3,879,477)	(3,548,530)	(3,575,822)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	27,013,511	26,892,758	27,758,936	27,752,277	27,838,705
Creante din leasing financiar, net	549,354	589,802	639,818	638,073	663,517
Active financiare disponibile pentru vanzare	8,936,919	9,872,983	10,331,366	10,841,440	11,609,855
Investitii in asociati si subsidiare	121,787	125,537	117,052	123,642	134,071
Imobilizari corporale	851,260	835,927	821,380	822,605	833,580
Investitii imobiliare	15,337	14,989	14,641	14,294	13,946
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	82,617	77,778	81,366	82,040	90,250
Impozitul amanat activ	19,194	3,324	16,619	16,744	65,060
Alte active	185,668	257,382	282,151	168,890	240,836
<b>Total active</b>	<b>50,178,610</b>	<b>47,515,408</b>	<b>49,484,853</b>	<b>50,170,924</b>	<b>51,881,492</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	701,180	588,753	926,232	607,538	531,601
Depozitele clientelei	41,178,674	38,548,293	40,190,110	40,652,776	42,192,749
Imprumuturi atrase	1,099,793	968,033	1,057,434	1,067,401	1,101,558
Instrumente financiare derivate si alte datorii in vederea tranzactionarii	153,210	162,788	168,410	164,690	211,032
Datoria cu impozitul curent	1,463	951	44,776	109,675	142,082
Impozitul amanat datorie	539	6,430	427	597	710
Alte datorii	786,308	854,043	734,898	860,937	1,027,927
<b>Total datorii</b>	<b>43,921,167</b>	<b>41,129,291</b>	<b>43,122,287</b>	<b>43,463,614</b>	<b>45,207,659</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	380,308	434,653	330,810	450,528	276,697
Rezerve privind planul de pensii	12,442	12,442	12,442	12,442	(4,650)
Rezultat reportat	3,299,819	3,372,645	3,456,272	3,679,330	3,835,793
Interese care nu controleaza	49,252	50,754	47,420	49,388	50,371
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,257,443</b>	<b>6,386,117</b>	<b>6,362,566</b>	<b>6,707,310</b>	<b>6,673,833</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>50,178,610</b>	<b>47,515,408</b>	<b>49,484,853</b>	<b>50,170,924</b>	<b>51,881,492</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	19.1%	19.9%	19.5%	19.5%	20.4%
Indicator de solvabilitate (*)	19.1%	19.9%	19.5%	19.5%	20.4%
Raport credite neperformante (**)	16.9%	16.4%	14.4%	13.2%	12.9%
Rata de acoperire a creditelor neperformante (**)	76.6%	81.5%	85.1%	86.1%	88.8%

Note: Sumele aferente creditelor pentru toate perioadele precedente au fost retratate pentru scopuri de comparabilitate, similar cu soldul creditelor la 31 decembrie 2016, ele incluzand obligatiunile municipale. Sumele aferente creditelor la 31 decembrie 2015 din Situatiile Financiare la 31 decembrie 2016 nu au fost retratate.

(\*) Rata fondurilor proprii de nivel I si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare.

(\*\*) Rata creditelor neperformante si Rata de acoperire a creditelor neperformante includ si expunerea din leasing.

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2015	3 luni incheiate la 31 martie 2016	6 luni incheiate la 30 iunie 2016	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016	Anul incheiat la 31 decembrie 2016
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	
Venituri din dobanzi si similare	1,939,702	451,973	905,619	1,352,140	1,807,507
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(423,651)	(64,113)	(120,549)	(172,847)	(221,037)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,516,051</b>	<b>387,860</b>	<b>785,070</b>	<b>1,179,293</b>	<b>1,586,470</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>749,641</b>	<b>188,795</b>	<b>381,397</b>	<b>584,621</b>	<b>772,666</b>
Castiguri din diferente de curs	149,695	52,556	95,665	149,745	179,116
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	131,071	15,054	34,648	46,292	73,231
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	25,751	1,045	121,394	127,261	131,419
Castiguri din asociati	16,316	2,280	10,734	17,323	27,752
Alte rezultate operationale	6,702	(261)	4,965	6,144	6,995
<b>Total alte venituri</b>	<b>329,535</b>	<b>70,674</b>	<b>267,406</b>	<b>346,765</b>	<b>418,513</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,595,227</b>	<b>647,329</b>	<b>1,433,873</b>	<b>2,110,679</b>	<b>2,777,649</b>
Cheltuieli cu personalul	(654,659)	(168,476)	(338,467)	(510,718)	(687,785)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(131,217)	(33,307)	(63,522)	(93,746)	(128,529)
Contributia la Schema de Garantare si Fondul de Rezolutie	(88,050)	(85,938)	(65,139)	(65,139)	(65,139)
Alte cheltuieli operationale	(511,371)	(116,899)	(238,322)	(362,204)	(506,119)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,385,297)</b>	<b>(404,620)</b>	<b>(705,450)</b>	<b>(1,031,807)</b>	<b>(1,387,572)</b>
Costul net al riscului	(658,214)	(151,515)	(282,404)	(361,849)	(483,508)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>551,716</b>	<b>91,194</b>	<b>446,019</b>	<b>717,023</b>	<b>906,569</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(25,327)	(6,908)	(53,101)	(121,837)	(165,773)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	(59,153)	(11,409)	(11,891)	10,867	22,703
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(84,480)</b>	<b>(18,317)</b>	<b>(64,992)</b>	<b>(110,970)</b>	<b>(143,070)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>467,236</b>	<b>72,878</b>	<b>381,027</b>	<b>606,053</b>	<b>763,499</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	465,821	71,375	378,009	601,067	757,530
Profit / (pierdere) atribuibil intereselor care nu controleaza	1,415	1,503	3,018	4,986	5,969
Raport costuri/venituri	53.4%	62.5%	49.2%	48.9%	50.0%

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

	31 decembrie 2015	31 martie 2016	30 iunie 2016	30 septembrie 2016	31 decembrie 2016
		(Neauditat)		(Neauditat)	
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	1,339,580	1,468,458	1,289,213	1,512,211	1,800,506
Creante asupra Bancii Centrale	7,480,319	4,312,652	3,893,651	3,570,350	5,339,460
Creante asupra institutiilor financiare	2,287,837	2,303,256	3,501,962	3,791,639	1,971,333
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,218,133	683,176	660,367	760,813	1,203,299
Credite brute	30,584,284	30,584,446	31,182,595	30,810,817	30,885,456
Depreciere credite	(3,935,819)	(4,055,012)	(3,815,568)	(3,478,979)	(3,501,346)
Credite si avansuri acordate clientelei, net	26,648,465	26,529,434	27,367,027	27,331,838	27,384,110
Active financiare disponibile pentru vanzare	8,918,879	9,853,376	10,313,961	10,817,199	11,585,000
Investitii in asociati si subsidiare	157,527	158,997	158,997	158,997	158,997
Imobilizari corporale	843,628	828,447	814,132	815,574	825,393
Investitii imobiliare	15,337	14,989	14,641	14,294	13,946
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	76,214	72,030	76,299	77,661	86,070
Impozitul amanat activ	15,584	-	13,134	13,325	61,321
Alte active	141,233	197,476	211,657	114,782	178,018
<b>Total active</b>	<b>49,192,866</b>	<b>46,472,421</b>	<b>48,365,171</b>	<b>49,028,813</b>	<b>50,657,583</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	701,180	588,753	926,232	607,538	531,601
Depozitele clientelei	41,271,873	38,623,718	40,270,313	40,274,091	42,290,738
Imprumuturi atrase	348,037	200,163	205,859	184,152	138,451
Instrumente financiare derivate si alte datorii in vederea tranzactionarii	153,218	162,788	168,410	164,690	211,066
Datoria cu impozitul curent	-	-	42,817	106,977	140,124
Impozitul amanat datorie	-	5,938	-	-	-
Alte datorii	737,369	791,291	659,292	825,164	978,420
<b>Total datorii</b>	<b>43,211,677</b>	<b>40,372,652</b>	<b>42,272,923</b>	<b>42,612,612</b>	<b>44,290,400</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	380,308	434,653	330,810	450,529	276,697
Rezerve privind planul de pensii	12,442	12,442	12,442	12,442	(4,650)
Rezultat reportat	3,072,817	3,137,052	3,233,374	3,437,608	3,579,514
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,981,189</b>	<b>6,099,769</b>	<b>6,092,248</b>	<b>6,416,201</b>	<b>6,367,183</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>49,192,866</b>	<b>46,472,421</b>	<b>48,365,171</b>	<b>49,028,813</b>	<b>50,657,583</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I(*)	18.1%	19.5%	19.1%	18.5%	19.8%
Indicator de solvabilitate (*)	18.1%	19.5%	19.1%	18.5%	19.8%
Raport credit neperformante	16.9%	16.3%	14.4%	13.2%	12.8%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	76.1%	81.1%	84.7%	85.7%	88.6%

Note: Sumele aferente creditelor pentru toate perioadele precedente au fost retratate pentru scopuri de comparabilitate, similar cu soldul creditelor la 31 decembrie 2016, ele incluzand obligatiunile municipale. Sumele aferente creditelor la 31 decembrie 2015 din Situatiile Financiare la 31 decembrie 2016 nu au fost retratate

(\*) Rata fondurilor proprii de nivel I si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare.

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2015	3 luni incheiate la 31 martie 2016 <i>(Neauditat)</i>	6 luni incheiate la 30 iunie 2016	9 luni incheiate la 30 septembrie 2016 <i>(Neauditat)</i>	Anul incheiat la 31 decembrie 2016
Venituri din dobanzi si similare	1,828,226	422,796	847,544	1,263,553	1,689,231
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(405,973)	(60,127)	(113,216)	(162,494)	(207,735)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,422,253</b>	<b>362,669</b>	<b>734,328</b>	<b>1,101,058</b>	<b>1,481,496</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>718,232</b>	<b>180,653</b>	<b>364,698</b>	<b>558,719</b>	<b>737,021</b>
Castiguri din diferente de curs	148,936	52,209	95,590	149,546	178,700
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	130,569	14,854	34,393	45,749	72,774
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	25,150	977	121,326	127,193	131,318
Castiguri din asociati	14,327	-	16,939	16,939	16,939
Alte rezultate operationale	14,115	(742)	14,048	16,097	15,924
<b>Total alte venituri</b>	<b>333,097</b>	<b>67,298</b>	<b>282,296</b>	<b>355,524</b>	<b>415,655</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,473,582</b>	<b>610,620</b>	<b>1,381,322</b>	<b>2,015,301</b>	<b>2,634,172</b>
Cheltuieli cu personalul	(611,999)	(157,776)	(316,466)	(478,110)	(643,091)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor	(127,694)	(32,320)	(61,559)	(90,797)	(124,561)
Contributia la Schema de Garantare si Fondul de Rezolutie	(88,050)	(85,938)	(65,139)	(65,139)	(65,139)
Alte cheltuieli operationale	(481,774)	(109,998)	(223,886)	(340,969)	(476,886)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,309,517)</b>	<b>(386,032)</b>	<b>(667,050)</b>	<b>(975,014)</b>	<b>(1,309,677)</b>
Costul net al riscului	(631,149)	(144,913)	(270,484)	(349,221)	(461,176)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>532,916</b>	<b>79,675</b>	<b>443,788</b>	<b>691,066</b>	<b>863,319</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(17,571)	(5,694)	(49,769)	(115,806)	(157,783)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	(69,923)	(11,171)	(11,878)	11,116	22,745
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(87,494)</b>	<b>(16,865)</b>	<b>(61,647)</b>	<b>(104,690)</b>	<b>(135,038)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>445,422</b>	<b>62,810</b>	<b>382,141</b>	<b>586,376</b>	<b>728,281</b>
Raport costuri/venituri	52.9%	63.2%	48.3%	48.4%	49.7%