

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 septembrie 2011 (Neauditat)	31 decembrie 2011	31 martie 2012 (Neauditat)	30 iunie 2012	30 septembrie 2012 (Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	538,331	662,171	544,638	592,502	623,663
Creante asupra Bancii Centrale	6,362,949	8,741,778	7,121,498	7,855,188	7,238,997
Creante asupra institutiilor financiare	730,027	995,384	533,484	384,959	435,908
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	379,613	316,478	424,650	401,103	345,937
Credite brute	33,546,628	33,953,459	34,256,645	35,237,181	36,253,099
Depreciere credite	(2,135,491)	(2,398,125)	(2,769,366)	(3,053,199)	(3,432,645)
Credite si avansuri acordate clientelei	31,411,137	31,555,334	31,487,279	32,183,982	32,820,454
Active financiare disponibile pentru vanzare	5,459,726	4,876,826	4,860,599	4,661,526	4,458,769
Investitii in asociati si subsidiare	153,650	153,452	157,577	157,577	157,577
Imobilizari corporale	1,133,686	1,150,743	1,137,011	1,115,923	1,091,912
Fondul comercial	50,151	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	85,126	84,891	82,027	78,646	74,917
Alte active	280,510	163,810	229,433	308,783	308,802
Total active	46,584,906	48,750,998	46,628,326	47,790,319	47,607,066
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,102,183	4,263,579	1,032,913	2,554,332	3,560,873
Depozitele clientelei	30,054,724	30,308,935	31,593,632	32,966,703	31,662,910
Imprumuturi atrase	8,030,644	6,793,165	6,454,102	4,902,178	4,998,429
Imprumut subordonat	875,264	874,161	879,800	898,995	909,497
Instrumente financiare derivate	196,747	170,812	149,112	164,050	183,501
Datoria cu impozitul curent	27,963	16,867	-	-	-
Impozitul amanat datoric	192,158	145,812	165,577	152,435	153,816
Alte datorii	252,803	287,430	308,831	303,902	295,385
Total datorii	40,732,486	42,860,761	40,583,968	41,942,595	41,764,411
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	(28,932)	(15,429)	52,494	15,149	36,666
Rezultat reportat	3,365,730	3,390,044	3,476,242	3,316,953	3,290,367
Total capitaluri proprii	5,852,420	5,890,237	6,044,358	5,847,724	5,842,655
Total datorii si capitaluri proprii	46,584,906	48,750,998	46,628,326	47,790,319	47,607,066
Rata fondurilor proprii de nivel I ^(*)	11.86%	12.80%	14.55%	14.43%	13.61%
Indicator de solvabilitate ^(*)	14.18%	15.20%	14.55%	14.43%	13.61%
Raport credit neperformante	15.23%	16.72%	18.39%	18.22%	20.14%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	41.90%	42.24%	43.95%	47.56%	47.02%

(*) Rata fondurilor proprii de nivel 1 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 VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
(Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2011 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2011	3 luni incheiate la 31 martie 2012 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2012	9 luni incheiate la 30 septembrie 2012 (Neauditat)
Venituri din dobanzi	2,444,929	3,303,590	852,148	1,576,682	2,330,982
Cheltuieli cu dobanzile	(900,316)	(1,229,480)	(329,431)	(643,737)	(932,497)
Venituri nete din dobanzi	1,544,613	2,074,110	522,717	932,945	1,398,485
Venituri din comisioane, net	571,067	763,163	185,031	376,487	572,080
Castiguri din diferente de curs	261,375	238,437	116,195	168,780	312,031
(Pierderi)/Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(16,941)	93,839	(41,664)	(16,013)	(66,034)
Castiguri din asociati	2,408	2,408	-	572	4,771
Contributie la Fondul de garantare a depozitelor	(50,959)	(68,090)	(17,177)	(34,242)	(51,363)
Alte venituri	3,536	23,663	3,069	4,399	11,418
Total alte venituri	199,419	290,257	60,422	123,496	210,823
Rezultat operational	2,315,099	3,127,530	768,171	1,432,928	2,181,388
Cheltuieli cu salariile si asimilate	(501,586)	(667,295)	(157,808)	(316,035)	(472,609)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(108,463)	(144,229)	(37,768)	(76,184)	(113,993)
Alte cheltuieli operationale	(433,865)	(594,890)	(140,102)	(279,825)	(418,195)
Total cheltuieli operationale	(1,043,914)	(1,406,414)	(335,678)	(672,045)	(1,004,797)
Costul net al riscului	(737,320)	(1,203,646)	(336,248)	(714,721)	(1,162,112)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	533,865	517,470	96,245	46,162	14,479
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(81,210)	(96,738)	-	-	-
Cheltuiala cu impozit pe profit amanat	(6,026)	48,644	(12,837)	(6,808)	(4,091)
Total impozit pe profit	(87,236)	(48,094)	(12,837)	(6,808)	(4,091)
Profitul perioadei financiare	446,629	469,376	83,408	39,354	10,388
C/I	45%	45%	44%	47%	46%