

BRD – Groupe Société Générale S.A.

RAPORT FINANCIAR INTERIMAR

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBRIE 2015

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2015
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	30 Septembrie 2015	31 Decembrie 2014	30 Septembrie 2015	31 Decembrie 2014
ACTIVE				
Disponibilitati	1,355,215	1,357,570	1,355,207	1,357,549
Creante asupra Bancii Centrale	3,827,767	5,832,421	3,827,767	5,832,421
Creante asupra institutiilor financiare	4,083,878	1,263,276	4,056,473	1,236,048
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	763,723	693,905	763,732	693,905
Credite si avansuri acordate clientelei	26,824,236	26,777,114	26,488,130	26,461,209
Creante din leasing financiar	561,426	574,560	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	9,684,960	8,205,352	9,657,081	8,201,911
Investitii in asociati si subsidiare	115,460	119,731	157,527	157,460
Imobilizari corporale	879,005	909,049	868,897	898,321
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	81,465	85,226	75,940	78,991
Impozitul amanat activ	30,700	88,546	30,107	93,263
Alte active	285,179	149,855	237,819	118,770
Total active	48,543,144	46,106,735	47,568,812	45,179,978
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	811,103	734,520	811,103	734,520
Depozitele clientelei	38,279,134	35,954,041	38,378,144	36,040,857
Imprumuturi atrase	2,528,466	2,514,952	1,796,685	1,816,524
Imprumut subordonat	-	449,990	-	449,990
Instrumente financiare derivate	83,733	87,673	83,740	87,676
Datoria cu impozitul curent	2,056	2,357	-	-
Impozitul amanat datorie	540	2,982	-	-
Alte datorii	762,550	610,006	688,455	557,995
Total datorii	42,467,582	40,356,520	41,758,127	39,687,561
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	288,290	342,066	288,245	342,066
Rezerve privind planul de pensii	9,966	9,966	9,966	9,966
Rezultat reportat	3,214,161	2,830,911	2,996,852	2,624,763
Interese care nu controleaza	47,522	51,650	-	-
Total capitaluri proprii	6,075,562	5,750,215	5,810,685	5,492,417
Total datorii si capitaluri proprii	48,543,144	46,106,735	47,568,812	45,179,978

Philippe Lhotte
Director General

Petre Bunescu
Director General Adjunct

Stephane Fortin
Director Financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2015
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	9 luni incheiate la 30 Septembrie 2015	9 luni incheiate la 30 Septembrie 2014	9 luni incheiate la 30 Septembrie 2015	9 luni incheiate la 30 Septembrie 2014
Dobanzi privind creditele	1,233,488	1,457,143	1,147,671	1,375,122
Dobanzi privind depozite la banci	10,863	25,007	9,744	23,758
Dobanzi privind titluri	216,646	240,008	216,646	240,008
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,552	5,291	4,552	5,291
Venituri din dobanzi si similare	1,465,550	1,727,449	1,378,613	1,644,179
Dobanzi privind depozitele atrase	(308,904)	(462,279)	(306,790)	(458,676)
Dobanzi privind imprumuturi	(31,287)	(61,294)	(20,095)	(48,959)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	(5,581)	(9,358)	(5,581)	(9,358)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(345,772)	(532,931)	(332,466)	(516,993)
Venituri nete din dobanzi	1,119,778	1,194,518	1,046,147	1,127,186
Venituri din comisioane	699,962	715,637	673,634	692,007
Cheltuieli cu comisioanele	(142,974)	(137,970)	(139,925)	(133,965)
Venituri din comisioane, net	556,988	577,667	533,709	558,042
Castiguri din diferente de curs	42,271	21,145	41,657	20,419
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	168,337	207,576	167,777	207,495
Castiguri din active financiare disponibile pentru vanzare	21,051	7,387	20,622	7,207
Castiguri din asociati	9,989	12,331	14,327	15,079
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(65,756)	(65,756)	(65,756)	(65,756)
Alte venituri	7,482	11,235	9,706	9,594
Total alte venituri	183,374	193,918	188,333	194,038
Rezultat operational	1,860,139	1,966,103	1,768,189	1,879,267
Cheltuieli cu personalul	(487,474)	(481,780)	(455,845)	(452,987)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(97,951)	(101,548)	(95,399)	(99,443)
Alte cheltuieli operationale	(368,515)	(376,529)	(347,609)	(356,623)
Total cheltuieli operationale	(953,941)	(959,857)	(898,854)	(909,053)
Costul net al riscului	(454,251)	(967,732)	(426,608)	(951,696)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	451,948	38,514	442,727	18,518
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(6,531)	(4,104)	-	-
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(65,651)	3,238	(73,407)	1,630
Total impozit pe profit	(72,182)	(866)	(73,407)	1,630
Profitul perioadei financiare	379,766	37,648	369,320	20,148
Profit/(Pierdere) atribuibil intereselor care nu controleaza	(315)	4,032		
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	380,081	33,616		

Philippe Lhotte
Director General

Petre Bunescu
Director General Adjunct

Stephane Fortin
Director Financiar