

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 2022	31 decembrie 2022	31 martie 2023	30 iunie 2023	30 septembrie 2023
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,786,543	7,625,002	7,455,414	10,137,630	9,526,864
Creante asupra institutiilor de credit	7,191,100	7,220,963	5,867,141	5,643,792	5,861,281
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,374,470	2,343,377	1,373,986	1,628,958	1,705,971
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	13,739	14,262	13,813	12,656	12,863
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	14,079,229	13,439,596	13,776,021	13,221,971	13,204,542
Active financiare la cost amortizat	37,574,905	39,019,048	40,134,823	42,103,551	44,908,944
Credite si avansuri acordate clientelei	36,176,880	36,288,342	37,179,322	37,991,030	39,673,660
Titluri de stat la cost amortizat	1,398,025	2,730,706	2,955,501	4,112,521	5,235,284
Creante din leasing financiar	1,371,372	1,407,394	1,470,930	1,567,195	1,650,627
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	107,288	113,670	114,435	79,041	86,345
Imobilizari corporale	1,032,731	1,063,863	1,046,025	1,044,721	1,040,932
Investitii imobiliare	15,863	15,503	15,213	14,986	14,873
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	360,881	407,487	422,284	433,445	456,244
Impozitul curent activ	-	23,563	-	-	-
Impozitul amanat activ	558,438	496,034	422,129	382,382	382,613
Alte active	646,122	590,963	665,372	617,682	573,724
Active detinute in vederea vanzarii	10,946	10,912	10,850	22,505	8,633
Total active	71,173,757	73,841,767	72,838,566	76,960,645	79,484,586
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	735,453	636,888	759,990	1,143,855	1,143,307
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	764,233	1,443,546	696,092	891,084	774,104
Depozitele clientelei	55,158,255	56,660,841	55,574,160	58,440,681	60,584,823
Imprumuturi atrase	5,677,460	5,625,488	5,633,743	5,668,496	5,768,832
Imprumuturi subordonate	1,238,564	1,238,651	1,239,330	1,242,916	1,245,495
Datoria cu impozitul curent	53,630	5,595	37,642	77,701	91,274
Provizioane	373,105	393,452	384,522	375,621	345,976
Alte datorii	864,076	877,540	904,821	835,691	815,261
Total datorii	64,864,776	66,882,001	65,230,300	68,676,045	70,769,072
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(2,383,388)	(2,054,109)	(1,747,714)	(1,489,402)	(1,517,882)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,116,181	6,439,441	6,776,679	7,192,849	7,653,537
Interese fara drept de control	60,566	58,812	63,679	65,531	64,237
Total capitaluri proprii	6,308,981	6,959,766	7,608,266	8,284,600	8,715,514
Total datorii si capitaluri proprii	71,173,757	73,841,767	72,838,566	76,960,645	79,484,586
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18.0%	20.6%	18.1%	18.6%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	21.6%	24.3%	21.5%	22.0%	nu sunt disponibile

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	Anul incheiat la 31 decembrie 2022	3 luni incheiate la 31 martie 2022	6 luni incheiate la 30 iunie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,620,790	2,351,821	772,973	1,565,696	2,402,368
Dobanzi privind depozite la banci	31,950	60,254	52,631	137,443	227,718
Dobanzi privind titluri	388,691	520,034	147,233	288,215	443,352
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	9,177	9,177	-	-	-
Venituri din dobanzi si similare	2,050,608	2,941,286	972,837	1,991,354	3,073,438
Dobanzi privind depozitele atrase	(244,370)	(434,301)	(221,803)	(483,284)	(773,504)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(76,159)	(119,242)	(61,914)	(135,356)	(220,032)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,719)	(5,042)	(1,324)	(2,840)	(4,254)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(1,970)	(12,267)	(17,258)	(40,806)	(65,937)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(326,218)	(570,852)	(302,299)	(662,286)	(1,063,727)
Venituri nete din dobanzi	1,724,390	2,370,434	670,538	1,329,068	2,009,711
Venituri din comisioane	834,690	1,123,056	273,903	565,576	872,843
Cheltuieli cu comisioanele	(259,347)	(368,727)	(101,573)	(205,010)	(309,662)
Venituri din comisioane, net	575,343	754,329	172,330	360,566	563,181
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	227,809	316,229	90,534	169,635	255,694
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2,415	2,415	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	2,019	2,415	1,538	4,157	5,287
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(1,040)	5,344	763	1,838	9,142
	10,110	7,931	(364)	(3,812)	(12,150)
Total alte venituri	241,313	334,460	92,471	171,818	257,973
Venit bancar net	2,541,046	3,459,223	935,339	1,861,452	2,830,865
Cheltuieli cu personalul	(648,981)	(898,901)	(223,879)	(461,791)	(706,123)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(170,557)	(228,889)	(59,929)	(121,564)	(184,411)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(69,171)	(69,171)	(75,775)	(68,094)	(68,094)
Alte cheltuieli operationale	(387,218)	(547,641)	(148,423)	(292,117)	(431,508)
Total cheltuieli operationale	(1,275,927)	(1,744,602)	(508,006)	(943,566)	(1,390,136)
Profit operational brut	1,265,119	1,714,621	427,333	917,886	1,440,729
Costul net al riscului	(36,898)	(95,106)	(9,448)	5,230	35,487
Profit operational	1,228,221	1,619,515	417,885	923,116	1,476,216
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,228,221	1,619,515	417,885	923,116	1,476,216
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(210,529)	(280,610)	(60,234)	(149,509)	(238,023)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(2,114)	(1,817)	(15,548)	(6,087)	(11,283)
Total impozit pe profit	(212,643)	(282,427)	(75,782)	(155,596)	(249,306)
Profitul perioadei financiare	1,015,578	1,337,088	342,103	767,520	1,226,910
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,004,744	1,328,008	337,236	753,410	1,214,094
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	10,834	9,080	4,867	14,110	12,816
Raport costuri/venituri	50.2%	50.4%	54.3%	50.7%	49.1%

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

	30 septembrie 2022	31 decembrie 2022	31 martie 2023	30 iunie 2023	30 septembrie 2023
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,786,477	7,624,933	7,455,347	10,137,628	9,526,786
Creante asupra institutiilor de credit	7,175,282	7,204,987	5,851,012	5,628,732	5,846,068
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,354,129	2,337,311	1,356,728	1,618,052	1,684,935
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,791	8,132	9,485	10,334	11,398
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	14,079,229	13,439,596	13,776,021	13,221,971	13,204,542
Active financiare la cost amortizat	36,878,869	38,272,985	39,394,723	41,394,134	44,223,968
Credite si avansuri acordate clientelei	35,480,844	35,542,279	36,439,222	37,281,613	38,988,684
Titluri de stat la cost amortizat	1,398,025	2,730,706	2,955,501	4,112,521	5,235,284
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	159,087	129,964	129,964	115,744	115,744
Imobilizari corporale	1,015,195	1,046,443	1,025,579	1,021,754	1,017,927
Investitii imobiliare	15,863	15,503	15,213	14,986	14,873
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	359,264	405,667	420,390	431,655	454,424
Impozitul curent activ	-	23,563	-	-	-
Impozitul amanat activ	545,057	478,893	413,678	369,153	375,132
Alte active	525,802	473,958	563,340	503,927	469,598
Active detinute in vederea vanzarii	10,946	10,912	10,850	22,943	8,633
Total active	68,963,121	71,522,977	70,472,460	74,541,143	77,004,158
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	735,453	636,888	759,990	1,143,855	1,143,307
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	764,233	1,443,546	696,092	891,084	774,104
Depozitele clientelei	55,316,544	56,915,740	55,793,184	58,626,400	60,812,603
Imprumuturi atrase	3,793,031	3,567,262	3,568,748	3,579,033	3,587,227
Imprumuturi subordonate	1,238,564	1,238,651	1,239,330	1,242,916	1,245,495
Datoria cu impozitul curent	49,729	-	36,528	73,128	90,426
Provizioane	363,199	380,172	364,083	365,815	332,853
Alte datorii	742,843	763,682	798,327	725,020	713,605
Total datorii	63,003,596	64,945,941	63,256,282	66,647,251	68,699,620
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(2,383,388)	(2,054,109)	(1,747,714)	(1,489,402)	(1,517,882)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,827,291	6,115,523	6,448,270	6,867,672	7,306,798
Total capitaluri proprii	5,959,525	6,577,036	7,216,178	7,893,892	8,304,538
Total datorii si capitaluri proprii	68,963,121	71,522,977	70,472,460	74,541,143	77,004,158
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18.2%	21.1%	18.2%	18.7%	17.8%
Indicator de solvabilitate	22.0%	24.9%	21.9%	22.4%	21.2%

(*) Dupa distribuirea exceptionala a dividendelor, indicatorul de solvabilitate al BRD la sfarsitul lunii septembrie 2023 se va situa la 19.4 %

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	Anul incheiat la 31 decembrie 2022	3 luni incheiate la 31 martie 2023	6 luni incheiate la 30 iunie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,509,725	2,201,210	729,281	1,473,753	2,259,983
Dobanzi privind depozitele la banci	31,474	59,622	52,478	137,136	227,258
Dobanzi privind titluri	388,691	520,034	147,233	288,215	443,352
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	9,177	9,177	-	-	-
Venituri din dobanzi si similare	1,939,067	2,790,043	928,992	1,899,104	2,930,593
Dobanzi privind depozitele atrase	(247,278)	(439,038)	(224,159)	(487,543)	(779,755)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(61,202)	(94,620)	(48,464)	(105,506)	(170,734)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,623)	(4,920)	(1,253)	(2,768)	(4,134)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(1,970)	(12,267)	(17,258)	(40,806)	(65,937)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(314,073)	(550,845)	(291,134)	(636,623)	(1,020,560)
Venituri nete din dobanzi	1,624,994	2,239,198	637,858	1,262,481	1,910,033
Venituri din comisioane	801,960	1,079,100	264,386	546,475	844,176
Cheltuieli cu comisioanele	(252,571)	(359,906)	(99,850)	(200,647)	(303,792)
Venituri din comisioane, net	549,389	719,194	164,536	345,828	540,384
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	226,218	313,165	89,868	168,723	253,634
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	2,415	2,415	-	-	-
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	2,214	2,554	1,353	3,837	4,896
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asociieri in participatie	(952)	(30,075)	-	17,040	17,040
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	44,647	42,412	(254)	6,309	2,395
Total alte venituri	274,542	330,471	90,967	195,909	277,965
Venit bancar net	2,448,925	3,288,863	893,361	1,804,218	2,728,382
Cheltuieli cu personalul	(609,892)	(839,169)	(212,469)	(440,087)	(672,065)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(166,450)	(223,599)	(58,854)	(119,239)	(180,900)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(69,171)	(69,171)	(75,775)	(68,094)	(68,094)
Alte cheltuieli operationale	(361,980)	(508,946)	(139,506)	(277,406)	(411,152)
Total cheltuieli operationale	(1,207,493)	(1,640,885)	(486,604)	(904,826)	(1,332,211)
Profit operational brut	1,241,432	1,647,978	406,757	899,392	1,396,171
Costul net al riscului	(44,744)	(92,699)	(7,060)	(1,572)	27,889
Profit operational	1,196,688	1,555,279	399,697	897,820	1,424,060
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,196,688	1,555,279	399,697	897,820	1,424,060
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(197,402)	(264,300)	(60,092)	(143,496)	(231,162)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(1,579)	(5,041)	(6,858)	(2,175)	(1,623)
Total impozit pe profit	(198,981)	(269,341)	(66,950)	(145,671)	(232,785)
Profitul perioadei financiare	997,707	1,285,938	332,747	752,149	1,191,275
Raport costuri/venituri	49.3%	49.9%	54.5%	50.2%	48.8%