

**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)*

	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,215,783	2,447,575	2,438,412	1,894,448	3,330,538
Creante asupra Bancii Centrale	4,415,726	2,895,882	4,047,520	4,311,908	5,130,714
Creante asupra institutiilor de credit	6,087,080	5,829,420	6,401,837	4,537,941	7,719,014
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,694,920	2,899,720	2,482,086	2,274,924	1,122,999
Credite si avansuri acordate clientelei	30,731,321	32,533,132	32,457,543	32,913,875	33,479,971
Creante din leasing financiar	1,085,324	1,139,802	1,221,753	1,222,595	1,270,045
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	88,281	7,176	6,884	6,947	7,209
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,940,823	17,183,963	17,766,818	19,863,825	18,791,485
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	95,132	94,833	104,732	107,205	97,938
Imobilizari corporale	1,056,684	1,055,865	1,081,934	1,072,099	1,053,105
Investitii imobiliare	17,636	17,147	16,956	16,312	16,104
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	246,358	262,383	273,987	321,063	329,386
Impozitul curent activ	43,108	43,108	7,484	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	11,430	11,180	97,202	180,089	296,694
Alte active	316,957	317,437	275,988	271,256	417,035
Active detinute in vederea vanzarii	-	2,889	12,753	11,196	11,105
<b>Total active</b>	<b>65,096,693</b>	<b>66,791,642</b>	<b>68,744,019</b>	<b>69,063,297</b>	<b>73,130,956</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	354,562	485,121	392,854	156,810	614,436
Depozitele clientelei	51,356,337	53,007,283	53,804,362	52,683,581	53,329,382
Imprumuturi atrase	1,697,102	1,760,803	2,827,436	4,056,470	7,330,535
Imprumut subordonat	-	-	-	495,022	494,885
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	557,104	257,384	442,275	498,651	603,193
Datoria cu impozitul curent	29,587	62,761	96,603	83,963	48,438
Impozitul amanat datoric	21,829	1,446	-	-	-
Provizioane	393,623	370,681	380,163	383,185	366,083
Alte datorii	834,237	756,269	863,021	826,710	2,550,400
<b>Total datorii</b>	<b>55,244,381</b>	<b>56,701,748</b>	<b>58,806,714</b>	<b>59,184,392</b>	<b>65,337,352</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	662,216	548,635	101,535	(385,380)	(1,049,912)
Rezultat raportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,623,742	6,974,004	7,261,642	7,690,955	6,266,986
-	-	-	-	-	-
Interese fara drept de control	50,732	51,633	58,506	57,708	60,908
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9,852,312</b>	<b>10,089,894</b>	<b>9,937,305</b>	<b>9,878,905</b>	<b>7,793,604</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>65,096,693</b>	<b>66,791,642</b>	<b>68,744,019</b>	<b>69,063,297</b>	<b>73,130,956</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I	30.6%	28.7%	26.2%	20.8%	not available
Indicator de solvabilitate	30.6%	28.7%	26.2%	22.3%	not available

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2021	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	410,851	815,921	1,232,801	1,669,544	463,520
Dobanzi privind depozite la banci	5,570	10,974	15,039	19,645	7,517
Dobanzi privind titluri	124,424	253,661	387,129	526,898	132,938
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,968	9,617	13,653	18,142	4,505
Venituri din dobanzi si similare	545,813	1,090,173	1,648,622	2,234,229	608,480
	-				
Dobanzi privind depozitele atrase	(32,143)	(63,347)	(92,061)	(125,829)	(43,330)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(5,919)	(11,234)	(16,448)	(19,595)	(7,830)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,072)	(2,129)	(3,404)	(4,618)	(1,157)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(39,134)	(76,710)	(111,913)	(150,042)	(52,317)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>506,679</b>	<b>1,013,463</b>	<b>1,536,709</b>	<b>2,084,187</b>	<b>556,163</b>
Venituri din comisioane	247,307	512,420	791,149	1,064,987	260,969
Cheltuieli cu comisioanele	(73,147)	(134,563)	(210,845)	(300,208)	(80,961)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>174,160</b>	<b>377,857</b>	<b>580,304</b>	<b>764,779</b>	<b>180,008</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	63,404	128,074	188,711	245,298	77,770
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	11,960	11,960	2,453
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1,149	7,937	7,685	7,747	259
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	(3,982)	(934)	8,966	11,441	(9,269)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(421)	(561)	(3,536)	(7,723)	2,148
<b>Total alte venituri</b>	<b>72,110</b>	<b>146,476</b>	<b>213,786</b>	<b>268,723</b>	<b>73,361</b>
<b>Venit bancar net</b>	<b>752,949</b>	<b>1,537,796</b>	<b>2,330,800</b>	<b>3,117,689</b>	<b>809,532</b>
Cheltuieli cu personalul	(200,079)	(407,603)	(616,855)	(828,692)	(205,122)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(64,145)	(122,650)	(179,476)	(238,946)	(56,794)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,396)	(49,156)	(49,390)	(49,384)	(69,165)
Alte cheltuieli operationale	(118,534)	(246,082)	(369,256)	(500,560)	(128,716)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(432,154)</b>	<b>(825,491)</b>	<b>(1,214,977)</b>	<b>(1,617,582)</b>	<b>(459,797)</b>
<b>Profit operational brut</b>	<b>320,795</b>	<b>712,305</b>	<b>1,115,822</b>	<b>1,500,107</b>	<b>349,735</b>
Costul net al riscului	(54,394)	38,870	41,696	145,656	(32,002)
<b>Profit operational</b>	<b>266,401</b>	<b>751,175</b>	<b>1,157,518</b>	<b>1,645,763</b>	<b>317,733</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>266,401</b>	<b>751,175</b>	<b>1,157,518</b>	<b>1,645,763</b>	<b>317,733</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(34,039)	(113,890)	(228,012)	(313,574)	(44,565)
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(9,891)	(11,449)	(9,163)	(13,286)	(9,946)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(43,930)</b>	<b>(125,339)</b>	<b>(237,175)</b>	<b>(326,860)</b>	<b>(54,511)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>222,471</b>	<b>625,836</b>	<b>920,343</b>	<b>1,318,903</b>	<b>263,222</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	220,230	622,694	910,328	1,309,686	260,022
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	2,241	3,142	10,015	9,217	3,200
Raport costuri/venituri	57.4%	53.7%	52.1%	51.9%	56.8%

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

	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,215,779	2,447,571	2,438,408	1,894,415	3,330,537
Creante asupra Bancii Centrale	4,415,726	2,895,882	4,047,520	4,311,908	5,130,714
Creante asupra institutiilor de credit	6,069,720	5,813,157	6,385,413	4,521,357	7,702,269
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,694,952	2,899,730	2,470,133	2,274,924	1,094,308
Credite si avansuri acordate clientelei	30,009,255	31,798,714	31,706,577	32,183,856	32,762,269
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	61,250	7,176	6,884	6,947	7,209
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,940,823	17,183,963	17,766,818	19,863,825	18,791,485
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	158,916	158,916	158,916	149,287
Imobilizari corporale	1,041,459	1,041,971	1,059,912	1,051,254	1,033,671
Investitii imobiliare	17,636	17,147	16,956	16,312	16,104
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	243,545	260,682	272,372	319,656	328,033
Impozitul curent activ	43,108	43,108	7,484	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	-	-	84,711	166,173	283,899
Alte active	234,967	215,534	163,183	176,910	315,054
Active detinute in vederea vanzarii	-	2,889	12,753	11,196	11,105
<b>Total active</b>	<b>63,197,266</b>	<b>64,836,570</b>	<b>66,648,170</b>	<b>67,015,263</b>	<b>71,013,558</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	354,562	485,121	392,854	156,810	614,436
Depozitele clientelei	51,553,317	53,208,562	53,990,396	52,917,886	53,488,823
Imprumuturi atrase	5,646	4,868	1,003,883	2,230,572	5,529,318
Imprumut subordonat	-	-	-	495,022	494,885
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	557,104	257,384	442,275	498,651	603,193
Datoria cu impozitul curent	27,072	60,694	90,047	79,979	42,314
Impozitul amanat datorie	21,829	1,446	-	-	-
Provizioane	386,380	363,100	371,716	374,745	356,710
Alte datorii	743,320	662,558	753,588	722,260	2,447,402
<b>Total datorii</b>	<b>53,649,230</b>	<b>55,043,733</b>	<b>57,044,759</b>	<b>57,475,925</b>	<b>63,577,081</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	662,216	548,635	101,535	(385,380)	(1,049,912)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,370,198	6,728,580	6,986,254	7,409,096	5,970,767
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9,548,036</b>	<b>9,792,837</b>	<b>9,603,411</b>	<b>9,539,338</b>	<b>7,436,477</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>63,197,266</b>	<b>64,836,570</b>	<b>66,648,170</b>	<b>67,015,263</b>	<b>71,013,558</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	31.6%	29.6%	27.0%	21.2%	19.8%
Indicator de solvabilitate	31.6%	29.6%	27.0%	22.8%	21.4%

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2021	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	372,570	741,212	1,119,791	1,521,489	426,308
Dobanzi privind depozite la banci	5,407	10,648	14,552	18,998	7,357
Dobanzi privind titluri	124,424	253,661	387,129	526,898	132,938
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,968	9,617	13,653	18,142	4,505
Venituri din dobanzi si similare	507,369	1,015,138	1,535,125	2,085,527	571,108
	-				
Dobanzi privind depozitele atrase	(32,650)	(64,235)	(93,275)	(127,559)	(44,032)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(6)	(7)	(8)	(410)	(3,356)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,041)	(2,071)	(3,303)	(4,450)	(1,122)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(33,697)	(66,313)	(96,586)	(132,419)	(48,510)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>473,672</b>	<b>948,825</b>	<b>1,438,539</b>	<b>1,953,108</b>	<b>522,598</b>
Venituri din comisioane	237,124	490,837	756,784	1,018,273	249,375
Cheltuieli cu comisioanele	(71,303)	(130,721)	(204,719)	(291,678)	(78,453)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>165,821</b>	<b>360,116</b>	<b>552,065</b>	<b>726,595</b>	<b>170,922</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	63,067	127,773	188,201	244,316	77,377
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	11,960	11,960	2,453
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	974	7,601	7,349	7,411	261
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	-	3,349	3,349	3,349	(9,629)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(1,588)	12,802	8,963	3,700	1,350
<b>Total alte venituri</b>	<b>74,413</b>	<b>163,485</b>	<b>219,822</b>	<b>270,736</b>	<b>71,812</b>
<b>Venit bancar net</b>	<b>713,906</b>	<b>1,472,426</b>	<b>2,210,426</b>	<b>2,950,439</b>	<b>765,332</b>
Cheltuieli cu personalul	(187,692)	(380,957)	(573,782)	(765,270)	(192,535)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(61,933)	(118,266)	(173,099)	(230,458)	(55,032)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,396)	(49,156)	(49,390)	(49,384)	(69,165)
Alte cheltuieli operationale	(111,054)	(230,436)	(345,498)	(469,496)	(120,745)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(410,075)</b>	<b>(778,815)</b>	<b>(1,141,769)</b>	<b>(1,514,608)</b>	<b>(437,477)</b>
<b>Profit operational brut</b>	<b>303,831</b>	<b>693,611</b>	<b>1,068,657</b>	<b>1,435,831</b>	<b>327,855</b>
Costul net al riscului	(42,702)	57,187	46,398	159,233	(31,053)
<b>Profit operational</b>	<b>261,129</b>	<b>750,798</b>	<b>1,115,055</b>	<b>1,595,064</b>	<b>296,802</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>261,129</b>	<b>750,798</b>	<b>1,115,055</b>	<b>1,595,064</b>	<b>296,802</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(31,976)	(109,757)	(217,315)	(298,892)	(42,314)
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(11,035)	(12,342)	(11,367)	(16,916)	(8,825)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(43,011)</b>	<b>(122,099)</b>	<b>(228,682)</b>	<b>(315,808)</b>	<b>(51,139)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>218,118</b>	<b>628,699</b>	<b>886,373</b>	<b>1,279,256</b>	<b>245,663</b>
Raport costuri/venituri	57.4%	52.9%	51.7%	51.3%	57.2%