

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBRIE 2021

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE					
Disponibilitati	4,33	2,438,412	1,889,556	2,438,408	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	5	4,047,520	5,223,833	4,047,520	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	6	6,401,837	5,516,842	6,385,413	5,499,644
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	2,482,086	2,400,365	2,470,133	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	8	32,457,543	29,642,998	31,706,577	28,873,021
Creante din leasing financiar	9	1,221,753	1,066,899	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	10	6,884	85,240	6,884	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11	17,766,818	15,943,470	17,766,818	15,943,470
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		104,732	99,114	158,916	158,916
Imobilizari corporale	12	1,081,934	1,065,856	1,059,912	1,052,585
Investitii imobiliare		16,956	17,798	16,956	17,798
Fondul comercial	13	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	14	273,987	247,379	272,372	244,299
Impozitul curent activ	19	7,484	4,911	7,484	4,905
Impozitul amanat activ	19	97,202	10,287	84,711	-
Alte active	15	275,988	293,067	163,183	217,683
Active detinute in vederea vanzarii		12,753	-	12,753	-
Total active		68,744,019	63,557,745	66,648,170	61,634,585
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	16	392,854	199,011	392,854	199,011
Depozitele clientelei	17	53,804,362	49,957,754	53,990,396	50,152,126
Imprumuturi atrase	18	2,827,436	1,742,352	1,003,883	6,765
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	442,275	599,669	442,275	599,669
Datoria cu impozitul curent	19	96,603	2,069	90,047	-
Impozitul amanat datoric	19	-	37,907	-	37,907
Provizioane	20	380,163	442,100	371,716	435,588
Alte datorii	21	863,021	804,818	753,588	731,376
Total datorii		58,806,714	53,785,680	57,044,759	52,162,442
Capital social	22	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		101,535	804,442	101,535	804,442
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,261,642	6,403,510	6,986,254	6,152,079
Interese fara drept de control		58,506	48,491	-	-
Total capitaluri proprii		9,937,305	9,772,065	9,603,411	9,472,143
Total datorii si capitaluri proprii		68,744,019	63,557,745	66,648,170	61,634,585

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 3 noiembrie 2021 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de
Administratie

François Bloch
Director General

Stephane Fortin
Director General Adjunct

Etienne Loulergue
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
		9 luni incheiate la	9 luni incheiate la	9 luni incheiate la	9 luni incheiate la
		30 septembrie 2021	30 septembrie 2020	30 septembrie 2021	30 septembrie 2020
Venituri din dobanzi si similare	23	1,648,622	1,691,839	1,535,125	1,574,845
Cheltuieli cu dobanzile si similare	24	(111,913)	(131,675)	(96,586)	(112,202)
Venituri nete din dobanzi		1,536,709	1,560,164	1,438,539	1,462,643
Venituri din comisioane	25	791,149	701,916	756,784	669,907
Cheltuieli cu comisioanele	25	(210,845)	(173,807)	(204,719)	(169,318)
Venituri din comisioane, net		580,304	528,109	552,065	500,589
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	26	188,711	201,891	188,201	200,919
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		11,960	12,375	11,960	12,375
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		7,685	7,654	7,349	6,953
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		8,966	(3,482)	3,349	6,191
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	27	1,083	1,250	13,582	(952)
Venit bancar net		2,335,418	2,307,961	2,215,045	2,188,718
Cheltuieli cu personalul	29	(616,855)	(617,321)	(573,782)	(577,188)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	30	(179,476)	(177,092)	(173,099)	(170,518)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	28	(49,390)	(43,300)	(49,390)	(43,300)
Alte cheltuieli operationale	31	(373,875)	(350,128)	(350,117)	(329,772)
Total cheltuieli operationale		(1,219,596)	(1,187,841)	(1,146,388)	(1,120,778)
Profit operational brut		1,115,822	1,120,120	1,068,657	1,067,940
Costul net al riscului	32	41,696	(253,237)	46,398	(225,364)
Profit operational		1,157,518	866,883	1,115,055	842,576
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		1,157,518	866,883	1,115,055	842,576
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	19	(228,012)	(132,598)	(217,315)	(126,195)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	19	(9,163)	3,801	(11,367)	2,271
Total impozit pe profit		(237,175)	(128,797)	(228,682)	(123,924)
Profitul perioadei financiare		920,343	738,086	886,373	718,652
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		910,328	731,741	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		10,015	6,345	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	38	1.3063	1.0500	1.2719	1.0312

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	30 septembrie 2020	30 septembrie 2021	30 septembrie 2020
Profitul perioadei financiare	920,343	738,086	886,373	718,652
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare	(702,907)	337,025	(702,907)	337,025
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(702,907)	337,025	(702,907)	337,025
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	11,443	12,250	11,443	12,250
Diferente din reevaluare	(848,335)	388,946	(848,335)	388,946
Impozitul pe profit	133,986	(64,171)	133,986	(64,171)
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	(702,907)	337,025	(702,907)	337,025
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	217,436	1,075,111	183,466	1,055,677
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	207,421	1,068,766		-
Interese care nu controleaza	10,015	6,345		-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

Grup Neauditat (*)

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,441,455	47,689	8,183,918
Rezultat global total	-	337,025	-	731,741	6,345	1,075,111
Profit, net	-	-	-	731,741	6,345	738,086
Alte elemente ale rezultatului global	-	337,025	-	-	-	337,025
30 septembrie 2020	2,515,622	496,644	19,533	6,173,200	54,034	9,259,033

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,403,510	48,491	9,772,065
Rezultat global total	-	(702,907)	-	910,328	10,015	217,436
Profit, net	-	-	-	910,328	10,015	920,343
Alte elemente ale rezultatului global	-	(702,907)	-	-	-	(702,907)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	-	(52,198)
30 septembrie 2021	2,515,622	86,123	15,412	7,261,642	58,506	9,937,305

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

Banca Neauditat (*)

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,200,514	7,895,288
Rezultat global total	-	337,025	-	718,652	1,055,677
Profit, net	-	-	-	718,652	718,652
Alte elemente ale rezultatului global	-	337,025	-	-	337,025
30 septembrie 2020	2,515,622	496,644	19,533	5,919,166	8,950,967

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,143
Rezultat global total	-	(702,907)	-	886,373	183,466
Profit, net	-	-	-	886,373	886,373
Alte elemente ale rezultatului global	-	(702,907)	-	-	(702,907)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	(52,198)
30 septembrie 2021	2,515,622	86,123	15,412	6,986,254	9,603,411

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

Note	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale				
Profit inainte de impozit	1,157,518	866,883	1,115,055	842,576
<i>Ajustari pentru:</i>				
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	179,476	177,092	173,099	170,518
Pierdere / (Castig) din investitiile in asociati si asocieri in participatie	(5,617)	9,673	-	-
(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(7,192)	(5,416)	(6,856)	(4,725)
Depreciere active si provizioane	112,728	330,987	93,219	300,391
Profit ajustat	1,436,913	1,379,219	1,374,517	1,308,760
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala				
Creante asupra Bancii Centrale	1,176,313	1,949,855	1,176,313	1,949,855
Conturi si depozite interbancare	14,605	(12,652)	13,833	(13,433)
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	85,548	-	58,356	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	(4,810)	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,526,255)	(1,806,987)	(2,526,255)	(1,806,987)
Credite si avansuri acordate clientelei	(2,860,976)	(169,894)	(2,870,487)	(197,491)
Creante din leasing	(164,461)	(100,631)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	(311,766)	(892,689)	(257,925)	(889,011)
Depozite interbancare	193,843	73,681	193,843	73,681
Depozitele clientelei	3,846,608	2,168,441	3,838,270	2,181,366
Alte datorii	(181,098)	113,013	(213,849)	126,474
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	(727,639)	1,317,327	(587,901)	1,424,454
Plati privind impozitul pe profit	(92,950)	(92,521)	(86,740)	(85,923)
Disponibilitati din activitati operationale	616,324	2,604,025	699,876	2,647,291
Activitati de investitii				
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie	-	(13,035)	-	(13,034)
Achizitii de active corporale si necorporale	(135,166)	(120,237)	(135,035)	(118,772)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale	1,340	6,084	1,340	6,084
Disponibilitati din activitati de investitii	(133,826)	(127,188)	(133,695)	(125,722)
Activitati de finantare				
Incasarea imprumurilor	3,058,427	12,666,631	2,000,207	12,001,376
Rambursarea imprumurilor	(1,973,343)	(12,620,700)	(1,003,089)	(12,004,277)
Rambursari de principal datorii leasing	(66,928)	(70,201)	(62,643)	(66,071)
Plati de dividende	(52,198)	-	(52,198)	-
Disponibilitati nete din activitati de finantare	965,958	(24,270)	882,277	(68,972)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	1,448,456	2,452,567	1,448,458	2,452,597
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	7,259,266	5,337,054	7,259,261	5,337,018
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	8,707,722	7,789,621	8,707,719	7,789,615

Fluxuri operationale din dobanzi si dividende

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Dobanzi platite	115,804	138,381	101,318	116,090
Dobanzi incasate	1,658,073	1,679,517	1,557,770	1,576,370
Dividende primite	3,349	6,191	19,315	6,191

Imprumuturile neutilizate care pot fi disponibile pentru activitati operationale viitoare sunt in valoare de 0 (31 decembrie 2020: 486,940) si reprezinta o linie de lichiditate incheiata cu societatea mama pentru scopuri potientiale de finantare conform solicitarii reglementarilor bancare din Romania privind managementul lichiditatii. Linia de lichiditate cu societatea mama a fost inchisa in mai 2021.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

1. Informatii generale

BRD-Groupe Société Générale (“Banca” sau “BRD”) este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara cu capital de stat la sfarsitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Banci de Investitii. Banca are sediul central si sediul social in Bucuresti, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

BRD impreuna cu subsidiarele sale (“Grupul”) ofera o gama larga de servicii bancare si financiare destinate persoanelor fizice si juridice, conform legislatiei in vigoare. Banca accepta depozite si acorda credite si leasing, efectueaza plati prin transfer in Romania si strainatate, presteaza servicii de schimb valutar si alte servicii financiare pentru clienti persoane fizice si juridice.

Societatea mama este Société Générale S.A. la 30 septembrie 2021 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 30 septembrie 2021 525 unitati in tara (584 la 31 decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul primelor trei trimestre al anului 2021 a fost de 6,675 (7,063 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,550 (6,860 la 31 decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul primelor trei trimestre al anului 2021 a fost de 6,204 (6,528 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 6,088 (6,357 la 31 decembrie 2020).

Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB”) incepand cu 15 ianuarie 2001.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	<u>30 septembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat Nn/Nn Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.31%	5.31%
S.I.F. Oltenia	4.08%	4.11%
Fondul De Pensii Administrat Privat Azt Viitorul Tau	3.97%	4.26%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	3.06%	2.96%
S.I.F. Transilvania	2.81%	3.17%
Persoane Juridice	16.46%	15.65%
Persoane fizice	4.14%	4.37%
Total	100.00%	100.00%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021 sunt ale Bancii BRD - Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2021 si 30 septembrie 2020 nu sunt auditate sau revizuite (referinte au fost incluse in situatiile financiare si in notele explicative).

Situatiile financiare interimare pentru perioada de 9 luni incheiata la 30 septembrie 2021 au fost pregatite in conformitate cu IAS 34 *Raportare financiara interimara*.

Situatiile financiare interimare nu includ toate informatiile si prezentarile cerute in situatiile financiare anuale si ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului aferente anului 2020. In conformitate cu Regulamentele Europene 1606/2002 din 19 Iulie 2002, privind aplicarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Ordinul 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile ulterioare, BRD a intocmit situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Situatiile financiare interimare consolidate contin situatia consolidata a pozitiei financiare, situatia consolidata a contului de profit sau pierdere, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si o selectie de note explicative.

Situatiile financiare interimare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a contului de profit sau pierdere, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor in capitaluri proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si o selectie de note explicative.

Cifrele din situatiile financiare interimare individuale si consolidate sunt prezentate in lei romanesti (“RON”), care reprezinta pentru Grup si filialele sale moneda functionala si de prezentare, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Bancii si ale filialelor sale la 30 septembrie 2021. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD - Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2020: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2020: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2020: 99.98%).

Conform definitiei IFRS 12 9(b), Grupul detine controlul BRD Finance IFN S.A. chiar daca detine mai putin de jumatate din drepturile de vot, prin autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale entitatii prin contract sau statut. Toate tranzactiile si soldurile dintre BRD - Groupe Société Générale si filialele consolidate, precum si castigurile si pierderile nerealizate din tranzactii intre banca si filiale, au fost eliminate la consolidare.

Filialele sunt consolidate de la data achizitiei, aceasta fiind data la care Banca obtine controlul si continua sa fie consolidate pana la data cand acest control inceteaza.

Capitalurile proprii si profitul net atribuibil intereselor fara drept de control sunt prezentate separat in situatia pozitiei financiare, situatia contului de profit sau pierdere, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale si asociati, in situatiile financiare individuale la cost ajustat cu depreciere.

Grup			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asociati in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Banca			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfânta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
Asociati in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Filiale			
BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Finance IFN SA	Institutie financiara	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 15, sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele din anul precedent, cu exceptia urmatoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de catre Grup/Banca la 1 ianuarie 2021.

Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare interimare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

• Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (Amendamente)

In august 2020, IASB a publicat Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza a doua, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16, finalizandu-si activitatea ca raspuns la reforma IBOR. Modificarile prevad scutiri temporare care abordeaza efectele raportarii financiare atunci cand o rata interbancara oferita (IBOR) este inlocuita cu o rata alternativa a dobanzii aproape fara risc (RFR).

In special, modificarile prevad un instrument practic atunci cand se iau in considerare modificarile bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor si datoriilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobanzii, echivalenta cu o miscare a ratei dobanzii pe piata.

De asemenea, modificarile introduc scutiri privind intreruperea relatiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporara de la indeplinirea cerintei distincte atunci cand un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. Exista, de asemenea, modificari la IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentari detaliate pentru a permite utilizatorilor de situatii financiare sa inteleaga efectul reformei ratei de referinta a dobanzii asupra instrumentelor financiare si a strategiei de gestionare a riscurilor unei entitati. In timp ce aplicarea este retrospectiva, o entitate nu este obligata sa corecteze perioadele anterioare.

• IFRS 16 Leasing-Covid 19 Concesii legate de chirii (modificari)

In martie 2021, Consiliul a modificat conditiile pentru IFRS 16, care ofera scutire locatarilor de la aplicarea IFRS 16 privind modificarile contractelor de leasing legate de concesiunile de inchiriere care apar ca o consecinta directa a pandemiei covid-19.

In practica, un locatar poate alege sa nu evalueze daca o concesiune la un contract de chirie de la un locator, in contextul covid -19 reprezinta o modificare a contractului de inchiriere.

Un locatar care face aceasta alegere contabilizeaza orice modificare a platilor de leasing care rezulta din concesiunea de chirie legata de covid-19 in acelasi mod in care ar contabiliza modificarea conform IFRS 16, daca modificarea nu ar fi o modificare a contractului de leasing. In urma modificarii, solutia practica se aplica concesiunilor de chirie pentru care orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial pana la 30 iunie 2022 sau inainte de aceasta data, cu conditia sa fie indeplinite celelalte conditii de aplicare a masurii practice. Chiriasii vor aplica modificarea retroactiv, recunoscand efectul cumulativ al aplicarii initiale a acesteia ca o ajustare la soldul de deschidere al rezultatului reportat (sau alta componenta a capitalurilor proprii, dupa caz) la inceputul perioadei anuale de raportare in care aplica modificarea pentru prima data. In perioada de raportare in care locatarul aplica pentru prima data modificarea din 2021, locatarul nu va fi obligat sa prezinte informatiile cerute de punctul 28 litera (f) din IAS 8.

In conformitate cu paragraful 2 din IFRS 16, locatarul trebuie sa aplice scutirea in mod consecvent a contractelor eligibile cu caracteristici similare si in circumstante similare, indiferent daca contractul a devenit eligibil pentru procedura practica inainte sau dupa modificare.

Modificarea la IFRS 16 va oferi o scutire locatarilor pentru contabilizarea concesiunilor de chirie de la locatori, care decurg in mod special din pandemia covid-19. In timp ce locatarii care aleg sa aplice procedura practica nu trebuie sa evalueze daca o concesiune constituie o modificare, locatarii trebuie

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate (continuare)

totusi sa evalueze contabilizarea adecvata pentru fiecare concesiune, deoarece conditiile concesiunii acordate pot varia.

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 aprilie 2021.

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

• Referinta la Cadrul Conceptual – amendamente la IFRS 3

Amendamentele trebuie aplicate prospectiv. Aplicarea anterioara este permisa daca in acelasi timp sau mai devreme, entitatea aplica de asemenea toate modificarile incluse in Amendamente la Referintele Cadrului Conceptual in standardele IFRS (martie 2018).

Modificarile urmaresc sa actualizeze o referinta la Cadrul Conceptual fara a modifica in mod semnificativ cerintele IFRS 3. Modificarile promoveaza consistenta raportarilor financiare si evitarea potentialei confuzii aparute din utilizarea mai multor versiuni ale Cadrului Conceptual.

Se aplica perioadelor de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022.

• Imobilizari corporale: Venituri inainte de utilizarea prevazuta - amendamente la IAS 16

Amendamentele interzic unei entitati sa deduca din costurile imobilizarilor corporale, orice incasari din vanzarea articolelor produse in timp ce aduc acel activ in locatia si in conditiile necesare pentru ca acesta sa poata functiona in modul intentionat de conducere. In schimb, o entitate va recunoaste incasarile din vanzarea unor astfel de elemente si costurile de productie a acestor elemente, in profit sau pierdere.

Modificarea trebuie aplicata retroactiv numai elementelor de imobilizari si materiale puse la dispozitie pentru utilizare la sau dupa inceputul celei mai vechi perioade prezentate atunci cand entitatea aplica pentru prima data modificarea.

Nu exista nicio scutire de tranzitie pentru cei care adopta pentru prima data acest amendament.

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2022.

• Contracte oneroase – Costurile indeplinirii unui contract – amendamente la IAS 37

In mai 2020, IASB a emis amendamente la IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente si Active Contingente pentru a specifica ce costuri trebuie sa includa o entitate atunci cand evalueaza daca un contract este oneros sau produce pierderi. Amendamentele aplica o „abordare directa a costurilor”. Costurile care se refera direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atat costuri incrementale (de exemplu, costurile cu forta de munca si materialele directe), cat si o alocare a costurilor direct legate de activitatile contractuale (de exemplu, amortizarea echipamentelor utilizate pentru indeplinirea contractului, precum si costurile de gestionare si supraveghere a contractelor). Costurile generale si administrative nu se refera direct la un contract si sunt excluse, cu exceptia cazului in care sunt imputate in mod explicit contrapartidei in temeiul contractului.

Amendamentele trebuie aplicate prospectiv contractelor pentru care o entitate nu si-a indeplinit inca toate obligatiile la inceputul perioadei anuale de raportare in care aplica pentru prima data modificarile (data aplicarii inițiale). Aplicarea anterioara este permisa si trebuie prezentata.

Amendamentele sunt menite sa ofere claritate si sa ajute la asigurarea aplicarii consecvente a standardului. Entitatile care au aplicat anterior abordarea costurilor incrementale vor observa o crestere a provizioanelor pentru a reflecta includerea costurilor legate direct de activitatile contractuale, in timp ce entitatile care au recunoscut anterior provizioanele pentru pierderi contractuale, folosind indrumarile din fostul standard, IAS 11 Contracte de constructie, vor trebui sa excluda alocarea cheltuielilor indirecte din provizioanele lor. In vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2022.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

- **Vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau asocierea sa in participatie – Amendamente la IFRS 10 și IAS 28**

Modificarile adreseaza conflictul dintre IFRS 10 Situatiile financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie in tratarea pierderii controlului unei filiale care este vanduta sau adusa ca si contributie la o asociere sau asociere in participatie. Amendamentele clarifica faptul ca un castig sau o pierdere integrala este recunoscut atunci cand un transfer catre o societate asociata sau o asociere in participatie implica o afacere asa cum este definita in IFRS 3.

Orice castig sau pierdere care rezulta din vanzarea sau aportul de active care nu constituie o afacere, este recunoscuta numai in masura intereselor investitorilor neafiliati in asociere sau asociere in participatie. Modificarile trebuie aplicate prospectiv. Aplicarea timpurie este permisa si trebuie prezentata.

Amendamentele sunt menite sa elimine diversitatea in practica si sa ofere un set consecvent de principii de aplicat pentru astfel de tranzactii. Cu toate acestea, aplicarea definitiei unei afaceri este interpretabila si entitatile trebuie sa ia in considerare definitia cu atentie in astfel de tranzactii.

- **Clasificarea Datoriilor ca Datorii Curente sau Datorii pe termen lung – Amendamente la IAS 1**

In ianuarie 2020, Consiliul a emis amendamente la paragrafele 69-76 din IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare pentru a specifica cerintele de clasificare a datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung.

Amendamentele clarifica:

- Ce se intelege prin dreptul de a amana decontarea
- Un drept de amanare trebuie sa existe la sfarsitul perioadei de raportare
- Aceasta clasificare nu este afectata de probabilitatea ca o entitate sa isi exercite dreptul de amanare
- Numai daca un instrument derivat incorporat intr-o datorie convertibila este el insusi un instrument de capitaluri proprii, termenii unei datorii nu ar afecta clasificarea acesteia.

In iulie 2021, Consiliul a decis provizoriu sa propuna mai multe modificari la clarificarile facute in ianuarie 2020. In special, Consiliul a decis sa propuna ca, in cazul in care dreptul de a amana decontarea pentru cel puțin douasprezece luni este aplicabil unei entitati care respecta conditiile dupa data de raportare, acele conditii nu afecteaza daca dreptul de a amana decontarea exista la data de raportare in scopul clasificarii unei datorii in datorie curenta sau datorie pe termen lung. In astfel de circumstante ar fi aplicabile cerinte suplimentare de prezentare. In plus, Consiliul a decis provizoriu sa amane data intrarii in vigoare cel mai devreme pentru 1 ianuarie 2024 (de la 1 ianuarie 2023).

Consiliul a discutat despre cerintele de tranzitie si pasii procesului echitabil pentru modificarile propuse si intentioneaza sa publice un proiect de expunere in noiembrie 2021.

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.

- **Prezentarea politicilor contabile - Amendamente la IAS 1 și IFRS Declaratia practica 2**

In februarie 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 1 si IFRS Declaratia practica 2 Efectuarea judecatilor de materialitate (PS), in care ofera indrumari si exemple pentru a ajuta entitatile sa aplice rationamente de semnificatie cu privire la prezentarea politicilor contabile.

Amendamentele urmaresc sa ajute entitatile sa furnizeze politici contabile care sunt mai utile prin:

- Inlocuirea cerintei ca entitatile sa prezinte politicile lor contabile „semnificative” cu cerinta de a-si prezenta politicile contabile „materiale” si

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

- Adaugarea de indrumari cu privire la modul in care entitatile aplica conceptul de materialitate in luarea deciziilor cu privire la prezentarea politicilor contabile.

In absenta unei definitii a termenului „semnificativ” in IFRS, Consiliul a decis sa il înlocuiasca cu „material” in contextul prezentarii informatiilor privind politicile contabile. „Material” este un termen definit in IFRS si este inteles pe scara larga de catre utilizatorii situatiilor financiare, potrivit Consiliului. In evaluarea materialitatii informatiilor despre politicile contabile, entitatile trebuie sa ia in considerare atat dimensiunea tranzactiilor, alte evenimente sau conditii, cat si natura acestora.

Modificarile pot avea un impact asupra prezentarii politicilor contabile ale entitatilor. Determinarea daca politicile contabile sunt materiale sau nu necesita utilizarea rationamentului.

In vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023.

- **Definirea estimarilor contabile - Amendamente la IAS 8**

In februarie 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 8, in care introduce o noua definitie a « estimarilor contabile ».

Amendamentele clarifica distinctia intre modificarile de estimari contabile si modificarile de politici contabile si corectarea erorilor. De asemenea, se clarifica modul in care entitatile utilizeaza tehnicile de masurare și intrarile pentru a dezvolta estimari contabile.

Amendamentele clarifica faptul ca efectele asupra estimarilor contabile ca urmare a unei modificari a unei intrari sau ale unei modificari a unei tehnici de masurare reprezinta modificari ale estimarilor contabile daca nu rezulta din corectarea erorilor din perioada anterioara.

Amendamentele se aplica modificarilor de politici contabile si modificarilor estimarilor contabile care apar la sau dupa inceputul datei efective. Este permisa aplicarea anterioara.

Desi nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact material in situatiile financiare ale entitatilor, acestea ar trebui sa ofere indrumari utile entitatilor pentru determinarea modului de tratare a modificarilor ca modificari in estimari sau ca modificari a politicilor sau ca erori.

Se aplica perioadelor de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023.

- **Impozit amanat aferent activelor si pasivelor care rezulta dintr-o tranzactie unica – amendamente la IAS 12**

In mai 2021, Consiliul a emis modificari la IAS 12, care restrang sfera de aplicare a exceptiei privind recunoasterea initiala conform IAS 12, astfel incat aceasta sa nu se mai aplice tranzactiilor care dau nastere la diferente temporare egale impozabile si deductibile. Amendamentele clarifica faptul ca atunci cand platile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este o chestiune de judecata (luand in considerare legislatia fiscala aplicabila) daca aceste deduceri sunt imputabile, in scopul impozitarii, datoriei recunoscute in situatiile financiare (si cheltuiala cu dobanda) sau componentei de activ asociat (si cheltuiala cu dobanda). Acest rationament este important pentru a determina daca exista diferente temporare la recunoasterea initiala a activului si pasivului.

O entitate trebuie sa aplice modificarile tranzactiilor care apar la sau dupa inceputul celei mai vechi perioade comparative prezentate. In plus, la inceputul celei mai vechi perioade comparative prezentate ar trebui sa recunoasca o creanta privind impozitul amanat (cu conditia sa fie disponibil un profit impozabil suficient) si o datorie privind impozitul amanat pentru toate diferentele temporare impozabile si deductibile asociate contractelor de leasing si obligatiilor de decomisionare.

- **Imbunatatiri anuale 2018-2020** aduc modificari minore IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor internationale de raportare financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Leasing

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului si Bancii, managementul utilizeaza rationamentul profesional si face estimari pentru determinarea sumelor recunoscute in Situatiile financiare consolidate si individuale. Cele mai importante rationamente si estimari sunt urmatoarele:

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe piete in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile, sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 39.

Pierderi din credit asteptate ale activelor financiare la cost amortizat si ale celor masurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Masurarea pierderilor din depreciere pentru toate categoriile de active financiare necesita judecati profesionale, in special, estimarea valorii si a calendarului viitoarelor fluxuri de numerar si a valorii colateralelor la determinarea pierderilor din depreciere si la evaluarea unei cresteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimari sunt influentate de o serie de factori, modificari din care pot rezulta niveluri diferite de depreciere. Banca analizeaza creditele la fiecare data de raportare, pentru a identifica existenta unor dovezi obiective pentru depreciere. Principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

Modelul ECL al Bancii are la baza o serie de ipoteze in ceea ce priveste alegerea variabilelor si interdependentele acestora, care impacteaza nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/opportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:
 - Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
 - Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).Provizioanele suplimentare sub forma de „overlays” inregistrate de catre Banca reprezinta 7.6% (2020: 5.5%) din stocul total de provizioane.
- Pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul si Banca identifica si cuantifica fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totala sau partiala a obligatiilor, pe baza capacitatii clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vanzarea de garantii si alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit in intervalul 500 mii EUR – 1.500 mii EUR, fiind stabilit in functie de tipul de client si departamentul care il gestioneaza.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare.

In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabil, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent.

In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

i. Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

ii. Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv. In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in nota 20.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

COVID - 19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 a determinat reactii sociale si economice rapide la nivel mondial. In cadrul UE, statele membre au implementat o gama larga de masuri de sprijin care vizeaza minimizarea impactului economic pe termen mediu si lung al pandemiei. Raspunsul a inclus cateva forme de moratoriu pentru platile obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini provocarile operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii), introduse fie la nivelul intregii jurisdicții (moratoriu legislativ), fie initiative voluntare din intreaga industrie sau individuale ale institutiilor (moratoriu non-legislativ). In Romania, moratoriul reflecta o combinatie de legislatie la nivel national (OUG 37/2020 si OUG 227/2021) dublata de diverse initiative ale sistemului bancar.

In plus fata de dispozitiile legislative moratorii adoptate prin OUG 37/2020 si normele sale de aplicare, BRD a conceput, de asemenea, programe interne de amanare la plata pentru a sprijini debitorii sai in situatia de criza temporara. Aceste masuri se incadreaza in categoria non-legislativa.

Pentru debitorii eligibili, modificarile la contract legate de moratoriu nu sunt considerate automat masuri de restructurare, prin urmare nu exista un declansator implicit de default.

Banca nu a marcat automat creditele care beneficiaza de suspendarea platilor ca fiind depreciate (Stadiul 3) sau ca imprumuturi cu crestere semnificativa a riscului de credit (Stadiul 2), in conformitate cu indrumarile privind tratamentul moratoriilor generale. Cu toate acestea, riscul potential a fost contabilizat printr-un rating mai prudent, care a dus, in cele din urma, la o migrare globala catre Stadiul 2, peste cota medie la nivelul BRD, dupa cum se detaliaza mai jos la 30 septembrie 2021:

- Distribuirea creditelor cu moratorii pe stadii este: 23% Stadiul 1, 69% Stadiul 2, 8% Stadiul 3
- Distributia portofoliului total al Grupului pe stadii este: 74% Stadiul 1, 22% Stadiul 2, 4% Stadiul 3

f) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta a Grupului si a Bancii:

- Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care pot castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);
- Ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a evalua performantele sale;
- Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Raportarea Grupului si a Bancii pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: *Retail* incluzand persoane fizice si Companii Mici, *Non-Retail* incluzand Intreprinderi Mici si Mijlocii si Companii Mari si categoria *Gestiune proprie* care include: activitati de trezorerie, ALM si alte elemente nealocate pe liniile de afaceri mentionate mai sus (mijloace fixe, taxe, participatii, etc).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente

Segmentele utilizate in scopuri de management sunt bazate pe tipul de client si dimensiunea acestuia, produsele si serviciile oferite dupa cum urmeaza:

In categoria Retail (Persoane fizice si Companii mici) sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 1 milion de EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 0,3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

Categoria clientilor Retail include clienti cu caracteristici similare in ceea ce priveste nevoile financiare, complexitatea activitatii efectuate si marimea afacerii pentru care este furnizata o gama de produse si servicii bancare cu complexitate medie-reduca.

In categoria Non-Retail sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 Milioane de EURO si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 0,3 milioane EUR);
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

Banca pune la dispozitia acestor clienti o gama larga de produse si servicii bancare, incluzand: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, servicii de transfer si plati, gestionarea de numerar, consultanta de investitii, titluri de valoare, proiecte si tranzactii de finantare structurala, credite sindicalizate si tranzactii garantate cu active.

Categoria Gestiune proprie include: activitati de trezorerie, ALM si alte categorii care nu au fost alocate pe liniile de afaceri Retail si Non-Retail.

Comitetul Executiv monitorizeaza activitatea fiecarui segment separat cu scopul de a lua decizii in ceea ce priveste alocarea resurselor si evaluarea performantei.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	68,744,019	23,170,326	10,508,970	35,064,723	63,557,745	22,108,317	8,601,580	32,847,847
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	33,679,296	23,170,326	10,508,970	-	30,709,897	22,108,317	8,601,580	-
Alte active	35,064,723	-	-	35,064,723	32,847,847	-	-	32,847,847
Total pasive	68,744,019	34,835,406	18,968,956	14,939,657	63,557,745	33,708,531	16,249,223	13,599,991
Depozitele clientelei	53,804,362	34,835,406	18,968,956	-	49,957,754	33,708,531	16,249,223	-
Alte pasive	14,939,657	-	-	14,939,657	13,599,991	-	-	13,599,991

	Banca							
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	66,648,170	22,111,918	9,594,659	34,941,593	61,634,585	21,096,342	7,776,679	32,761,564
Credite si avansuri acordate clientelei, net	31,706,577	22,111,918	9,594,659	-	28,873,021	21,096,342	7,776,679	-
Alte active	34,941,593	-	-	34,941,593	32,761,564	-	-	32,761,564
Total pasive	66,648,170	34,835,406	19,154,990	12,657,774	61,634,585	33,708,531	16,443,595	11,482,459
Depozitele clientelei	53,990,396	34,835,406	19,154,990	-	50,152,126	33,708,531	16,443,595	-
Alte pasive	12,657,774	-	-	12,657,774	11,482,459	-	-	11,482,459

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021				9 luni incheiate la 30 septembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,536,709	1,041,889	326,349	168,471	1,560,164	1,036,039	337,059	187,067
Venituri din comisioane, net	580,304	422,655	163,687	(6,038)	528,109	380,424	154,043	(6,358)
Total alte venituri	218,405	73,656	63,442	81,307	219,688	62,717	52,975	103,996
Venituri operationale	2,335,418	1,538,200	553,478	243,740	2,307,961	1,479,178	544,077	284,705
Total cheltuieli operationale	(1,219,596)	(873,243)	(294,603)	(51,750)	(1,187,841)	(855,790)	(293,400)	(38,652)
Costul net al riscului	41,696	(47,011)	101,826	(13,119)	(253,237)	(162,188)	(80,794)	(10,256)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,157,518	617,946	360,701	178,871	866,883	461,202	169,884	235,797
Total impozit pe profit	(237,175)	(126,622)	(73,911)	(36,641)	(128,797)	(68,476)	(25,223)	(35,098)
Profitul exercitiului financiar	920,343	491,324	286,790	142,230	738,086	392,726	144,661	200,700
Raport costuri/venituri	52.2%	56.8%	53.2%	21.2%	51.5%	57.9%	53.9%	13.6%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Neauditat (*)				Banca			
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021				9 luni incheiate la 30 septembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,438,539	980,511	284,114	173,915	1,462,643	969,430	301,040	192,174
Venituri din comisioane, net	552,065	400,617	159,762	(8,314)	500,589	350,021	151,434	(866)
Total alte venituri	224,441	73,556	59,778	91,107	225,486	62,579	51,226	111,681
Venituri operationale	2,215,045	1,454,683	503,654	256,708	2,188,718	1,382,029	503,700	302,989
Total cheltuieli operationale	(1,146,388)	(819,279)	(275,272)	(51,837)	(1,120,778)	(806,840)	(275,627)	(38,311)
Costul net al riscului	46,398	(50,707)	110,221	(13,116)	(225,364)	(143,712)	(71,397)	(10,255)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,115,055	584,697	338,603	191,755	842,576	431,478	156,675	254,423
Total impozit pe profit	(228,682)	(119,913)	(69,443)	(39,326)	(123,924)	(63,461)	(23,043)	(37,420)
Profitul exercitiului financiar	886,373	464,784	269,160	152,429	718,652	368,017	133,632	217,003
Raport costuri/venituri	51.8%	56.3%	54.7%	20.2%	51.2%	58.4%	54.7%	12.6%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

4. Disponibilitati

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar in casierie si tezaur	1,952,345	1,317,039	1,952,342	1,317,035
Numerar in ATM	486,067	572,516	486,067	572,516
Total	2,438,412	1,889,556	2,438,408	1,889,552

5. Creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	4,047,520	5,223,833	4,047,520	5,223,833
Total	4,047,520	5,223,833	4,047,520	5,223,833

6. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la banci romanesti	251,672	31,642	251,672	31,641
Depozite la banci straine	5,463,680	3,285,359	5,447,255	3,268,163
Conturi curente la banci romanesti	123	1	123	1
Conturi curente la banci straine	536,279	706,131	536,279	706,131
Operatiuni reverse repo	-	1,493,708	-	1,493,708
Obligatiuni	150,084	-	150,084	-
Total	6,401,837	5,516,842	6,385,413	5,499,644

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor de credit de 118 la 30 septembrie 2021 (la 31 decembrie 2020: 91).

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie

Grup Neauditat (*)	30 septembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	43,002	35,633	5,443,572
Swapuri pe curs de schimb	4,907	4,500	2,522,928
Contracte forward pe curs de schimb	5,713	6,346	1,042,217
Optiuni	21,538	21,560	3,378,764
Total instrumente financiare derivate	75,160	68,039	12,387,481

	30 septembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,206,012	137,846
Credite/Depozite de tranzactionare	-	195,263
Reverse repo/Repo	1,200,914	41,127
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,406,926	374,236

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grup	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Repo/Reverse repo	995,517	9,001
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

**Banca
Neauditat (*)**

	30 septembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	43,002	35,633	5,443,572
Swapuri pe curs de schimb	4,907	4,500	2,522,928
Contracte forward pe curs de schimb	5,723	6,346	1,049,638
Optiuni	21,538	21,560	3,378,764
Total instrumente financiare derivate	75,170	68,039	12,394,902

	30 septembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,194,049	137,846
Credite/Depozite de tranzactionare	-	195,263
Reverse repo/Repo	1,200,914	41,127
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,394,963	374,236

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Reverse repo	995,517	9,001
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste); la 30 septembrie 2021 are patru operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2020).

- Instrumentul de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente initiat pe 30 septembrie 2013 s-a inchis pe 29 martie 2021.
- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
 - 126 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 6.75 ani.
 - 32 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 1.75 ani.
 - 40 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 3.75 ani.
 - 28 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 1.75 ani.
 - 28 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 6.75 ani.
 - 12 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 1.75 ani.
- Pe 30 octombrie, 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 350 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.403%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 9.1 ani.
- Pe 30 septembrie, 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 150 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.337%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 5 ani.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare.

Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit / testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

La data de 30 septembrie 2021, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in situatia pozitiei financiare pe linia "depozitele clientelei" fiind in valoare de 4,060. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin pierderi din reevaluare in suma de 47,406 si prin efectul modificarii cursului de schimb in suma de -1,054. In cursul anului 2021, diferenta dintre castigurile sau pierderile generate de instrumentul de acoperire impotriva riscurilor si de elementul acoperit, recunoscut in profit sau pierdere, este de 4,075.

Valoarea justa a instrumentelor de acoperire la nivelul Grupului si al Bancii a fost urmatoarea:

	30 septembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	29,398	24,821	3,762,207

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	47,931	1,132	3,386,881

Contracte forward

Contractele forward reprezinta intelegeri contractuale de a cumpara sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit pret si la o anumita data viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzactioneaza pe o piata nereglementata.

Contracte swap

Swap-urile reprezinta intelegeri contractuale intre doua parti de a schimba fluxuri de plati de-a lungul timpului pe baza unor sume notionale specificate, legate de evolutia unui anumit indice cum ar fi rata dobanzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

Swap-urile pe rata dobanzii se refera la contractele incheiate de catre Banca cu alte institutii financiare in care Banca primeste sau plateste fie o rata a dobanzii variabile in schimbul platii sau incasarii, fie respectiv o rata fixa de dobandă. Fluxurile de plata sunt, de obicei, legate intre ele, diferenta fiind platita de o parte la cealalta.

In cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul si Banca platesc o anumita suma intr-o anumita valuta si primesc o suma specificata intr-o alta valuta. Swap-urile pe curs de schimb se deconteaza reciproc, in majoritatea cazurilor.

Optiuni

Optiunile reprezinta intelegeri contractuale care implica dreptul, nu si obligatia, pentru cumparator fie de a cumpara sau de a vinde o anumita suma aferenta unui instrument financiar la un pret determinat, fie la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii.

Banca achizitioneaza sau vinde optiuni pe pietele nereglementate. Optiunile cumparate de Banca asigura oportunitatea de a cumpara (optiuni "call") sau de a vinde (optiuni "put") activul suport la o valoare stabilita in prealabil la sau inainte de data expirarii optiunii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Banca este expusa la riscul de credit in legatura de optiunile cumparate in limita data de valoarea lor contabila care este si valoarea lor justa.

Optiunile emise de catre Banca asigura cumparatorului oportunitatea de a cumpara de la Banca sau de a vinde Bancii activul suport la o valoare stabilita in prealabil la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii. Optiunile sunt mentinute cu scopul de a neutraliza efectul rezultat din tranzactiile cu clientii.

Titlurile de tranzactie sunt reprezentate de titluri de stat detinute pentru tranzactionare. Toate titlurile de stat sunt emise de catre Guvernul Romaniei in RON, EUR si USD.

8. Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite, brut	34,399,008	31,534,050	33,510,668	30,633,863
Deprecierea creditelor	(1,941,465)	(1,891,052)	(1,804,091)	(1,760,842)
Total	32,457,543	29,642,998	31,706,577	28,873,021

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite de trezorerie	5,278,961	3,836,151	5,278,961	3,836,151
Credite pentru echipamente	3,301,893	2,676,540	3,048,364	2,459,487
Finantarea activitatii comerciale	746,990	914,760	746,990	914,760
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	13,545,757	13,040,071	13,545,757	13,040,071
Credite de consum	9,493,283	9,121,155	8,858,472	8,438,022
Altele	2,032,124	1,945,373	2,032,124	1,945,373
Total	34,399,008	31,534,050	33,510,668	30,633,863

Pe parcursul anului 2021 portofoliul creditelor brute a crescut cu 2,877 milioane RON, comparativ cu 31 decembrie 2020.

La 30 septembrie 2021, portofoliul creditelor brute si evolutia acestora se prezinta astfel:

- Stadiul 1: 24,772 milioane RON, in crestere cu 3,804 milioane RON fata de 31 decembrie 2020 ;
- Stadiul 2: 7,490 milioane RON, in scadere cu 1,049 milioane RON fata de 31 decembrie 2020 ;
- Stadiul 3: 1,187 milioane RON, in crestere cu 121 milioane RON fata de 31 decembrie 2020 ;
- POCI: 61 milioane RON, in crestere cu 1.4 milioane RON fata de 31 decembrie 2020.

La 30 septembrie 2021, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 3,651,666 (31 decembrie 2020: 2,854,386), in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 4,616,001 (la 31 decembrie 2020: 3,491,353) la nivelul Grupului si Bancii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor

Grup Neauditat (*) %	30 septembrie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	66.1%	51.8%	71.5%	75.2%	69.5%	70.4%	45.5%	13.2%	67.4%	68.6%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.6%	3.4%	4.4%	5.3%	1.2%	1.0%	0.0%	0.0%	2.9%	2.8%
Minerit si cariere	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	5.0%	7.9%	7.4%	4.6%	2.7%	3.0%	5.0%	0.1%	5.4%	4.2%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.8%	4.6%	0.0%	0.0%	5.9%	2.2%	0.0%	0.0%	3.8%	1.7%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.6%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	1.3%	2.1%	0.7%	0.5%	6.5%	7.9%	0.0%	0.0%	1.4%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.5%	12.5%	2.5%	2.2%	2.2%	2.4%	7.2%	4.2%	6.9%	3.7%
Transport si depozitare	2.1%	3.3%	2.2%	2.4%	0.4%	0.4%	0.2%	0.0%	2.0%	1.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.5%	1.4%	1.2%	1.1%	3.6%	4.6%	0.0%	0.0%	0.7%	2.9%
Informatie si comunicare	1.2%	1.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.2%
Instituti financiare	1.7%	2.8%	4.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	0.9%
Activitati imobiliare	1.1%	2.2%	3.1%	3.3%	1.0%	1.3%	40.8%	80.1%	1.6%	3.4%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.1%	0.2%	2.7%	3.6%	0.0%	0.0%	0.4%	1.9%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.3%	2.4%	0.1%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.4%	4.1%	0.5%	0.6%	3.7%	2.5%	0.0%	0.0%	2.8%	2.0%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.9%	1.1%	0.9%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.7%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.6%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca Neauditat (*) %	30 septembrie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	65.7%	48.9%	71.9%	75.2%	67.2%	67.4%	45.5%	13.2%	67.1%	66.8%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.2%	3.4%	4.1%	5.2%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	2.6%	2.6%
Minerit si cariere	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	5.1%	8.4%	7.5%	4.6%	3.0%	3.4%	5.0%	0.1%	5.6%	4.5%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.0%	4.9%	0.0%	0.0%	6.6%	2.5%	0.0%	0.0%	3.9%	1.9%
Aprovizionarea cu apa	0.4%	0.7%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	1.3%	2.3%	0.7%	0.5%	7.3%	9.0%	0.0%	0.0%	1.4%	4.8%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.7%	13.3%	2.5%	2.2%	2.4%	2.6%	7.2%	4.2%	7.1%	4.0%
Transport si depozitare	1.8%	3.4%	1.9%	2.3%	0.3%	0.2%	0.2%	0.0%	1.8%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.5%	1.4%	1.2%	1.1%	4.0%	5.2%	0.0%	0.0%	0.7%	3.1%
Informatie si comunicare	1.3%	1.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	0.3%
Instituti financiare	1.9%	3.0%	4.0%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	1.0%
Activitati imobiliare	1.1%	2.3%	3.1%	3.3%	1.1%	1.5%	40.8%	80.1%	1.6%	3.6%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.1%	0.2%	3.0%	4.1%	0.0%	0.0%	0.4%	2.1%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.3%	2.4%	0.1%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.5%	4.4%	0.5%	0.6%	4.1%	2.8%	0.0%	0.0%	2.8%	2.2%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	1.0%	1.1%	0.9%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.7%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.6%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.5%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	69.3%	62.8%	75.7%	77.1%	64.0%	61.4%	42.9%	9.5%	70.8%	66.9%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.0%	3.0%	2.5%	2.1%	1.5%	1.1%	0.1%	0.1%	2.1%	1.7%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.4%	5.1%	6.8%	4.1%	4.3%	5.2%	3.7%	2.3%	5.0%	4.7%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	3.9%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.0%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.8%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.0%	1.1%	0.5%	0.3%	10.3%	12.5%	1.4%	0.6%	1.2%	6.2%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.6%	8.2%	2.7%	1.6%	4.6%	5.2%	5.3%	9.4%	6.1%	4.2%
Transport si depozitare	1.4%	2.0%	1.8%	2.2%	0.6%	0.7%	0.0%	0.0%	1.5%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.6%	0.9%	0.5%	0.9%	3.4%	2.8%	0.6%	0.5%	0.7%	1.8%
Informatie si comunicare	2.2%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%	0.3%
Instituti financiare	1.7%	2.4%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.7%	2.7%	3.7%	1.2%	1.5%	45.3%	77.7%	1.7%	3.7%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.0%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.2%	4.3%	0.7%	0.7%	5.5%	3.7%	0.0%	0.0%	3.3%	2.5%
Educatie	0.0%	0.0%	0.4%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.5%	0.8%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	68.8%	59.2%	76.1%	77.1%	61.1%	57.5%	42.9%	9.5%	70.5%	65.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.6%	3.1%	2.3%	2.0%	0.8%	0.7%	0.1%	0.1%	1.8%	1.5%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.5%	5.6%	6.9%	4.2%	4.8%	5.8%	3.7%	2.3%	5.2%	5.0%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	4.3%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.1%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.9%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.1%	1.2%	0.5%	0.3%	11.4%	14.1%	1.4%	0.6%	1.2%	6.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.8%	9.1%	2.7%	1.7%	5.0%	5.8%	5.3%	9.4%	6.3%	4.5%
Transport si depozitare	1.2%	2.0%	1.5%	2.0%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	1.2%	1.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	1.0%	0.5%	0.9%	3.7%	3.2%	0.6%	0.5%	0.7%	1.9%
Informatie si comunicare	2.3%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.3%
Instituti financiare	2.0%	2.6%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.9%	2.7%	3.7%	1.3%	1.7%	45.3%	77.7%	1.7%	4.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.2%	0.3%	3.5%	4.5%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.2%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.3%	4.8%	0.7%	0.7%	6.1%	4.1%	0.0%	0.0%	3.4%	2.7%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.9%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Expunerile contrapartidelor nedepreciate sunt impartite in functie de calitatea ratingului intern in 4 categorii, definite mai jos:

Foarte bun – Contrapartida este considerata foarte fiabila. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este foarte buna.

Bun – Contrapartida este considerata a fi de buna calitate. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este buna dar contrapartida este oarecum mai sensibila la schimbarile adverse de circumstante si conditiile economice.

Standard – Contrapartida are o solvabilitate medie. Abilitatea de a onora serviciul datoriei este considerata ca fiind suficienta, dar este mult mai probabil sa fie sensibila la conditiile economice nefavorabile si la schimbarile de context.

Sub standard – Comportamentul contrapartidei denota o crestere a riscului de credit sau o deteriorare financiara. Rambursarea serviciului datoriei la timp este incerta si depinde de un mediu economic si financiar favorabil. Este necesara monitorizarea indeaproape si mai frecventa a capacitatii clientului de a onora datoria catre banca, pentru a putea reactiona la o potentiala deteriorare prin implementarea unor masuri de corectie.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	Retail				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Neauditat (*)					
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,977,570	9,312	-	-	11,986,882
Bun	4,019,624	3,298,392	-	-	7,318,016
Standard	1,047,603	1,397,729	-	-	2,445,333
Sub-standard	-	745,912	-	14,501	760,413
Depreciate	-	-	821,487	13,270	834,757
din care analiza individuala	-	-	40,043	352	40,395
Fara rating intern	634,728	15,613	126,102	-	776,442
Total	17,679,525	5,466,957	947,589	27,771	24,121,842
Deprecieri	(141,325)	(508,013)	(712,684)	(4,087)	(1,366,109)
Valoare contabila neta	17,538,200	4,958,945	234,905	23,684	22,755,733

	Non-Retail				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	417,532	-	-	-	417,532
Bun	4,917,685	1,022,801	-	-	5,940,486
Standard	2,417,809	632,722	-	-	3,050,531
Sub-standard	37,128	428,488	-	5,265	470,881
Depreciate	-	-	369,900	27,703	397,603
din care analiza individuala	-	-	335,103	26,381	361,484
Fara rating intern	-	133	-	-	133
Total	7,790,154	2,084,144	369,900	32,968	10,277,166
Deprecieri	(122,565)	(159,486)	(266,558)	(26,747)	(575,356)
Valoare contabila neta	7,667,588	1,924,658	103,342	6,221	9,701,810

	Total				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	12,395,102	9,312	-	-	12,404,414
Bun	8,937,309	4,321,192	-	-	13,258,502
Standard	3,465,412	2,030,451	-	-	5,495,864
Sub-standard	37,128	1,174,400	-	19,766	1,231,294
Depreciate	-	-	1,191,388	40,973	1,232,360
din care analiza individuala	-	-	375,146	26,733	401,879
Fara rating intern	634,728	15,746	126,102	-	776,575
Total	25,469,679	7,551,101	1,317,489	60,739	34,399,008
Deprecieri	(263,891)	(667,498)	(979,242)	(30,834)	(1,941,465)
Valoare contabila neta	25,205,788	6,883,603	338,247	29,904	32,457,543

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Neauditat (*)					
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,977,570	9,312	-	-	11,986,882
Bun	4,019,624	3,298,392	-	-	7,318,016
Standard	1,047,603	1,397,729	-	-	2,445,333
Sub-standard	-	745,912	-	14,501	760,413
Depreciate	-	-	821,487	13,270	834,757
din care analiza individuala	-	-	40,043	352	40,395
Fara rating intern	352	-	-	-	352
Total	17,045,150	5,451,344	821,487	27,771	23,345,752
Depreciere	(125,616)	(502,315)	(601,816)	(4,088)	(1,233,835)
Valoare contabila neta	16,919,534	4,949,030	219,671	23,683	22,111,918

	Non-Retail				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	417,532	-	-	-	417,532
Bun	4,928,394	1,021,557	-	-	5,949,951
Standard	2,344,073	614,664	-	-	2,958,737
Sub-standard	37,128	402,767	-	5,265	445,159
Depreciate	-	-	365,700	27,703	393,403
din care analiza individuala	-	-	335,103	26,381	361,484
Fara rating intern	-	133	-	-	133
Total	7,727,126	2,039,121	365,700	32,968	10,164,915
Depreciere	(122,185)	(157,138)	(264,186)	(26,747)	(570,257)
Valoare contabila neta	7,604,941	1,881,983	101,514	6,221	9,594,659

	Total				
	30 septembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	12,395,102	9,312	-	-	12,404,414
Bun	8,948,018	4,319,949	-	-	13,267,967
Standard	3,391,676	2,012,393	-	-	5,404,069
Sub-standard	37,128	1,148,679	-	19,766	1,205,572
Depreciate	-	-	1,187,188	40,973	1,228,161
din care analiza individuala	-	-	375,146	26,733	401,879
Fara rating intern	352	133	-	-	486
Total	24,772,276	7,490,465	1,187,188	60,739	33,510,668
Depreciere	(247,801)	(659,454)	(866,002)	(30,834)	(1,804,091)
Valoare contabila neta	24,524,475	6,831,011	321,185	29,904	31,706,576

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	15,562,833	6,707,926	789,767	26,388	23,086,915
Depreciere	(136,252)	(597,234)	(572,879)	(3,955)	(1,310,320)
Valoare contabila neta	15,426,581	6,110,692	216,888	22,434	21,776,595

	Non-Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,462,227	876,300	-	-	4,338,527
Standard	2,233,275	611,507	-	-	2,844,783
Sub-standard	3,524	404,444	-	-	407,968
Depreciate	-	-	394,964	32,936	427,901
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,126,982	1,892,252	394,964	32,936	8,447,135
Depreciere	(72,613)	(157,710)	(320,906)	(29,502)	(580,731)
Valoare contabila neta	6,054,370	1,734,542	74,059	3,434	7,866,404

	Total				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,272,191	4,907,107	-	-	11,179,298
Standard	3,122,393	2,330,362	-	-	5,452,755
Sub-standard	3,524	1,334,034	-	14,308	1,351,866
Depreciate	-	-	1,071,699	45,017	1,116,716
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	21,689,815	8,600,178	1,184,731	59,325	31,534,050
Depreciere	(208,865)	(754,945)	(893,785)	(33,457)	(1,891,051)
Valoare contabila neta	21,480,950	7,845,233	290,947	25,868	29,642,999

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	14,889,396	6,690,053	676,735	26,388	22,282,572
Depreciere	(116,439)	(588,818)	(477,017)	(3,956)	(1,186,230)
Valoare contabila neta	14,772,957	6,101,234	199,718	22,433	21,096,342

	Non-Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,486,630	872,874	-	-	4,359,504
Standard	2,160,477	592,937	-	-	2,753,414
Sub-standard	3,524	384,088	-	-	387,612
Depreciate	-	-	389,869	32,936	422,805
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,078,587	1,849,899	389,869	32,936	8,351,291
Depreciere	(72,116)	(154,895)	(318,100)	(29,502)	(574,612)
Valoare contabila neta	6,006,472	1,695,004	71,769	3,434	7,776,679

	Total				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,296,593	4,903,681	-	-	11,200,275
Standard	3,049,595	2,311,792	-	-	5,361,387
Sub-standard	3,524	1,313,677	-	14,308	1,331,509
Depreciate	-	-	1,066,604	45,017	1,111,620
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	20,967,984	8,539,951	1,066,604	59,325	30,633,863
Depreciere	(188,555)	(743,714)	(795,117)	(33,457)	(1,760,842)
Valoare contabila neta	20,779,429	7,796,237	271,487	25,868	28,873,021

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup Neauditat (*)	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	76,063	19,505	16,316	15	111,898
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(9,930)	(36,996)	(15,851)	(76)	(62,853)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(56,551)	(3,465)	(10,192)	1,428	(68,780)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(5,310)	(70,698)	164,036	29	88,057
Stergeri de creante	-	-	(17,193)	(1,281)	(18,474)
Alte ajustari	800	2,432	2,689	18	5,940
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	141,325	508,012	712,684	4,087	1,366,108

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	61,265	39,916	2,636	188	104,005
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,220)	(9,529)	(26,592)	(429)	(49,770)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	3,100	(20,076)	4,709	(1,906)	(14,174)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,902)	(9,886)	23,335	(1,035)	10,511
Stergeri de creante	-	-	(62,038)	-	(62,038)
Alte ajustari	710	1,351	3,603	427	6,091
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	122,565	159,486	266,558	26,747	575,356

	Total			POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	208,865	754,944	893,786	33,457	1,891,052
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,327	59,420	18,952	204	215,903
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(23,150)	(46,524)	(42,443)	(505)	(112,623)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(53,451)	(23,541)	(5,483)	(478)	(82,953)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,212)	(80,584)	187,370	(1,006)	98,568
Stergeri de creante	-	-	(79,231)	(1,281)	(80,512)
Alte ajustari	1,511	3,783	6,291	445	12,030
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	263,890	667,498	979,242	30,835	1,941,465

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Retail Stadiul 3	POCI	Total
Neauditat (*)					
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	75,931	17,809	1,367	15	95,122
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergeri de creante)	(9,907)	(36,987)	(15,807)	(76)	(62,776)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(56,337)	(3,501)	(10,995)	1,428	(69,405)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,305)	(66,255)	164,107	29	96,575
Stergeri de creante	-	-	(16,506)	(1,281)	(17,787)
Alte ajustari	796	2,430	2,633	18	5,876
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	125,616	502,315	601,816	4,087	1,233,835
			Non-retail		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	61,151	39,104	2,636	188	103,079
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergeri de creante)	(13,208)	(9,491)	(26,176)	(429)	(49,304)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	4,703	(20,206)	4,806	(1,906)	(12,603)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,258)	(8,490)	23,293	(1,035)	10,511
Stergeri de creante	-	-	(62,038)	-	(62,038)
Alte ajustari	682	1,326	3,564	427	5,999
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	122,185	157,138	264,186	26,747	570,256
			Total		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,081	56,913	4,003	204	198,201
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergeri de creante)	(23,115)	(46,478)	(41,982)	(505)	(112,080)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(51,635)	(23,707)	(6,188)	(478)	(82,009)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,563)	(74,744)	187,400	(1,006)	107,087
Stergeri de creante	-	-	(78,544)	(1,281)	(79,825)
Alte ajustari	1,478	3,756	6,197	445	11,876
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	247,801	659,453	866,002	30,835	1,804,091

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	177,032	331,521	573,551	3,391	1,085,494
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,156	18,390	794	19	88,359
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,863)	(20,823)	(69,823)	(286)	(112,796)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(53,319)	81,678	8,691	1,147	38,197
Miscari care provin din modificari in clasificare	(35,204)	183,091	152,477	296	300,659
Stergeri de creante	-	-	(95,839)	(631)	(96,470)
Alte ajustari	451	3,377	3,030	19	6,877
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	36,035	64,211	366,292	38,987	505,526
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	29,587	25,036	1,349	52	56,024
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(10,062)	(5,557)	(38,565)	(247)	(54,431)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	20,161	6,340	(38,141)	(3,471)	(15,112)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,218)	67,169	48,583	(5,521)	106,012
Stergeri de creante	-	(0)	(19,700)	(338)	(20,038)
Alte ajustari	1,109	511	1,089	40	2,749
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	213,067	395,732	939,843	42,378	1,591,020
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,743	43,426	2,143	71	144,383
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(31,925)	(26,380)	(108,388)	(533)	(167,226)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(33,158)	88,018	(29,451)	(2,324)	23,085
Miscari care provin din modificari in clasificare	(39,422)	250,260	201,059	(5,226)	406,671
Stergeri de creante	-	(0)	(115,539)	(969)	(116,508)
Alte ajustari	1,560	3,888	4,120	59	9,628
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	208,865	754,944	893,787	33,457	1,891,052

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	157,955	322,838	503,580	3,391	987,765
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,055	18,342	794	19	88,211
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,835)	(20,767)	(69,804)	(286)	(112,692)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(53,136)	81,591	5,796	1,147	35,397
Miscari care provin din modificari in clasificare	(36,045)	183,438	129,186	296	276,875
Stergeri de creante	-	-	(95,545)	(631)	(96,176)
Alte ajustari	444	3,377	3,011	19	6,851
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230
	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	35,587	61,187	365,211	38,987	500,971
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	29,349	24,695	1,349	52	55,445
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(9,999)	(5,382)	(38,565)	(247)	(54,192)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	21,914	5,227	(39,660)	(3,471)	(15,990)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(5,811)	68,682	48,401	(5,521)	105,750
Stergeri de creante	-	(0)	(19,700)	(338)	(20,038)
Alte ajustari	1,074	486	1,065	40	2,665
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612
	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	193,542	384,025	868,791	42,378	1,488,736
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,405	43,037	2,143	71	143,656
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(31,834)	(26,149)	(108,369)	(533)	(166,885)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(31,222)	86,818	(33,865)	(2,324)	19,407
Miscari care provin din modificari in clasificare	(41,856)	252,120	177,587	(5,226)	382,625
Stergeri de creante	-	(0)	(115,245)	(969)	(116,214)
Alte ajustari	1,519	3,862	4,075	59	9,516
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Creante din leasing financiar

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Sogelease IFN SA, avand in portofoliu vehicule, echipamente (industriale, agricole) si imobiliare. Contractele de leasing sunt exprimate in principal in EUR si RON, cu transferul de proprietate asupra activului la sfarsitul duratei contractului de leasing. Creantele sunt garantate cu activele suport precum si cu alte garantii. Analiza platilor creantelor de leasing financiar conform scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	548,636	496,655
Intre 1 si 5 ani	829,161	712,998
Mai mare de 5 ani	8,432	9,135
	1,386,229	1,218,788
Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar	(79,194)	(71,568)
Investitie neta in leasing financiar	1,307,035	1,147,220
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	511,207	462,601
Intre 1 si 5 ani	787,623	675,885
Mai mare de 5 ani	8,205	8,734
	1,307,035	1,147,220
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Investitia neta in leasing	1,307,035	1,147,220
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(85,282)	(80,321)
Total	1,221,753	1,066,899

La 30 septembrie 2021 si 31 decembrie 2020, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator, sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Mai putin de 1 an	264	519	264	519
Intre 1 si 5 ani	401	470	401	470
Peste 5 ani	202	252	202	252
Total	867	1,241	867	1,241

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing financiar

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	1,291	1,927	16,476	19,694
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	556	1,299	893	2,748
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(106)	(199)	(589)	(894)
Modificări datorate modificării calsificării	303	(1,045)	742	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(938)	1,085	4,677	4,825
Stergeri de creante	(0)	(2)	(1,084)	(1,086)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si alte ajustari	20	10	230	260
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	1,127	3,075	21,345	25,547

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	2,710	16,352	41,566	60,627
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	741	4,098	2,071	6,910
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(148)	(770)	(1,019)	(1,937)
Modificări datorate modificării calsificării	2,967	(4,068)	1,101	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,408)	(1,488)	2,472	(3,423)
Stergeri de creante	(6)	-	(1,996)	(2,002)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si alte ajustari	79	91	(610)	(440)
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	1,935	14,215	43,585	59,735

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	4,000	18,280	58,042	80,322
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,297	5,397	2,964	9,658
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(254)	(969)	(1,608)	(2,831)
Modificări datorate modificării calsificării	3,270	(5,113)	1,843	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,345)	(403)	7,149	1,401
Stergeri de creante	(7)	(2)	(3,080)	(3,089)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si alte ajustari	100	101	(380)	(180)
Depreciere credite la 30 septembrie 2021	3,062	17,290	64,930	85,282

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing financiar (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	934	2,030	13,836	16,800
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	569	375	824	1,769
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(72)	(264)	(191)	(527)
Modificări datorate modificării calsificarii	777	(1,170)	393	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(946)	947	3,032	3,032
Stergeri de creante	-	-	(1,630)	(1,630)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	28	10	212	250
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	1,291	1,927	16,476	19,694

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	2,701	11,436	40,319	54,456
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,013	6,739	88	7,840
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(203)	(1,592)	(159)	(1,954)
Modificări datorate modificării calsificarii	4,634	(5,384)	749	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,559)	5,113	2,204	1,757
Stergeri de creante	-	-	(1,459)	(1,459)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	123	41	(176)	(11)
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	2,710	16,352	41,566	60,627

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	3,636	13,465	54,155	71,256
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,583	7,114	912	9,609
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(275)	(1,856)	(350)	(2,481)
Modificări datorate modificării calsificarii	5,411	(6,554)	1,143	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,505)	6,060	5,235	4,789
Stergeri de creante	-	-	(3,089)	(3,089)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	151	51	36	239
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	4,000	18,280	58,042	80,322

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie	31 decembrie	Neauditat (*) 30 septembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Participatii	6,884	39,747	6,884	39,747
Alte titluri	-	45,493	-	18,637
Total	6,884	85,240	6,884	58,384

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA (Romanian Credit Guarantee Fund for Private Investors), Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari (National Society for Transfer of Funds and Settlements-TransFonD), SWIFT, Depozitarul Central S.A (Shareholders' Register for the National Securities Commission), Bursa Romana de Marfuri (SA Bucharest Stock Exchange).

In aprilie 2021 Banca a vandut catre Societe Generale intreaga participatie in actiunile VISA printr-un contract bilateral de cumparare actiuni pentru un pret total de 8,989,145 USD.

Alte titluri

In iunie 2021 Grupul si Banca au vandut intreaga participatie in unitati de fond pentru un pret total de 21,562,704 RON la nivelul Bancii si un total de 48,709,185 RON la nivelul Grupului.

Grupul detinea la 31 decembrie 2020 unitati de fond la:

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	46	483,269	22,091
BRD Obligatiuni	189	21,980	4,159
BRD Simplu	101	6,000	606
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Global	186	6,514	1,214
Total			45,493

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

Banca detinea la 31 decembrie 2020 unitati de fond la:

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Actiuni	186	6,514	1,214
Total			18,637

11. Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in suma de 16,372,130 si avand un rating BBB- acordat de Standard&Poors, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 687,449 incadrate in categoria de rating AA de Standard & Poors si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 707,239 cu ratingul AA acordat de Standard & Poors.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 30 septembrie 2021 este in valoare de 3,198 (31 decembrie 2020: 2,681).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,323,332	37,222	241,667	510,247	71,291	492,925	2,676,684
Intrari	131	-	1,102	224	78,064	34,134	113,655
Transferuri	8,488	5,762	31,876	33,035	(79,161)	-	-
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,487)	(24,844)	(16,237)	(73,243)	(164,227)
la 31 decembrie 2020	1,297,082	40,437	262,158	518,662	53,957	453,816	2,626,112
Intrari	-	-	631	10	66,808	105,635	173,084
Transferuri	16,552	-	26,235	7,878	(50,665)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(30,520)	(645)	(5,128)	(53,066)	(10,440)	(36,003)	(135,802)
la 30 septembrie 2021 Neauditat	1,266,314	39,461	283,896	473,484	59,660	523,448	2,646,263
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(773,954)	(19,403)	(179,944)	(406,295)	-	(85,769)	(1,465,365)
Amortizare	(37,489)	(656)	(28,289)	(32,815)	-	(91,120)	(190,369)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,461	22,052	-	57,389	114,280
Transferuri	3,346	(3,264)	(32)	(50)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(785,792)	(22,639)	(195,804)	(416,769)	(1,954)	(119,500)	(1,542,458)
Amortizare	(27,300)	(476)	(21,966)	(24,569)	-	(67,399)	(141,710)
Depreciere	1,786	-	-	217	-	-	2,003
Iesiri	24,451	610	5,052	50,514	-	49,943	130,570
Transferuri in stoc	4,222	-	-	-	-	-	4,222
la 30 septembrie 2021 Neauditat	(782,633)	(22,505)	(212,718)	(390,607)	(1,954)	(136,956)	(1,547,373)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	549,378	17,819	61,723	103,952	71,291	407,156	1,211,319
la 31 decembrie 2020	511,290	17,798	66,354	101,893	52,003	334,316	1,083,654
la 30 septembrie 2021 Neauditat	483,681	16,956	71,178	82,877	57,706	386,492	1,098,890

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grupul si Banca au investitii imobiliare ca urmare a rationalizarii retelei de sucursale. Investitiile imobiliare contin un numar de proprietati imobiliare ce sunt inchiriate catre terti. Investitiile imobiliare au o valoare justa de 12,407 la 30 septembrie 2021 (31 decembrie 2020: 12,883). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2020. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 557 (30 septembrie 2020: 710) sunt incluse in alte venituri.

	Banca						
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	Total
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,313,220	37,222	233,669	509,650	71,292	476,704	2,641,756
Intrari	131	-	-	14	78,065	32,937	111,147
Transferuri	8,489	5,762	31,876	33,036	(79,165)	-	(2)
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,385)	(24,608)	(16,237)	(73,242)	(163,888)
la 31 decembrie 2020	1,286,971	40,437	253,160	518,092	53,955	436,399	2,589,013
Intrari	-	-	-	6	66,808	96,890	163,704
Transferuri	16,552	-	26,235	7,878	(50,665)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(30,520)	(645)	(4,536)	(52,781)	(10,440)	(35,949)	(134,871)
la 30 septembrie 2021 Neauditat	1,256,203	39,461	274,859	473,195	59,658	497,340	2,600,715
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(768,981)	(19,403)	(174,038)	(406,025)	-	(80,218)	(1,448,665)
Amortizare	(37,238)	(655)	(27,305)	(32,774)	-	(85,192)	(183,164)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,385	22,049	-	57,391	114,203
Transferuri	3,347	(3,264)	(32)	(51)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(780,567)	(22,638)	(188,990)	(416,462)	(1,954)	(108,019)	(1,518,630)
Amortizare	(27,111)	(476)	(21,122)	(24,412)	-	(63,173)	(136,294)
Depreciere	1,786	-	-	217	-	-	2,003
Iesiri	24,451	610	4,535	50,231	-	45,027	124,854
Transferuri in stoc	4,220	-	-	-	-	-	4,220
la 30 septembrie 2021 Neauditat	(777,221)	(22,504)	(205,577)	(390,426)	(1,954)	(126,165)	(1,523,847)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	544,239	17,819	59,631	103,625	71,292	396,486	1,193,091
la 31 decembrie 2020	506,404	17,799	64,170	101,630	52,001	328,380	1,070,383
la 30 septembrie 2021 Neauditat	478,982	16,957	69,282	82,769	57,704	371,175	1,076,868

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2021	323,403	5,510	5,403	334,316
Intrari	84,944	1,314	10,745	97,003
Cheltuieli cu amortizarea	(61,242)	(2,075)	(4,082)	(67,399)
Iesiri si alte reduceri	(12,349)	-	-	(12,349)
Modificari contractuale	34,854	67	-	34,921
la 30 septembrie 2021	369,610	4,816	12,066	386,492
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	342,813			
Intrari	97,003			
Iesiri si alte reduceri	(16,143)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	41,401			
Cheltuieli cu dobanzile	3,404			
Plati din leasing	(70,332)			
la 30 septembrie 2021	398,146			
Banca				
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2021	319,395	4,514	4,471	328,380
Intrari	84,933	1,314	10,643	96,890
Cheltuieli cu amortizarea	(57,577)	(2,075)	(3,521)	(63,173)
Iesiri si alte reduceri	(12,348)	-	-	(12,348)
Modificari contractuale	21,426	-	-	21,426
la 30 septembrie 2021	355,829	3,753	11,593	371,175
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	336,838			
Intrari	96,890			
Iesiri si alte reduceri	(15,449)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	27,301			
Cheltuieli cu dobanzile	3,303			
Plati din leasing	(65,946)			
la 30 septembrie 2021	382,937			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	391,651	6,087	9,418	407,156
Intrari	8,625	598	557	9,780
Cheltuieli cu amortizarea	(84,082)	(2,441)	(4,597)	(91,120)
Iesiri si alte reduceri	(16,230)	351	25	(15,854)
Modificari contractuale	23,439	915	-	24,354
la 31 decembrie 2020	323,403	5,510	5,403	334,316
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	417,309			
Intrari	9,779			
Iesiri si alte reduceri	(30,829)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	16,513			
Cheltuieli cu dobanzile	4,959			
Plati din leasing	(74,918)			
la 31 decembrie 2020	342,813			
Banca	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	382,680	6,087	7,719	396,486
Intrari	8,586	598	431	9,615
Cheltuieli cu amortizarea	(79,047)	(2,441)	(3,704)	(85,192)
Iesiri si alte reduceri	(16,227)	351	25	(15,851)
Modificari contractuale	23,403	(81)	-	23,322
la 31 decembrie 2020	319,395	4,514	4,471	328,380
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	406,523			
Intrari	9,614			
Iesiri si alte reduceri	(25,830)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	10,851			
Cheltuieli cu dobanzile	4,848			
Plati din leasing	(69,168)			
la 31 decembrie 2020	336,838			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

13. Fondul comercial

Fondul comercial reprezinta surplusul costului de achizitie peste valoarea justa a activelor nete identificabile, transferate de la Société Générale Bucuresti catre Grup in 1999.

In urma achizitiei, sucursala a devenit actuala Sucursala Mari Clienti Corporativi (“SMCC”) – sucursala dedicata clientilor mari, majoritatea fiind preluati de la Société Générale Bucuresti.

La 30 septembrie 2021 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,432 (2020: 3,433), creditele reprezentand 13% din total credite administrate de retea (2020: 13%) si depozitele reprezentand aproximativ 13% din total depozite retea (2020: 13%).

Majoritatea clientilor non-retail SMCC sunt clienti mari companii multinationale si nationale.

Tinand cont de baza solida de clienti si de contributia la veniturile nete ale Bancii, sucursala care a generat fondul de comert este considerata profitabila, fara a fi necesara inregistrarea unei deprecieri.

14. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 30 septembrie 2021 si la 31 decembrie 2020 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2019	611,614	579,732
Intrari	117,645	116,377
Iesiri	(427)	-
la 31 decembrie 2020	728,832	696,109
Intrari	68,028	67,357
Iesiri	(6,906)	-
la 30 septembrie 2021 Neauditat	789,954	763,466
Amortizare:		
la 31 decembrie 2019	(426,325)	(398,308)
Cheltuiala cu amortizarea	(55,128)	(53,502)
la 31 decembrie 2020	(481,453)	(451,810)
Cheltuiala cu amortizarea	(40,245)	(39,284)
Iesiri	5,731	-
la 30 septembrie 2021 Neauditat	(515,967)	(491,094)
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2019	185,289	181,424
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299
la 30 septembrie 2021 Neauditat	273,987	272,372

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

15. Alte active

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Avansuri catre furnizori	85,052	49,052	-	-
Creante diverse	126,980	177,748	116,655	167,833
Cheltuieli inregistrate in avans	51,846	43,293	41,292	34,748
Active reposedate	2,328	6,698	924	5,171
Alte active	9,782	16,276	4,312	9,931
Total	275,988	293,067	163,183	217,683

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane, creante diverse, dividende de primit si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 165,676 (31 decembrie 2020: 117,001), iar la nivel de Banca de 156,555 (31 decembrie 2020: 107,223).

La 30 septembrie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 2,328 (31 decembrie 2020: 6,698). La 30 septembrie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2020: 5,171). Cladirile rezidentiale au fost reclasificate in categoria Active detinute in vederea vanzarii si reprezinta 6 cladiri rezidentiale la 30 septembrie 2021.

Grup Neauditat (*)

Creante diverse

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021

Cheltuiala in cursul anului

Reluati la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2021

Total

(Stadiul 3)

117,001

68,491

(10,646)

(8,674)

(496)

165,676

Total

(Stadiul 3)

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2020

Cheltuiala in cursul anului

Reluati la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2020

88,787

52,176

(21,420)

(2,441)

(101)

117,001

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

15. Alte active (continuare)

Banca Neauditat (*)	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	107,223
Deprecieri creante diverse la 1 ianuarie 2021	107,223
Cheltuiala in cursul anului	67,330
Reluati la venituri	(9,653)
Stergeri de creante	(7,835)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(511)
Deprecieri creante diverse la 30 septembrie 2021	156,555
	Total (Stadiul 3)
Deprecieri creante diverse la 1 ianuarie 2020	78,491
Cheltuiala in cursul anului	51,460
Reluati la venituri	(19,769)
Stergeri de creante	(2,441)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(518)
Deprecieri creante diverse la 31 decembrie 2020	107,223

16. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	368,103	173,678	368,103	173,678
Depozite la termen	24,751	25,333	24,751	25,333
Depozite interbancare	392,854	199,011	392,854	199,011

17. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	43,397,648	38,464,257	43,512,685	38,572,697
Depozite la termen	10,406,714	11,493,497	10,477,711	11,579,429
Depozitele clientelei	53,804,362	49,957,754	53,990,396	50,152,126

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

18. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu				
Banca	1,478,603	1,408,308	111	190
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	348,784	334,044	3,723	6,575
Alte finantari	1,000,049	-	1,000,049	-
Total	2,827,436	1,742,352	1,003,883	6,765

Alte finantari de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca sunt datorii cu rang prioritar negarantate si sunt folosite in cursul normal al activitatii.

Linia « Alte finantari » include un imprumut lombard de la Banca Nationala a Romaniei.

19. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 30 septembrie 2021 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 96,603 (31 decembrie 2020: 2,069) si un activ privind impozitul pe profit curent de 7,484 (31 decembrie 2020: 4,911). Banca a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 90,047 (31 decembrie 2020: 0) si un activ privind impozitul pe profit curent de 7,484 (31 decembrie 2020: 4,905).

Componenta datoriei/activului cu impozitul pe profit amanat se reconciliaza dupa cum urmeaza:

	Grup		
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)		
Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>			
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-
Investitii si alte titluri	98,720	(15,795)	133,986
Imobilizari corporale si necorporale	(98,350)	15,736	(5,903)
Provizioane si alte datorii	(626,009)	100,161	(3,261)
Elemente impozabile	(607,516)		
Impozit amanat		97,202	(9,163)
			133,986

	Banca		
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)		
Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>			
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-
Investitii si alte titluri	98,720	(15,795)	133,986
Imobilizari corporale si necorporale	(98,433)	15,749	(5,918)
Provizioane si alte datorii	(547,856)	87,657	(5,450)
Elemente impozabile	(529,447)		
Impozit amanat		84,711	(11,367)
			133,986

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

19. Impozit pe profit (continuare)

	Grup 31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,245)	21,639	(1,099)	-
Provizioane si alte datorii	(646,378)	103,421	3,595	-
Elemente impozabile	172,629			
Impozit amanat		(27,620)	2,496	(119,071)

	Banca 31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,416)	21,667	(1,098)	-
Provizioane si alte datorii	(581,916)	93,107	(851)	-
Elemente impozabile	236,920			
Impozit amanat		(37,907)	(1,949)	(119,071)

Miscarea in datoria/activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2019	88,955	83,113
Impozitul amanat recunoscut ca si cheltuiala de natura capitalurilor	(119,071)	(119,071)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	2,496	(1,949)
Pasive nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020	(27,620)	(37,907)
Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	133,986	133,986
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(9,163)	(11,367)
Active nete privind impozitul amanat, la 30 septembrie 2021	97,202	84,711

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

19. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,157,518	866,883	1,115,055	842,576
Impozit (16%)	185,203	138,701	178,409	134,812
Credit fiscal	(4,250)	(19,012)	(2,695)	(17,539)
Alte elemente de impozit	35,625	-	35,625	-
Elemente nedeductibile	30,505	15,598	22,552	10,953
Elemente neimpozabile	(9,908)	(6,491)	(5,209)	(4,302)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	237,175	128,797	228,682	123,924
Rata efectiva de impozit	20.5%	14.9%	20.5%	14.7%

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

La nivelul bancii, la 30 septembrie 2021, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 7,353 (30 septembrie 2020: 5,877), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 659 (30 septembrie 2020: 1,080) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 6,221 (30 septembrie 2020: 660); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 1,393 (30 septembrie 2020: 2,503), provizioane pentru riscuri si cheltuieli/ litigii in valoare de 438 (30 septembrie 2020: 782) si dividende cu impact de 3,257 (30 septembrie 2020: 1,133).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Provizioane

Linia Provizioane include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si Alte provizioane.

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,923	3,080	3,255	10,258
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	6,637	1,026	485	8,148
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(621)	(435)	(187)	(1,243)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,898)	332	(71)	(5,637)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(470)	(832)	(613)	(1,915)
Alte ajustari	4	3	1	8
Provizion la 30 septembrie 2021	3,575	3,174	2,870	9,619
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,754	52,855	272,841	358,450
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	39,319	13,906	993	54,218
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(11,763)	(7,556)	(10,746)	(30,065)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,895)	(14,600)	(49,364)	(78,859)
Miscari care provin din modificari in clasificare	569	(6,638)	(3,750)	(9,819)
Alte ajustari	271	488	3,166	3,925
Provizion la 30 septembrie 2021	46,255	38,455	213,140	297,850
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,676	55,934	276,096	368,707
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	45,956	14,932	1,478	62,366
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(12,384)	(7,991)	(10,933)	(31,308)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(20,793)	(14,268)	(49,435)	(84,496)
Miscari care provin din modificari in clasificare	99	(7,470)	(4,363)	(11,734)
Alte ajustari	275	491	3,167	3,933
Provizion la 30 septembrie 2021	49,829	41,628	216,010	307,468

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,913	3,080	3,255	10,248
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	6,614	1,011	485	8,110
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(609)	(435)	(187)	(1,231)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,897)	334	(71)	(5,634)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(470)	(832)	(613)	(1,915)
Alte ajustari	1	2	1	4
Provizion la 30 septembrie 2021	3,552	3,160	2,870	9,582
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,727	52,784	285,417	370,928
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	39,294	13,457	742	53,493
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(11,738)	(7,421)	(10,746)	(29,905)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,894)	(14,599)	(49,364)	(78,857)
Miscari care provin din modificari in clasificare	569	(6,635)	(3,750)	(9,816)
Alte ajustari	270	443	2,159	2,872
Provizion la 30 septembrie 2021	46,228	38,029	224,458	308,715
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,640	55,864	288,672	381,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	45,908	14,468	1,227	61,603
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(12,347)	(7,856)	(10,933)	(31,136)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(20,791)	(14,265)	(49,435)	(84,491)
Miscari care provin din modificari in clasificare	99	(7,467)	(4,363)	(11,731)
Alte ajustari	271	445	2,160	2,876
Provizion la 30 septembrie 2021	49,780	41,189	227,328	318,297

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	2,166	2,045	2,555	6,766
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	5,659	1,302	124	7,085
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(339)	(621)	(211)	(1,171)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,757)	231	(264)	(3,790)
Miscari care provin din modificari in clasificare	193	121	1,040	1,354
Alte ajustari	2	2	11	15
Provizion la 31 decembrie 2020	3,924	3,080	3,255	10,259
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	10,190	31,173	328,242	369,605
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	20,558	17,531	7,987	46,076
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(4,841)	(1,326)	(81,044)	(87,211)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	8,180	(9,089)	13,643	12,734
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,542)	14,459	2,230	15,147
Alte ajustari	209	106	1,783	2,098
Provizion la 31 decembrie 2020	32,754	52,854	272,841	358,449
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	12,356	33,218	330,798	376,372
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	26,217	18,833	8,111	53,161
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(5,180)	(1,947)	(81,255)	(88,382)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	4,423	(8,858)	13,379	8,944
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,349)	14,580	3,270	16,501
Alte ajustari	211	108	1,794	2,113
Provizion la 31 decembrie 2020	36,678	55,934	276,097	368,709

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	2,160	2,037	2,555	6,752
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	5,647	1,302	124	7,073
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(333)	(613)	(211)	(1,157)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,756)	231	(264)	(3,789)
Miscari care provin din modificari in clasificare	193	121	1,040	1,354
Alte ajustari	2	2	11	15
Provizion la 31 decembrie 2020	3,913	3,080	3,255	10,248
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	10,105	31,113	341,449	382,667
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	20,531	17,400	7,987	45,918
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(4,755)	(1,191)	(81,044)	(86,990)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	8,193	(9,094)	13,643	12,742
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,556)	14,477	2,230	15,151
Alte ajustari	209	79	1,152	1,440
Provizion la 31 decembrie 2020	32,727	52,784	285,417	370,928
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	12,265	33,150	344,004	389,419
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	26,178	18,702	8,111	52,991
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(5,088)	(1,804)	(81,255)	(88,147)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	4,437	(8,863)	13,379	8,953
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,363)	14,598	3,270	16,505
Alte ajustari	211	81	1,163	1,455
Provizion la 31 decembrie 2020	36,640	55,864	288,672	381,176

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Linia Provizioane include de asemenea Alte provizioane reprezentand provizioane pentru litigii in valoare de 17,727 la 30 septembrie 2021 (15,491 la 31 decembrie 2020) si provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 12,234 la 30 septembrie 2021 (10,359 la 31 decembrie 2020).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

<u>Grup</u>	<u>TOTAL</u>
Valoare la 31 decembrie 2019	52,005
Cheltuiala in cursul anului	35,890
Reluari la venituri	(11,700)
Utilizari	<u>(2,802)</u>
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Cheltuiala in cursul anului	8,842
Reluari la venituri	(6,441)
Utilizari	<u>(3,100)</u>
Valoare la 30 septembrie 2021 Neauditat	72,694
 Banca	
Valoare la 31 decembrie 2019	47,075
Cheltuiala in cursul anului	19,725
Reluari la venituri	(9,645)
Utilizari	<u>(2,739)</u>
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416
Cheltuiala in cursul anului	8,538
Reluari la venituri	(6,442)
Utilizari	<u>(3,093)</u>
Valoare la 30 septembrie 2021 Neauditat	53,419

21. Alte datorii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Creditori diversi	254,117	235,462	173,187	178,249
Alte sume datorate la bugetul statului	27,677	48,366	26,271	46,994
Venituri inregistrate in avans	31,200	24,045	31,151	24,045
Sume datorate angajatilor	151,881	154,132	140,042	145,250
Creditori - datorii din leasing	398,146	342,813	382,937	336,838
Total	863,021	804,818	753,588	731,376

Soldul creditorilor diversi se va plati in mai putin de 12 luni de la data raportarii.

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 55,057 la 30 septembrie 2021 (31 decembrie 2020: 61,122) si beneficii post-angajare in suma de 68,742 la 30 septembrie 2021 (31 decembrie 2020: 65,651).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

21. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii determinate postangajare

Planul de beneficii determinate stabileste beneficiile postangajare pe care un salariat este indreptatit sa le primeasca la pensionare in functie de vechimea la locul de munca si salariu. Planul acopera toti angajatii, iar beneficiile sunt nefinantate. O evaluare actuariala completa este facuta anual de catre un actuar independent.

In decursul anului 2021, miscarile aferente valorii contabile a obligatiilor au fost generate de costul cu serviciile si de beneficiile platite din planul de beneficii definit care au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 68,742 la 30 septembrie 2021 de la 65,651 la 31 decembrie 2020.

22. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2020: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2020: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 30 septembrie 2021 reprezinta 696,901,518 (2020: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2020: 1 RON).

In decursul anilor 2021 si 2020, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

23. Venituri din dobanzi si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Dobanzi pentru credite	1,193,272	1,276,650	1,119,875	1,194,926
Dobanzi pentru leasingul financiar	39,613	34,770	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	14,955	18,876	14,468	18,376
Dobanzi pentru active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	387,129	350,019	387,129	350,019
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	13,653	11,524	13,653	11,524
Total	1,648,622	1,691,839	1,535,125	1,574,845

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 38,983 pentru Banca (2020: 47,107) si de 43,353 pentru Grup (2020: 52,870).

24. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Dobanzi pentru depozitele la termen	52,764	61,576	53,255	62,124
Dobanzi pentru depozite la vedere	39,298	45,296	40,020	46,337
Dobanzi pentru imprumuturi	16,448	20,980	8	5
Dobanzi privind datoriile din leasing	3,402	3,823	3,303	3,736
Total	111,912	131,675	96,586	112,202

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

25. Venituri din comisioane, net

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Servicii bancare	473,320	423,994	462,076	415,466
Comisioane de administrare	82,263	81,595	82,263	81,595
Pachete tranzactii	41,957	38,124	41,957	38,124
Transferuri bancare	54,884	53,160	54,884	53,160
Retrageri	53,475	41,656	53,475	41,656
Operatiuni cu carduri	170,627	148,845	170,627	148,845
Brokeraj si custodie	36,896	30,462	36,896	30,462
Alte servicii	33,216	30,151	21,969	21,657
Activitatea de creditare	81,172	82,184	64,180	63,158
Extrabilantier	25,814	21,932	25,814	21,932
Total	580,304	528,109	552,065	500,589

26. Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute in vederea tranzactionarii si din diferente de curs

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Reevaluarea pozitiei de schimb	(1,506)	(728)	(1,506)	(728)
Operatiuni de schimb Spot	138,235	120,056	137,724	119,084
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	23,487	31,435	23,487	31,435
Instrumente financiare derivate	28,495	51,128	28,496	51,128
Castig/(Pierdere) din derivate pe rata dobanzii	(1,517)	2,089	(1,517)	2,089
Castig/(Pierdere) din swapuri pe curs de schimb si dobanda	5,171	(525)	5,171	(525)
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	18,231	48,419	18,231	48,419
Castig din optiuni pe curs de schimb	2,677	3,070	2,677	3,070
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	4,075	(382)	4,075	(382)
Altele	(142)	(1,544)	(141)	(1,544)
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	188,711	201,891	188,201	200,919

27. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Venituri din dividende	-	-	15,966	-
Provizioane pentru litigii	(2,245)	474	(2,236)	474
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	3,669	(199)	4,619	1,280
Alte venituri/(cheltuieli)	(341)	975	(4,767)	(2,706)
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	1,083	1,250	13,582	(952)

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la subsidiare, in valoare de 15,966 la 30 septembrie 2021 (0 la 30 septembrie 2020) si venituri din activitati bancare oferite clientilor.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

28. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul").

Fiecare institutie de credit participanta la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 11,547 (2020: 14,403).

In conformitate cu Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, fiecare institutie de credit are obligatia de a plati o contributie anuala la Fondul de Rezolutie bancara, determinata si comunicata de Banca Nationala a Romaniei.

Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate locala de rezolutie, stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului Comisiei UE delegate 2015/63 de completare a Directivei 2014/59 a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 37,949 (2020: 29,088).

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - Impozite. Datoria este recunoscuta la data la care intervine faptul generator si contributia este recunoscuta drept cheltuiala in intregime la aceeasi data.

29. Cheltuieli cu personalul

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
	Salarii	550,825	557,413	515,807
Asigurari sociale	12,875	12,803	11,756	12,058
Bonusuri	44,145	36,386	38,730	34,691
Beneficii post-angajare	3,914	3,646	3,914	3,646
Altele	5,095	7,073	3,575	6,358
Total	616,855	617,321	573,782	577,188

In 2021, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 1,931 (2020: 2,268).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

30. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Amortizare si depreciere	139,231	142,876	133,815	137,465
Amortizarea imobilizarilor necorporale	40,245	34,216	39,284	33,053
Total	179,476	177,092	173,099	170,518

Diferenta intre suma prezentata in nota 12 si cea prezentata in nota 30 la 30 septembrie 2021 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 476 (2020: 1,007).

31. Alte cheltuieli operationale

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Cheltuieli administrative	306,512	281,713	290,416	267,162
Publicitate si sponsorizari	13,317	14,083	13,160	13,889
Alte cheltuieli	54,046	54,332	46,541	48,721
Total	373,875	350,128	350,117	329,772

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de cheltuieli de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 4,366 (30 septembrie 2020: 3,602), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 2,864 (30 septembrie 2020: 2,498).

32. Costul net al riscului

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	104,898	303,932	97,444	283,849
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	57,389	20,882	57,285	21,023
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	9,607	9,995	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(155,123)	(83,686)	(140,614)	(80,907)
Stergeri	6,185	11,931	4,725	11,039
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(65,171)	(9,943)	(65,756)	(9,766)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	519	126	518	126
Total	(41,696)	253,237	(46,398)	225,364

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

33. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar

Disponibilitati si echivalente in numerar

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt. Sumele in tranzit in valoare de 96,777 (31 decembrie 2020: 111,608) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 19,326 (31 decembrie 2020: 18,327) pentru Banca si in valoare de 35,750 (31 decembrie 2020: 35,523) pentru Grup sunt excluse. Grupul si Banca nu au inclus in disponibilitati in vederea calcularii fluxurilor de numerar sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta in cont la Banca Nationala a Romaniei.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie	Neauditat (*)	31 decembrie
	30 septembrie 2021	2020	30 septembrie 2021	2020
Disponibilitati si elemente asimilate	2,438,412	1,889,556	2,438,408	1,889,552
Conturi curente si depozite la banci	6,269,310	5,369,711	6,269,311	5,369,709
Total	8,707,722	7,259,266	8,707,719	7,259,261

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	104,898	303,932	97,444	283,849
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori	57,389	20,882	57,285	21,023
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	9,607	9,995	-	-
Stergeri	6,185	11,931	4,725	11,039
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(65,171)	(9,943)	(65,756)	(9,766)
Miscari in alte provizioane	(699)	(5,936)	(997)	(5,880)
Titluri de datorie	519	126	518	126
Total	112,728	330,987	93,219	300,391

34. Garantii si alte facilitati de creditare

Garantii si acreditive

Grupul si Banca emit scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura clientilor disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si acreditivele stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul si Banca vor efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile (livrarea marfii, prezentarea documentelor, etc.) fata de un tert cu care a intrat intr-o relatie contractuala anterioara, au asociat un risc de credit similar creditelor acordate clientelei odata ce sunt executate.

De asemenea, riscul de credit, riscul de piata si cel operational asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordarii de credite. Aceste instrumente prezinta si un risc de lichiditate pentru Grup si Banca in eventualitatea unei revendicari indreptate catre acestea in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

34. Garantii si alte facilitati de creditare (continuare)

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare.

Grupul si Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat decat cele pe termen scurt. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Scrisori de garantie	5,179,721	4,877,225	5,193,714	4,890,263
Angajamente de finantare date	5,544,130	4,148,139	5,044,031	3,725,475
Total angajamente date	10,723,851	9,025,364	10,237,745	8,615,738
Facilitati neconfirmate acordate	8,862,852	9,048,662	8,929,442	9,113,659
Scrisori de garantie primite	19,867,533	15,592,838	19,867,533	15,592,838
Angajamente de finantare primite	-	486,940	-	486,940
Total angajamente primite	19,867,533	16,079,778	19,867,533	16,079,778

35. Alte angajamente

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Imobilizari corporale	6,470	5,410	6,470	5,410
Imobilizari necorporale	23,496	29,891	23,496	29,891
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	19,126	23,433	19,126	23,433
Total	49,092	58,734	49,092	58,734

Alte angajamente includ leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta, contracte de intretinere software si alte servicii IT.

La 30 septembrie 2021 si 31 decembrie 2020, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2021	31 decembrie 2020
Mai putin de 1 an	9,506	11,058	9,506	11,058
Intre 1 si 5 ani	6,807	8,560	6,807	8,560
Peste 5 ani	63	58	63	58
Total	16,376	19,676	16,376	19,676

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea mama, alte entitati SG, societatile sale afiliate, asociati si personal cheie din conducere. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu parti care nu se afla in relatii speciale cu banca. Tranzactiile / soldurile cu subsidiarele au fost eliminate in scopuri de consolidare. Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	Grup							
	2021				2020			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	141,153	76,646	10,354	8,330	1,181,497	28,378	6,504	7,578
Conturi Nostro	53,510	60,268	-	-	71,819	13,747	-	-
Depozite plasate	16,425	-	-	-	38,059	-	-	-
Credite acordate	19,326	16,310	5,429	8,325	990,562	14,546	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	51,873	-	-	5	79,027	-	-	7
Alte active	20	69	4,925	1	2,031	85	3,134	1
Pasive	1,587,702	181,322	78,147	15,612	1,571,169	180,148	77,027	14,857
Conturi Loro	43	11,915	-	-	114	616	-	-
Depozite atrase	36,811	167,913	63,362	15,612	68,245	178,284	70,196	14,857
Imprumuturi	1,478,603	-	-	-	1,408,309	-	-	-
Instrumente financiare derivate	41,969	-	-	-	41,522	-	-	-
Alte datorii	30,276	1,494	14,785	-	52,980	1,248	6,831	-
Angajamente	7,345,945	159,593	82,334	976	8,693,844	168,417	37,794	1,014
Total angajamente acordate	153,761	71,002	25,000	541	139,000	75,170	-	577
Total angajamente primite	217,771	87,257	32,651	212	694,906	85,211	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	2,968	1,335	24,683	-	-	8,036	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,777,297	-	-	224	3,589,333	-	-	222
Valoarea notionalului derivativilor pe rata dobanzii	4,194,148	-	-	-	4,270,606	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(50,462)	(7,110)	5,097	119	(9,794)	(5,730)	21,413	8
Venituri din dobanzi si comisioane	15,491	1,674	19,161	168	12,374	3,557	22,585	34
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(19,277)	(1,893)	(4,734)	(27)	(24,150)	(1,602)	(2,100)	(18)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii	(37,891)	-	-	(4)	(9,197)	-	-	(0)
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	18,166	-	-	-	41,815	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	3,349	-	-	-	6,191	-
Alte venituri	410	(308)	1,410	-	(735)	(229)	56	-
Alte cheltuieli	(27,361)	(6,583)	(14,089)	(18)	(29,901)	(7,456)	(5,319)	(8)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2021					2020				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	124,728	76,646	41,994	8,711	8,330	1,143,439	28,378	44,560	4,589	7,578
Conturi Nostro	53,510	60,268	-	-	-	71,819	13,747	-	-	-
Credite acordate	19,326	16,310	39,277	5,429	8,325	990,562	14,546	42,555	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	51,873	-	10	-	5	79,027	-	-	-	7
Alte active	19	69	2,708	3,282	1	2,031	85	2,005	1,218	1
Pasive	105,498	181,271	186,670	77,478	15,612	161,894	180,133	194,979	76,040	14,857
Conturi Loro	43	11,915	-	-	-	114	616	-	-	-
Depozite atrase	36,811	167,913	186,548	63,362	15,612	68,245	178,284	194,778	70,196	14,857
Leasing de plata	-	-	111	-	-	-	-	190	-	-
Instrumente financiare derivate	41,969	-	-	-	-	41,522	-	-	-	-
Alte datorii	26,675	1,443	11	14,116	-	52,014	1,233	11	5,844	-
Angajamente	7,345,945	159,593	104,673	82,334	976	8,693,844	168,417	90,141	37,794	1,014
Total angajamente acordate	153,761	71,002	30,662	25,000	541	139,000	75,170	25,144	-	577
Total angajamente primite	217,771	87,257	-	32,651	212	694,906	85,211	-	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	2,968	1,335	66,590	24,683	-	-	8,036	64,997	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,777,297	-	7,421	-	224	3,589,333	-	-	-	222
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	4,194,148	-	-	-	-	4,270,606	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(34,883)	(7,187)	31,796	(2,312)	137	9,528	(6,234)	12,810	13,095	8
Venituri din dobanzi si comisioane	15,004	1,105	14,499	10,773	168	11,872	2,872	12,236	13,193	34
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(4,122)	(1,893)	(1,214)	(4,730)	(27)	(4,917)	(1,602)	(1,587)	(2,097)	(18)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii	(37,891)	-	-	-	(4)	(9,197)	-	-	-	-
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	18,166	-	114	-	-	41,815	-	64	-	(0)
Venituri din dividende	-	-	15,966	3,349	-	-	-	-	6,191	-
Alte venituri	410	(308)	(204)	1,353	-	(735)	(229)	(184)	(0)	-
Alte cheltuieli	(26,450)	(6,091)	2,636	(13,057)	(18)	(29,309)	(7,275)	2,280	(4,192)	(8)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate (continuare)

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Société Générale Paris.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 13,390 la 30 septembrie 2021 (31 decembrie 2020: 47,088).

La 30 septembrie 2021, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 21,730 actiuni (31 decembrie 2020: 301,730).

37. Datorii contingente

La 30 septembrie 2021, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 695,053 (31 decembrie 2020: 741,664). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potentionale in cazul unei decizii nefavorabile a curtii, sumele nefiind provizionate. Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare ale Grupului. Banca a inregistrat provizioane in valoare de 18,947 (31 decembrie 2020: 16,711) si Grupul in valoare de 38,222 (31 decembrie 2020: 35,689) cu privire la litigii.

38. Profitul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 30 septembrie 2021, respectiv 30 septembrie 2020 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	910,328	731,741	886,373	718,652
Castig pe actiune (in RON)	1.3063	1.0500	1.2719	1.0312

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoarea justa

Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Pentru a determina si prezenta ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare, Grupul foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe piete active pentru active sau datorii identice.

Instrumente de nivel 1 sunt titlurile de stat, cotate direct de contrapartide externe pe diverse platforme de tranzactionare (Bloomberg, Reuters etc).

- **Nivelul 2: alte date de intrare**, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt **observabile** pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);

Instrumentele de nivel 2 includ in special titlurile care nu sunt cotate pe o piata activa (de exemplu, obligatiuni corporative) si contractele derivate ferme, cu caracteristici si maturitati standard, a caror valoare poate fi determinata pe baza informatiilor disponibile in piata.

- **Nivelul 3: date de intrare** care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata (**date neobservabile**)

Instrumentele de nivel 3 includ optiunile OTC si alte derivate al caror mecanism de functionare este modificat pentru a raspunde cerintelor clientilor, sau ale caror maturitati sunt extinse mult peste spectrul normal.

Tablelul urmator prezinta o analiza a instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa, dupa nivelul lor in ierarhia valorii juste:

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)				30 septembrie 2021 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	43,002	-	43,002	-	43,002	-	43,002
Swapuri pe curs de schimb	-	4,907	-	4,907	-	4,907	-	4,907
Contracte forward pe curs de schimb	-	5,713	-	5,713	-	5,723	-	5,723
Optiuni	-	-	21,538	21,538	-	-	21,538	21,538
	-	53,622	21,538	75,160	-	53,632	21,538	75,170
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,766,818	-	-	17,766,818	17,766,818	-	-	17,766,818
Participatii (listate)	2,842	-	-	2,842	2,842	-	-	2,842
Participatii (nelistate)	-	-	4,043	4,043	-	-	4,043	4,043
Total	17,769,660	-	4,043	17,773,702	17,769,660	-	4,043	17,773,702
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,406,926	-	-	2,406,926	2,394,964	-	-	2,394,964
Total	20,176,586	53,622	25,581	20,255,787	20,164,623	53,632	25,581	20,243,836
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	2,438,412	-	-	2,438,412	2,438,408	-	-	2,438,408
Creante asupra Bancii Centrale	4,047,520	-	-	4,047,520	4,047,520	-	-	4,047,520
Creante asupra institutiilor de credit	6,401,837	-	-	6,401,837	6,385,413	-	-	6,385,413
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	32,488,140	32,488,140	-	-	31,802,072	31,802,072
Creante din leasing financiar	-	-	1,223,240	1,223,240	-	-	-	-
Total	12,887,769	-	33,711,379	46,599,148	12,871,341	-	31,802,072	44,673,413

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)				30 septembrie 2021 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	35,633	-	35,633	-	35,633	-	35,633
Swapuri pe curs de schimb	-	4,500	-	4,500	-	4,500	-	4,500
Contracte forward pe curs de schimb	-	6,346	-	6,346	-	6,346	-	6,346
Optiuni	-	-	21,560	21,560	-	-	21,560	21,560
Total	-	46,479	21,560	68,039	-	46,479	21,560	68,039
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	374,236	-	-	374,236	374,236	-	-	374,236
Total	374,236	46,479	21,560	442,275	374,236	46,479	21,560	442,275
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	392,854	-	-	392,854	392,854	-	-	392,854
Depozitele clientelei	-	53,808,144	-	53,808,144	-	53,994,191	-	53,994,191
Imprumuturi atrase	-	2,827,436	-	2,827,436	-	1,003,883	-	1,003,883
Total	392,854	56,635,580	-	57,028,434	392,854	54,998,074	-	55,390,928

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	81,970	-	81,970	-	81,970	-	81,970
Swapuri pe curs de schimb	-	11,323	-	11,323	-	11,323	-	11,323
Contracte forward pe curs de schimb	-	23,724	-	23,724	-	23,724	-	23,724
Optiuni	-	-	13,273	13,273	-	-	13,273	13,273
	-	117,017	13,273	130,290	-	117,017	13,273	130,290
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	-	-	15,943,470	15,943,470	-	-	15,943,470
Participatii (listate)	2,626	-	-	2,626	2,626	-	-	2,626
Participatii (nelistate)	-	-	37,121	37,121	-	-	37,121	37,121
Alte titluri	-	45,493	-	45,493	-	18,637	-	18,637
Total	15,946,096	45,493	37,121	16,028,710	15,946,096	18,637	37,121	16,001,854
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	-	-	2,270,075	2,270,075	-	-	2,270,075
Total	18,216,171	162,510	50,394	18,429,075	18,216,171	135,654	50,394	18,402,219
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	1,889,556	-	-	1,889,556	1,889,552	-	-	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	-	-	5,223,833	5,223,833	-	-	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	5,516,842	-	-	5,516,842	5,499,644	-	-	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	29,844,021	29,844,021	-	-	29,160,124	29,160,124
Creante din leasing financiar	-	-	1,067,860	1,067,860	-	-	-	-
Total	12,630,231	-	30,911,881	43,542,112	12,613,029	-	29,160,124	41,773,153

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
Datorii masurate la valoare justa	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	22,571	-	22,571	-	22,571	-	22,571
Swapuri pe curs de schimb	-	18,604	-	18,604	-	18,604	-	18,604
Contracte forward pe curs de schimb	-	17,399	-	17,399	-	17,399	-	17,399
Optiuni	-	-	13,357	13,357	-	-	13,357	13,357
Total	-	58,574	13,357	71,931	-	58,574	13,357	71,931
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	527,738	-	-	527,738	527,738	-	-	527,738
Total	527,738	58,574	13,357	599,669	527,738	58,574	13,357	599,669
Datorii pentru care este prezentata valoarea justa								
Depozite interbancare	199,011	-	-	199,011	199,011	-	-	199,011
Depozitele clientelei	-	49,959,911	-	49,959,911	-	50,154,291	-	50,154,291
Imprumuturi atrase	-	1,742,352	-	1,742,352	-	6,765	-	6,765
Total	199,011	51,702,263	-	51,901,274	199,011	50,161,056	-	50,360,067

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

Instrumente financiare masurate la valoare justa

Prezentarea de mai jos este o descriere a tehnicilor de evaluare utilizate in determinarea valorii juste pentru instrumentele financiare. Ele incorporeaza estimarile Grupului cu privire la ipotezele de lucru pe care le-ar utiliza orice participant la piata in procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Titlurile de stat includ atat certificatele de trezorerie, cat si obligatiunile de stat, fiind clasificate drept instrumente financiare desemnate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sau instrumente financiare detinute in scopul tranzactionarii evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, fiind masurate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotationi din piata, publicate de Bloomberg sau de Reuters (abordarea bazata pe piata).

Derivatele

Valoarea justa a contractelor derivate este determinata utilizand tehnici de evaluare cunoscute in piata, cum ar fi tehnica fluxurilor de numerar actualizate pentru swapuri sau formula Black- Sholes pentru optiuni.

Contractele derivate ferme – contractele swap pe rata dobanzii, swapurile valutare sau contractele forward pe valuta sunt principalele produse derivate masurate folosind drept tehnica de evaluare abordarea prin venit (tehnica fluxurilor de numerar actualizate) si incorporand date de intrare observabile in piata (curs de schimb valutar, puncte forward, rate de dobanda, cotationi futures), atat observabile direct (parametri expliciti), cat si indirect. Parametrii observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametri expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametrii impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

Contractele derivate conditionale – Optiunile pe cursul de schimb valutar, optiunile pe rata de dobanda sau optiunile pe indici bursieri, sunt evaluate zilnic, utilizand metoda de marcare la model. Modelul este calibrat pentru a determina valoarea viitoare a optiunii, plecand de la conditiile actuale de piata (rate spot) si valorile viitoare estimate a fi atinse de catre activul suport (cursuri de schimb valutar forward, FRA etc), incluzand in algoritmul de calcul senzitivitatile standard ale optiunilor (delta, gamma, vega, theta), impreuna cu informatii despre nivelul pozitiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Société Générale, parametrii specifici fiind zilnic actualizati cu valorile regasite in piata si stocate in baza de date, servind ulterior drept date de intrate utilizate direct in formula finala zilnica, sau integrate in calculele statistice aferente procesului de evaluare.

BRD gestioneaza acest grup de active si datorii financiare (optiunile) pe baza expunerii nete la riscul de piata specific (curs de schimb, rata de dobanda, pret) si, in linie cu politica de tranzactionare in vigoare, BRD nu isi asuma risc de piata rezidual din tranzactionarea de optiuni. Orice optiune cumparata este inchisa printr-o optiune vanduta, identica din punct de vedere al tipului de optiune, activ suport, pret de exercitiu, maturitate. Respectarea principiului de a replica orice optiune nou tranzactionata cu una de sens contrar este verificata zilnic prin controalele efectuate la nivel de back-office, pentru a asigura ca inchiderea este perfecta si nu exista nicio pozitie reziduala pe optiuni. In acest context, impactul modificarii unei valori estimate pentru un parametru neobservabil utilizat in evaluarea unei optiuni contabilizate drept activ financiar este compensat de impactul modificarii aceleasi valori estimate pentru acelasi parametru neobservabil utilizat in evaluarea optiunii replicate pe sens contrar.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar alteori utilizeaza atat date observabile cat si neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate in modele includ ipoteze privind performanta financiara a emitentului.

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate clasificate ca fiind active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si reprezentand actiuni ordinare ale altor entitati se determina prin utilizarea activelor nete ale entitatilor la sfarsitul ultimei perioade de raportare. Activele nete ale entitatilor reprezinta cea mai buna estimare a costului curent de inlocuire care ar fi platit pentru inlocuirea detinerii deoarece consta in investitia initiala de capital ajustata in functie de performanta financiara a entitatii.

In cazul actiunilor Visa, ca urmare a achizitiei VISA Europe de catre VISA Inc, tranzactie care s-a finalizat in 2016, Banca ca membru principal, a primit o parte din veniturile obtinute din vanzare, primind atat o componenta in numerar dar si actiuni la VISA Inc. Aplicand metoda SG pentru a determina valoarea justa a actiunilor, Banca a ajustat veniturile din vanzare utilizand abordari prudentiale (lichiditate, riscuri privind litigiile, etc).

Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare a caror valoare contabila este diferita de valoarea justa

Active financiare

Depozitele plasate la banci, creditele si contractele de leasing acordate de catre Grup sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectiva a dobanzii mai putin orice deprecieri.

In cazul depozitelor plasate la banci, costul amortizat este aproximat de valoarea justa datorita naturii lor pe termen scurt, ratelor de dobanda care reflecta conditiile prezente de pe piata si lipsei unor costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru credite si creante din leasing valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse similare si pe orizonturi de timp comparabile.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la banci se considera ca aproximeaza respectivele lor valori juste, tinand cont de faptul ca aceste elemente sunt in general, pe termen scurt, purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru depozitele clientelei si imprumuturi valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse si clienti similari si pe orizonturi de timp comparabile.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si valoarea contabila pe tip de instrument financiar:

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2021 Neauditat (*)		31 decembrie 2020		30 septembrie 2021 Neauditat (*)		31 decembrie 2020	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati	2,438,412	2,438,412	1,889,556	1,889,556	2,438,408	2,438,408	1,889,552	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	4,047,520	4,047,520	5,223,833	5,223,833	4,047,520	4,047,520	5,223,833	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	6,401,837	6,401,837	5,516,842	5,516,842	6,385,413	6,385,413	5,499,644	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	32,457,543	32,488,140	29,642,998	29,844,021	31,706,577	31,802,072	28,873,021	29,160,124
Creante din leasing financiar	1,221,753	1,223,240	1,066,899	1,067,860	-	-	-	-
	46,567,065	46,599,148	43,340,128	43,542,112	44,577,918	44,673,413	41,486,050	41,773,153
Datorii financiare								
Depozite interbancare	392,854	392,854	199,011	199,011	392,854	392,854	199,011	199,011
Depozitele clientelei	53,804,362	53,808,144	49,957,754	49,959,911	53,990,396	53,994,191	50,152,126	50,154,291
Imprumuturi atrase	2,827,436	2,827,436	1,742,352	1,742,352	1,003,883	1,003,883	6,765	6,765
	57,024,652	57,028,434	51,899,117	51,901,274	55,387,133	55,390,928	50,357,902	50,360,067

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

Urmatoarele metode si ipoteze semnificative au fost aplicate in determinarea valorii juste a elementelor din tabelul de mai jos.

Valoarea justa a creditelor acordate cu rata fixa este estimata prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar scadente cu un factor de actualizare derivat din ratele curente oferite unor clienti cu caracteristici similare pentru produse similare si cu maturitati similare. Valoarea justa a instrumentelor financiare cu rata variabila este estimata prin folosirea, incepand cu data urmatoarei modificari a ratei de dobanda, a unui factor de actualizare derivat din ratele oferite clientilor cu trasaturi similare, pentru produse similare pe orizonturi de timp comparabile.

Modificarile calitatii creditelor din portofoliu nu sunt luate in considerare in determinarea valorii juste brute, pentru ca impactul deprecierei este recunoscut separat prin scaderea valorii provizionului constituit pentru pierderi, atat din valoarea contabila cat si din valoarea justa.

Pentru scopuri de prezentare a valorii juste, dobanda inregistrata pana la data raportarii este inclusa in valoarea contabila a instrumentelor financiare.

Transferurile intre nivelele de ierarhie a valorii juste se considera ca s-au produs la data evenimentului sau la schimbarea circumstantelor care au generat transferul, dar nu mai tarziu de sfarsitul perioadei de raportare.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate este estimata pe baza activelor nete ale investitiilor.

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
Sold final la 31 decembrie, 2019	65,776	23,448	23,569
Achizitii	-	2,639	2,639
Vanzari	(37,368)	(1,686)	(1,686)
Rambursari	-	(4,588)	(4,589)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	11,912	(6,540)	(6,576)
Diferente din curs de schimb	(3,199)	-	-
Sold final la 31 decembrie, 2020	37,121	13,273	13,357
Achizitii	-	7,064	7,064
Vanzari	(35,434)	(104)	(104)
Rambursari	-	(4,529)	(4,529)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	1,367	5,834	5,772
Diferente din curs de schimb	989	-	-
Sold final la 30 septembrie 2021 Neauditat	4,043	21,538	21,560

In septembrie 2020, Banca a convertit o parte din actiunile Visa de tip C in tipul A, iar ulterior, in noiembrie 2020, a vandut actiunile Visa de tip A la un pret de 9.2 milioane USD.

In aprilie 2021 Banca a vandut catre Societe Generale intreaga participatie in actiunile VISA printr-un contract bilateral de cumparare actiuni pentru un pret total de 8.9 milioane USD.

40. Evenimente ulterioare datei bilantului

Niciun eveniment ulterior nu a fost identificat dupa data de raportare.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar