

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumarul la nivel consolidat si individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei profitului sau pierderii

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

	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,889,556	2,215,783	2,447,575	2,438,412	1,894,448
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	4,415,726	2,895,882	4,047,520	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	5,516,842	6,087,080	5,829,420	6,401,837	4,537,941
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,400,365	2,694,920	2,899,720	2,482,086	2,274,924
Credite si avansuri acordate clientelei	29,642,998	30,731,321	32,533,132	32,457,543	32,913,875
Creante din leasing financiar	1,066,899	1,085,324	1,139,802	1,221,753	1,222,595
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	85,240	88,281	7,176	6,884	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	15,940,823	17,183,963	17,766,818	19,863,825
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	99,114	95,132	94,833	104,732	107,205
Imobilizari corporale	1,065,856	1,056,684	1,055,865	1,081,934	1,072,099
Investitii imobiliare	17,798	17,636	17,147	16,956	16,312
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	247,379	246,358	262,383	273,987	321,063
Impozitul curent activ	48,019	43,108	43,108	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	10,287	11,430	11,180	97,202	180,089
Alte active	249,959	316,957	317,437	275,988	271,256
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	2,889	12,753	11,196
Total active	63,557,745	65,096,693	66,791,642	68,744,019	69,063,297
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	199,011	354,562	485,121	392,854	156,810
Depozitele clientelei	49,957,754	51,356,337	53,007,283	53,804,362	52,683,581
Imprumuturi atrase	1,742,352	1,697,102	1,760,803	2,827,436	4,056,470
Imprumut subordonat	-	-	-	-	495,022
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	599,669	557,104	257,384	442,275	498,651
Datoria cu impozitul curent	2,069	29,587	62,761	96,603	83,963
Impozitul amanat datoric	37,907	21,829	1,446	-	-
Provizioane	442,100	393,623	370,681	380,163	383,185
Alte datorii	804,818	834,237	756,269	863,021	826,710
Total datorii	53,785,680	55,244,381	56,701,748	58,806,714	59,184,392
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	804,442	662,216	548,635	101,535	(385,380)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,403,510	6,623,742	6,974,004	7,261,642	7,690,955
Interese fara drept de control	48,491	50,732	51,633	58,506	57,708
Total capitaluri proprii	9,772,065	9,852,312	10,089,894	9,937,305	9,878,905
Total datorii si capitaluri proprii	63,557,745	65,096,693	66,791,642	68,744,019	69,063,297
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32.6%	30.6%	28.7%	26.2%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	32.6%	30.6%	28.7%	26.2%	nu sunt disponibile

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,746,369	410,851	815,921	1,232,801	1,669,544
Dobanzi privind depozite la banci	23,371	5,570	10,974	15,039	19,645
Dobanzi privind titluri	475,466	124,424	253,661	387,129	526,898
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	16,205	4,968	9,617	13,653	18,142
Venituri din dobanzi si similare	2,261,411	545,813	1,090,173	1,648,622	2,234,229
Dobanzi privind depozitele atrase	(141,903)	(32,143)	(63,347)	(92,061)	(125,829)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(27,627)	(5,919)	(11,234)	(16,448)	(19,595)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(4,953)	(1,072)	(2,129)	(3,404)	(4,618)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(174,483)	(39,134)	(76,710)	(111,913)	(150,042)
Venituri nete din dobanzi	2,086,928	506,679	1,013,463	1,536,709	2,084,187
Venituri din comisioane	950,380	247,304	512,420	791,149	1,064,987
Cheltuieli cu comisioanele	(238,964)	(67,858)	(134,563)	(210,845)	(300,208)
Venituri din comisioane, net	711,416	179,446	377,857	580,304	764,779
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	272,295	63,404	128,074	188,711	245,298
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,375	11,960	11,960	11,960	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	14,150	1,149	7,937	7,685	7,747
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	(5,204)	(3,982)	(934)	8,966	11,441
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(3,954)	553	(561)	(3,536)	(7,723)
Total alte venituri	289,662	73,084	146,476	213,786	268,723
Venit bancar net	3,088,006	759,209	1,537,796	2,330,800	3,117,689
Cheltuieli cu personalul	(833,621)	(200,079)	(407,603)	(616,855)	(828,692)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(245,315)	(64,145)	(122,650)	(179,476)	(238,946)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,296)	(49,392)	(49,156)	(49,390)	(49,384)
Alte cheltuieli operationale	(465,775)	(124,797)	(246,082)	(369,256)	(500,560)
Total cheltuieli operationale	(1,588,007)	(438,413)	(825,491)	(1,214,977)	(1,617,582)
Profit operational brut	1,499,999	320,796	712,305	1,115,822	1,500,107
Costul net al riscului	(352,651)	(54,394)	38,870	41,696	145,656
Profit operational	1,147,348	266,402	751,175	1,157,518	1,645,763
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,147,348	266,402	751,175	1,157,518	1,645,763
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(186,987)	(34,039)	(113,890)	(228,012)	(313,574)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	2,496	(9,891)	(11,449)	(9,163)	(13,286)
Total impozit pe profit	(184,491)	(43,930)	(125,339)	(237,175)	(326,860)
Profitul perioadei financiare	962,857	222,472	625,836	920,343	1,318,903
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	962,055	220,231	622,694	910,328	1,309,686
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	802	2,241	3,142	10,015	9,217
Raport costuri/venituri	51.4%	57.7%	53.7%	52.1%	51.9%

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

	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,889,552	2,215,779	2,447,571	2,438,408	1,894,415
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	4,415,726	2,895,882	4,047,520	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	5,499,644	6,069,720	5,813,157	6,385,413	4,521,357
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,400,365	2,694,952	2,899,730	2,470,133	2,274,924
Credite si avansuri acordate clientelei	28,873,021	30,009,255	31,798,714	31,706,577	32,183,856
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	58,384	61,250	7,176	6,884	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	15,940,823	17,183,963	17,766,818	19,863,825
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	158,916	158,916	158,916	158,916
Imobilizari corporale	1,052,585	1,041,459	1,041,971	1,059,912	1,051,254
Investitii imobiliare	17,798	17,636	17,147	16,956	16,312
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	244,299	243,545	260,682	272,372	319,656
Impozitul curent activ	48,013	43,108	43,108	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	-	-	-	84,711	166,173
Alte active	174,575	234,967	215,534	163,183	176,910
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	2,889	12,753	11,196
Total active	61,634,585	63,197,266	64,836,570	66,648,170	67,015,263
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	199,011	354,562	485,121	392,854	156,810
Depozitele clientelei	50,152,126	51,553,317	53,208,562	53,990,396	52,917,886
Imprumuturi atrase	6,765	5,646	4,868	1,003,883	2,230,572
Imprumut subordonat	-	-	-	-	495,022
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	599,669	557,104	257,384	442,275	498,651
Datoria cu impozitul curent	-	27,072	60,694	90,047	79,979
Impozitul amanat datorie	37,907	21,829	1,446	-	-
Provizioane	435,588	386,380	363,100	371,716	374,745
Alte datorii	731,376	743,320	662,558	753,588	722,260
Total datorii	52,162,442	53,649,230	55,043,733	57,044,759	57,475,925
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	804,442	662,216	548,635	101,535	(385,380)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,152,079	6,370,198	6,728,580	6,986,254	7,409,096
Total capitaluri proprii	9,472,143	9,548,036	9,792,837	9,603,411	9,539,338
Total datorii si capitaluri proprii	61,634,585	63,197,266	64,836,570	66,648,170	67,015,263
Rata fondurilor proprii de nivel 1	33.7%	31.6%	29.6%	27.0%	21.2%
Indicator de solvabilitate	33.7%	31.6%	29.6%	27.0%	22.9%

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,591,178	372,570	741,212	1,119,791	1,521,489
Dobanzi privind depozite la banci	22,703	5,407	10,648	14,552	18,998
Dobanzi privind titluri	475,466	124,424	253,661	387,129	526,898
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	16,205	4,968	9,617	13,653	18,142
Venituri din dobanzi si similare	2,105,552	507,369	1,015,138	1,535,125	2,085,527
Dobanzi privind depozitele atrase	(144,046)	(32,650)	(64,235)	(93,275)	(127,559)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(5)	(6)	(7)	(8)	(410)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(4,848)	(1,041)	(2,071)	(3,303)	(4,450)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(148,899)	(33,697)	(66,313)	(96,586)	(132,419)
Venituri nete din dobanzi	1,956,653	473,672	948,825	1,438,539	1,953,108
Venituri din comisioane	907,046	237,121	490,837	756,784	1,018,273
Cheltuieli cu comisioanele	(232,757)	(66,014)	(130,721)	(204,719)	(291,678)
Venituri din comisioane, net	674,289	171,107	360,116	552,065	726,595
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	270,818	63,067	127,773	188,201	244,316
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,375	11,960	11,960	11,960	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	12,773	974	7,601	7,349	7,411
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	6,191	-	3,349	3,349	3,349
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(6,567)	(614)	12,802	8,963	3,700
Total alte venituri	295,590	75,387	163,485	219,822	270,736
Venit bancar net	2,926,532	720,166	1,472,426	2,210,426	2,950,439
Cheltuieli cu personalul	(779,220)	(187,692)	(380,957)	(573,782)	(765,270)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(236,482)	(61,933)	(118,266)	(173,099)	(230,458)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,296)	(49,392)	(49,156)	(49,390)	(49,384)
Alte cheltuieli operationale	(422,374)	(117,317)	(230,436)	(345,498)	(469,496)
Total cheltuieli operationale	(1,481,372)	(416,334)	(778,815)	(1,141,769)	(1,514,608)
Profit operational brut	1,445,160	303,832	693,611	1,068,657	1,435,831
Costul net al riscului	(312,900)	(42,702)	57,187	46,398	159,233
Profit operational	1,132,260	261,130	750,798	1,115,055	1,595,064
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,132,260	261,130	750,798	1,115,055	1,595,064
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(178,746)	(31,976)	(109,757)	(217,315)	(298,892)
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(1,949)	(11,035)	(12,342)	(11,367)	(16,916)
Total impozit pe profit	(180,695)	(43,011)	(122,099)	(228,682)	(315,808)
Profitul perioadei financiare	951,565	218,119	628,699	886,373	1,279,256
Raport costuri/venituri	50.6%	57.8%	52.9%	51.7%	51.3%