

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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

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

	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,997,826	1,889,556	2,215,783	2,447,575	2,438,412
Creante asupra Bancii Centrale	2,815,418	5,223,833	4,415,726	2,895,882	4,047,520
Creante asupra institutiilor de credit	5,954,360	5,516,842	6,087,080	5,829,420	6,401,837
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,152,465	2,400,365	2,694,920	2,899,720	2,482,086
Credite si avansuri acordate clientelei	30,156,717	29,642,998	30,731,321	32,533,132	32,457,543
Creante din leasing financiar	1,083,301	1,066,899	1,085,324	1,139,802	1,221,753
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	118,280	85,240	88,281	7,176	6,884
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,102,125	15,943,470	15,940,823	17,183,963	17,766,818
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	88,936	99,114	95,132	94,833	104,732
Imobilizari corporale	1,097,345	1,065,856	1,056,684	1,055,865	1,081,934
Investitii imobiliare	19,309	17,798	17,636	17,147	16,956
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	233,636	247,379	246,358	262,383	273,987
Impozitul curent activ	-	4,911	-	-	7,484
Impozitul amanat activ	28,585	10,287	11,430	11,180	97,202
Alte active	312,188	293,067	360,065	360,545	275,988
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	-	2,889	12,753
Total active	61,210,621	63,557,745	65,096,693	66,791,642	68,744,019
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	494,793	199,011	354,562	485,121	392,854
Depozitele clientelei	48,067,192	49,957,754	51,356,337	53,007,283	53,804,362
Imprumuturi atrase	1,742,426	1,742,352	1,697,102	1,760,803	2,827,436
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	333,924	599,669	557,104	257,384	442,275
Datoria cu impozitul curent	55,194	2,069	29,587	62,761	96,603
Impozitul amanat datoric	-	37,907	21,829	1,446	-
Provizioane	430,857	442,100	393,623	370,681	380,163
Alte datorii	827,205	804,818	834,237	756,269	863,021
Total datorii	51,951,591	53,785,680	55,244,381	56,701,748	58,806,714
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	516,177	804,442	662,216	548,635	101,535
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,173,197	6,403,510	6,623,742	6,974,004	7,261,642
Interese fara drept de control	54,034	48,491	50,732	51,633	58,506
Total capitaluri proprii	9,259,030	9,772,065	9,852,312	10,089,894	9,937,305
Total datorii si capitaluri proprii	61,210,621	63,557,745	65,096,693	66,791,642	68,744,019
Rata fondurilor proprii de nivel 1	27.4%	32.6%	30.6%	28.7%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	27.4%	32.6%	30.6%	28.7%	nu sunt disponibile

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	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
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,311,420	1,746,369	410,851	815,921	1,232,885
Dobanzi privind depozite la banci	18,876	23,371	5,570	10,974	14,955
Dobanzi privind titluri	350,019	475,466	124,424	253,661	387,129
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	11,524	16,205	4,968	9,617	13,653
Venituri din dobanzi si similare	1,691,839	2,261,411	545,813	1,090,173	1,648,622
Dobanzi privind depozitele atrase	(106,872)	(141,903)	(32,143)	(63,347)	(92,061)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(20,980)	(27,627)	(5,919)	(11,234)	(16,448)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,823)	(4,953)	(1,072)	(2,129)	(3,404)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(131,675)	(174,483)	(39,134)	(76,710)	(111,913)
Venituri nete din dobanzi	1,560,164	2,086,928	506,679	1,013,463	1,536,709
Venituri din comisioane	701,916	950,380	247,304	512,420	791,149
Cheltuieli cu comisioanele	(173,807)	(238,964)	(67,858)	(134,563)	(210,845)
Venituri din comisioane, net	528,109	711,416	179,446	377,857	580,304
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	201,891	272,295	63,404	128,074	188,711
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,375	12,375	11,960	11,960	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	7,654	13,306	1,149	7,937	7,685
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	(3,482)	(5,204)	(3,982)	(934)	8,966
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	1,250	(3,110)	553	(561)	1,083
Total alte venituri	219,688	289,662	73,084	146,476	218,405
Venit bancar net	2,307,961	3,088,006	759,209	1,537,796	2,335,418
Cheltuieli cu personalul	(617,321)	(833,621)	(200,079)	(407,603)	(616,855)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(177,092)	(245,315)	(64,145)	(122,650)	(179,476)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,300)	(43,296)	(49,392)	(49,156)	(49,390)
Alte cheltuieli operationale	(350,128)	(465,775)	(124,797)	(246,082)	(373,875)
Total cheltuieli operationale	(1,187,841)	(1,588,007)	(438,413)	(825,491)	(1,219,596)
Profit operational brut	1,120,120	1,499,999	320,796	712,305	1,115,822
Costul net al riscului	(253,237)	(352,651)	(54,394)	38,870	41,696
Profit operational	866,883	1,147,348	266,402	751,175	1,157,518
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	866,883	1,147,348	266,402	751,175	1,157,518
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(132,598)	(186,987)	(34,039)	(113,890)	(228,012)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amarat	3,801	2,496	(9,891)	(11,449)	(9,163)
Total impozit pe profit	(128,797)	(184,491)	(43,930)	(125,339)	(237,175)
Profitul perioadei financiare	738,086	962,857	222,472	625,836	920,343
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	731,741	962,055	220,231	622,694	910,328
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	6,345	802	2,241	3,142	10,015
Raport costuri/venituri	51.5%	51.4%	57.7%	53.7%	52.2%

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

	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021	30 iunie 2021	30 septembrie 2021
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,997,822	1,889,552	2,215,779	2,447,571	2,438,408
Creante asupra Bancii Centrale	2,815,418	5,223,833	4,415,726	2,895,882	4,047,520
Creante asupra institutiilor de credit	5,937,328	5,499,644	6,069,720	5,813,157	6,385,413
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,152,465	2,400,365	2,694,952	2,899,730	2,470,133
Credite si avansuri acordate clientelei	29,379,023	28,873,021	30,009,255	31,798,714	31,706,577
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	92,100	58,384	61,250	7,176	6,884
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,102,125	15,943,470	15,940,823	17,183,963	17,766,818
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	147,016	158,916	158,916	158,916	158,916
Imobilizari corporale	1,083,297	1,052,585	1,041,459	1,041,971	1,059,912
Investitii imobiliare	19,309	17,798	17,636	17,147	16,956
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	230,367	244,299	243,545	260,682	272,372
Impozitul curent activ	-	4,905	-	-	7,484
Impozitul amanat activ	21,213	-	-	-	84,711
Alte active	228,244	217,683	278,075	258,642	163,183
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	-	2,889	12,753
Total active	59,255,857	61,634,585	63,197,266	64,836,570	66,648,170
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	494,793	199,011	354,562	485,121	392,854
Depozitele clientelei	48,221,015	50,152,126	51,553,317	53,208,562	53,990,396
Imprumuturi atrase	7,466	6,765	5,646	4,868	1,003,883
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	333,924	599,669	557,104	257,384	442,275
Datoria cu impozitul curent	51,710	-	27,072	60,694	90,047
Impozitul amanat datorie	-	37,907	21,829	1,446	-
Provizioane	422,838	435,588	386,380	363,100	371,716
Alte datorii	773,147	731,376	743,320	662,558	753,588
Total datorii	50,304,893	52,162,442	53,649,230	55,043,733	57,044,759
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	516,177	804,442	662,216	548,635	101,535
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,919,165	6,152,079	6,370,198	6,728,580	6,986,254
Total capitaluri proprii	8,950,964	9,472,143	9,548,036	9,792,837	9,603,411
Total datorii si capitaluri proprii	59,255,857	61,634,585	63,197,266	64,836,570	66,648,170
Rata fondurilor proprii de nivel 1	28.2%	33.7%	31.6%	29.6%	26.9%
Indicator de solvabilitate	28.2%	33.7%	31.6%	29.6%	26.9%

(*) Indicatorii Rata fondurilor proprii de nivel 1 si Indicatorul de solvabilitate pentru Septembrie 2021 sunt preliminari.

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	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
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,194,926	1,591,178	372,570	741,212	1,119,875
Dobanzi privind depozite la banci	18,376	22,703	5,407	10,648	14,468
Dobanzi privind titluri	350,019	475,466	124,424	253,661	387,129
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	11,524	16,205	4,968	9,617	13,653
Venituri din dobanzi si similare	1,574,845	2,105,552	507,369	1,015,138	1,535,125
Dobanzi privind depozitele atrase	(108,461)	(144,046)	(32,650)	(64,235)	(93,275)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(5)	(5)	(6)	(7)	(8)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,736)	(4,848)	(1,041)	(2,071)	(3,303)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(112,202)	(148,899)	(33,697)	(66,313)	(96,586)
Venituri nete din dobanzi	1,462,643	1,956,653	473,672	948,825	1,438,539
Venituri din comisioane	669,907	907,046	237,121	490,837	756,784
Cheltuieli cu comisioanele	(169,318)	(232,757)	(66,014)	(130,721)	(204,719)
Venituri din comisioane, net	500,589	674,289	171,107	360,116	552,065
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	200,919	270,818	63,067	127,773	188,201
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,375	12,375	11,960	11,960	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,953	11,929	974	7,601	7,349
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	6,191	6,191	-	3,349	3,349
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	(952)	(5,723)	(614)	12,802	13,582
Total alte venituri	225,486	295,590	75,387	163,485	224,441
Venit bancar net	2,188,718	2,926,532	720,166	1,472,426	2,215,045
Cheltuieli cu personalul	(577,188)	(779,220)	(187,692)	(380,957)	(573,782)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(170,518)	(236,482)	(61,933)	(118,266)	(173,099)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,300)	(43,296)	(49,392)	(49,156)	(49,390)
Alte cheltuieli operationale	(329,772)	(422,374)	(117,317)	(230,436)	(350,117)
Total cheltuieli operationale	(1,120,778)	(1,481,372)	(416,334)	(778,815)	(1,146,388)
Profit operational brut	1,067,940	1,445,160	303,832	693,611	1,068,657
Costul net al riscului	(225,364)	(312,900)	(42,702)	57,187	46,398
Profit operational	842,576	1,132,260	261,130	750,798	1,115,055
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	842,576	1,132,260	261,130	750,798	1,115,055
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(126,195)	(178,746)	(31,976)	(109,757)	(217,315)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	2,271	(1,949)	(11,035)	(12,342)	(11,367)
Total impozit pe profit	(123,924)	(180,695)	(43,011)	(122,099)	(228,682)
Profitul perioadei financiare	718,652	951,565	218,119	628,699	886,373
Raport costuri/venituri	51.2%	50.6%	57.8%	52.9%	51.8%