

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 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	2,077,373	3,136,281	1,913,701	1,997,826	1,889,556
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,058,053	3,104,144	2,815,418	5,223,833
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	3,186,570	5,516,104	5,954,360	5,516,842
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,244,032	2,923,039	2,841,329	2,152,465	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	30,291,644	29,976,415	30,156,717	29,642,998
Creante din leasing financiar	992,665	1,013,299	1,023,276	1,083,301	1,066,899
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	99,544	113,834	118,280	85,240
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	13,271,393	13,848,206	15,102,125	15,943,470
Investitii in asociati si subsidiare	85,574	83,828	90,818	88,936	99,114
Imobilizari corporale	1,193,499	1,156,063	1,152,260	1,097,345	1,065,856
Investitii imobiliare	17,818	17,658	17,499	19,309	17,798
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	185,289	201,959	203,319	233,636	247,379
Impozitul curent activ	136	-	167	-	4,911
Impozitul amanat activ	88,955	143,821	76,782	28,585	10,287
Alte active	301,130	302,101	379,504	312,188	293,066
Total active	57,770,504	58,935,383	60,307,488	61,210,621	63,557,744
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	421,112	505,538	413,416	494,793	199,011
Depozitele clientelei	45,898,751	46,932,552	47,557,438	48,067,192	49,957,754
Imprumuturi atrase	1,696,495	1,684,186	1,693,452	1,742,426	1,742,352
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	209,530	349,671	595,830	333,924	599,669
Datoria cu impozitul curent	15,117	36,967	39,689	55,194	2,069
Impozitul amanat datoric	-	-	-	-	37,907
Alte datorii	1,345,581	1,314,230	1,324,776	1,258,062	1,246,918
Total datorii	49,586,586	50,823,144	51,624,601	51,951,591	53,785,680
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	179,152	(133,285)	263,439	516,177	804,442
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,441,455	5,680,818	5,851,321	6,173,197	6,403,510
Interese fara drept de control	47,689	49,084	52,505	54,034	48,491
Total capitaluri proprii	8,183,918	8,112,239	8,682,887	9,259,030	9,772,065
Total datorii si capitaluri proprii	57,770,504	58,935,383	60,307,488	61,210,621	63,557,745
Rata fondurilor proprii de nivel 1	24.3%	22.2%	26.2%	27.4%	29.3%
Indicador de solvabilitate	24.3%	22.2%	26.2%	27.4%	29.3%

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2019	3 luni incheiate la 31 martie 2020	6 luni incheiate la 30 iunie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	Anul incheiat la 31 decembrie 2020
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,857,616	458,249	875,589	1,311,420	1,746,369
Dobanzi privind depozite la banci	53,902	11,281	16,378	18,876	23,371
Dobanzi privind titluri	411,968	116,180	231,312	350,019	475,466
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	14,048	3,870	7,579	11,524	16,205
Venituri din dobanzi si similare	2,337,534	589,580	1,130,858	1,691,839	2,261,411
Dobanzi privind depozitele atrase	(153,886)	(33,680)	(72,245)	(106,872)	(141,903)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(27,339)	(7,272)	(14,120)	(20,980)	(27,627)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,947)	(1,318)	(2,614)	(3,823)	(4,953)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(187,172)	(42,270)	(88,979)	(131,675)	(174,483)
Venituri nete din dobanzi	2,150,362	547,310	1,041,879	1,560,164	2,086,928
Venituri din comisioane	1,026,090	236,350	446,956	701,916	950,380
Cheltuieli cu comisioanele	(220,477)	(59,234)	(114,395)	(173,807)	(238,964)
Venituri din comisioane, net	805,613	177,116	332,561	528,109	711,416
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	274,394	54,484	136,688	201,891	272,295
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,027	1,274	1,274	12,375	12,375
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	23,732	(12,722)	118	6,810	13,306
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	5,397	(1,746)	(2,000)	(3,482)	(5,204)
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	(1,617)	1,012	1,598	2,094	(3,110)
Total alte venituri	313,933	42,302	137,678	219,688	289,662
Venituri operationale	3,269,908	766,728	1,512,118	2,307,961	3,088,006
Cheltuieli cu personalul	(826,199)	(210,883)	(412,291)	(617,321)	(833,621)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	(229,007)	(57,556)	(116,084)	(177,092)	(245,315)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,211)	(43,307)	(43,304)	(43,300)	(43,296)
Alte cheltuieli operationale	(550,120)	(113,409)	(227,929)	(350,128)	(465,775)
Total cheltuieli operationale	(1,677,537)	(425,155)	(799,608)	(1,187,841)	(1,588,007)
Profit operational, net	1,592,371	341,573	712,510	1,120,120	1,499,999
Costul net al riscului	203,673	(59,892)	(225,113)	(253,237)	(352,651)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,796,044	281,681	487,397	866,883	1,147,348
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(307,311)	(36,313)	(76,585)	(132,598)	(186,987)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	10,422	(4,609)	3,866	3,801	2,496
Total impozit pe profit	(296,889)	(40,922)	(72,719)	(128,797)	(184,491)
Profitul perioadei financiare	1,499,155	240,759	414,678	738,086	962,857
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,492,217	239,364	409,862	731,741	962,055
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	6,938	1,395	4,816	6,345	802
Raport costuri/venituri	51.3%	55.5%	52.9%	51.5%	51.4%

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

	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	2,077,340	3,136,277	1,913,697	1,997,822	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,058,053	3,104,144	2,815,418	5,223,833
Creante asupra institutiilor financiare	3,391,780	3,168,589	5,499,239	5,937,328	5,499,644
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,244,069	2,923,052	2,841,329	2,152,465	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	29,466,780	29,492,236	29,213,637	29,379,023	28,873,021
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	87,375	77,195	88,456	92,100	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	13,271,393	13,848,206	15,102,125	15,943,470
Investitii in asociati si subsidiare	133,982	133,982	147,016	147,016	158,916
Imobilizari corporale	1,175,272	1,139,058	1,136,710	1,083,297	1,052,585
Investitii imobiliare	17,818	17,658	17,499	19,309	17,798
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	181,424	198,409	199,907	230,367	244,299
Impozitul curent activ	-	-	-	-	4,905
Impozitul amanat activ	83,113	137,665	71,067	21,213	-
Alte active	220,770	216,827	255,065	228,244	217,683
Total active	55,853,239	57,020,524	58,386,102	59,255,857	61,634,585
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	421,112	505,538	413,416	494,793	199,011
Depozitele clientelei	46,039,649	47,068,927	47,721,250	48,221,015	50,152,126
Imprumuturi atrase	10,367	9,196	8,145	7,466	6,765
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	209,530	349,671	595,830	333,924	599,669
Datoria cu impozitul curent	11,438	35,065	38,260	51,710	-
Impozitul amanat datorie	-	-	-	-	37,907
Alte datorii	1,265,855	1,235,992	1,224,594	1,195,985	1,166,964
Total datorii	47,957,951	49,204,389	50,001,495	50,304,893	52,162,442
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	179,152	(133,285)	263,439	516,177	804,442
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,200,514	5,433,798	5,605,546	5,919,165	6,152,079
Total capitaluri proprii	7,895,288	7,816,135	8,384,607	8,950,964	9,472,143
Total datorii si capitaluri proprii	55,853,239	57,020,524	58,386,102	59,255,857	61,634,585
Rata fondurilor proprii de nivel 1	24.9%	22.6%	27.0%	28.2%	30.3%
Indicator de solvabilitate	24.9%	22.6%	27.0%	28.2%	30.3%

(*) Indicatorii pentru 2020 nu includ profitul anului

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2019	3 luni incheiate la 31 martie 2020 (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020 (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2020 (Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,705,281	416,996	797,756	1,194,926	1,591,178
Dobanzi privind depozite la banci	53,216	11,170	16,043	18,376	22,703
Dobanzi privind titluri	411,968	116,180	231,312	350,019	475,466
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	14,048	3,870	7,579	11,524	16,205
Venituri din dobanzi si similare	2,184,513	548,216	1,052,690	1,574,845	2,105,552
Dobanzi privind depozitele atrase	(155,240)	(34,183)	(73,351)	(108,461)	(144,046)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(22)	(3)	(3)	(5)	(5)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,738)	(1,286)	(2,552)	(3,736)	(4,848)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(161,000)	(35,472)	(75,906)	(112,202)	(148,899)
Venituri nete din dobanzi	2,023,513	512,744	976,784	1,462,643	1,956,653
Venituri din comisioane	982,191	222,798	424,575	669,907	907,046
Cheltuieli cu comisioanele	(214,986)	(57,671)	(111,572)	(169,318)	(232,757)
Venituri din comisioane, net	767,205	165,127	313,003	500,589	674,289
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	274,408	54,099	136,014	200,919	270,818
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,027	1,274	1,274	12,375	12,375
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	22,610	(12,192)	219	6,109	11,929
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	9,146	-	5,791	6,191	6,191
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	61,229	94	(230)	(108)	(5,723)
Total alte venituri	379,420	43,275	143,068	225,486	295,590
Venituri operationale	3,170,138	721,146	1,432,855	2,188,718	2,926,532
Cheltuieli cu personalul	(770,260)	(197,197)	(385,401)	(577,188)	(779,220)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(221,176)	(55,376)	(111,702)	(170,518)	(236,482)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,211)	(43,307)	(43,304)	(43,300)	(43,296)
Alte cheltuieli operationale	(516,735)	(106,533)	(214,978)	(329,772)	(422,374)
Total cheltuieli operationale	(1,580,382)	(402,413)	(755,385)	(1,120,778)	(1,481,372)
Profit operational, net	1,589,756	318,733	677,470	1,067,940	1,445,160
Costul net al riscului	223,861	(45,706)	(202,648)	(225,364)	(312,900)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,813,617	273,027	474,822	842,576	1,132,260
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(295,763)	(34,819)	(73,782)	(126,195)	(178,746)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	10,669	(4,924)	3,993	2,271	(1,949)
Total impozit pe profit	(285,094)	(39,743)	(69,789)	(123,924)	(180,695)
Profitul perioadei financiare	1,528,523	233,284	405,033	718,652	951,565
Raport costuri/venituri	49.9%	55.8%	52.7%	51.2%	50.6%