

RAPORT TRIMESTRIAL

30 Septembrie, 2022

conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere
Financiara nr. 5/2018

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI	3
2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR.....	7
3. ACTIVITATEA COMERCIALA	10
4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI.....	13
5. CONCLUZII.....	19

1. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, prin preluarea activelor si pasivelor Bancii de Investitii.

In martie 1999, Société Générale a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului inca detinut de statul roman. La 30 septembrie 2022, SG detinea 60,17% din capitalul social.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, acestea fiind admise la tranzactionare pe o piata reglementata, in conformitate cu legea societatilor comerciale, legislatia bancara, legislatia pietei de capital, prevederile Actului Constitutiv si alte reglementari interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Tel/Fax:** 021.3016100 / 021.3016800
- **Numar unic de inregistrare la registrul comertului:** 361579/10.12.1992
- **Cod unic de inregistrare:** RO 361579/10.12.1992
- **Numarul de ordine de la Registrul Comertului:** J40-608-1991
- **Numarul si data inregistrarii in Registrul institutiilor de credit:** RB - PJR - 40 – 007/18.02.1999
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 RON
- **Piata reglementata unde sunt tranzactionate actiunile emise :** Bursa de Valori Bucuresti – Categoria Premium
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

RATING EXTERN

La 30 septembrie 2022, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: ianuarie 2022*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: octombrie 2021**)	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa1
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-2
Depozite în valută pe termen lung	Baa1

* Fitch a afirmat ratingul datoriei in valuta pe termen lung la 'BBB+' cu perspectiva negativa

** Moody's a afirmat ratingul Bancii pentru depozitele in valuta pe termen lung si scurt la Baa1/Prime-2 in Oct. 2021 si a modificat perspectiva de la negativa la stabila

BRD GRUP („GRUP”) include urmatoarele entitati:

- BRD - Groupe Société Générale SA;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA.

PROFILUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale a fost infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazandu-se pe un model bancar diversificat si integrat, grupul combina soliditatea financiara si expertiza dovedita in inovatie cu o strategie de crestere sustenabila si isi propune sa fie un partener de incredere in relatia cu clientii, dedicat transformarii pozitive a lumii.

Activa in economia reala de peste 150 de ani, cu o pozitie solida in Europa si conectata la restul lumii, Société Générale are peste 117.000 de angajati in 66 de tari si deserveste zilnic 25 de milioane de clienti persoane fizice, companii si investitori institutionali din toata lumea, oferind o gama larga de servicii de consultanta si solutii financiare personalizate. Grupul este bazat pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franta* cu reseaua de unitati Société Générale, Credit du Nord si Boursorama, care ofera o gama completa de servicii financiare cu produse omnichannel aflate in topul inovarii digitale;
- *Banca internationala de retail, asigurari si servicii financiare pentru companii*, prezenta in economiile emergente si detinand pozitii importante pe diverse segmente specializate;
- *Global Banking si Solutii de Investitii*, care ofera expertiza de top si solutii integrate, situandu-se pe primele locuri in lume.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile la

<https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>

POZITIA BRD IN CADRUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale este prezenta in Romania din 1980, fiind singura banca importanta din Europa de Vest care a fost prezenta in Romania in perioada comunista.

In 1999, participa la procesul de privatizare a Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din capitalul social al bancii.

Incepand cu aceasta perioada, BRD isi aliniaza procedurile operationale si practicile comerciale cu cele ale bancii mama.

BRD face parte din reseaua internationala a Société Générale, gestionata de Divizia internationala de retail si servicii financiare (IBFS), care ofera o gama larga de produse si servicii catre clienti, cuprinzand persoane fizice, profesii liberale si companii. Divizia Internationala de Retail, Asigurari si Servicii Financiare isi construiesc reseaua in Africa, Europa Centrala si de Est. Activitatile specializate de finantare a echipamentelor, de leasing auto si de gestionare a flotelor sunt lideri in Europa si la nivel mondial pe pietele lor.

CIFRE CHEIE

		9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Rezultate financiare	Grup			
	Venit net bancar (RONm)	2,314	2,541	+9.8%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,198)	(1,276)	+6.5%
	Costul net al riscului (RONm)	42	(37)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	920	1,016	10.3%
	Raport Cost / Venit	51.8%	50.2%	-1.6 pt
	ROE	12.5%	16.7%	+4.3 pt
Credite si depozite	RON mld	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Total credite nete (inclusiv leasing)	33.7	37.5	+11.5%
	Total depozite	53.8	55.2	+2.5%
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (RONm)	2,194	2,449	+11.6%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,125)	(1,207)	+7.3%
	Costul net al riscului (RONm)	46	(45)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	886	998	+12.6%
	Raport Cost / Venit	51.3%	49.3%	-2.0 pt
	ROE	12.4%	17.2%	+4.8 pt
Credite si depozite	RON mld	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Total credite nete	31.7	35.5	+11.9%
	Total depozite	54.0	55.3	+2.5%
Adecvarea capitalului	RON m	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Fonduri proprii (RONm)	7,984	7,172	-10.2%
	Active ponderate la risc (RON mld)	29,622	32,718	+10.5%
	Rata fondurilor proprii totale*	27.0%	21.9%	-5.0 pt
Retea	Numar de agentii	525	470	(55)

* Rata fondurilor proprii totale la septembrie 2022 este preliminara

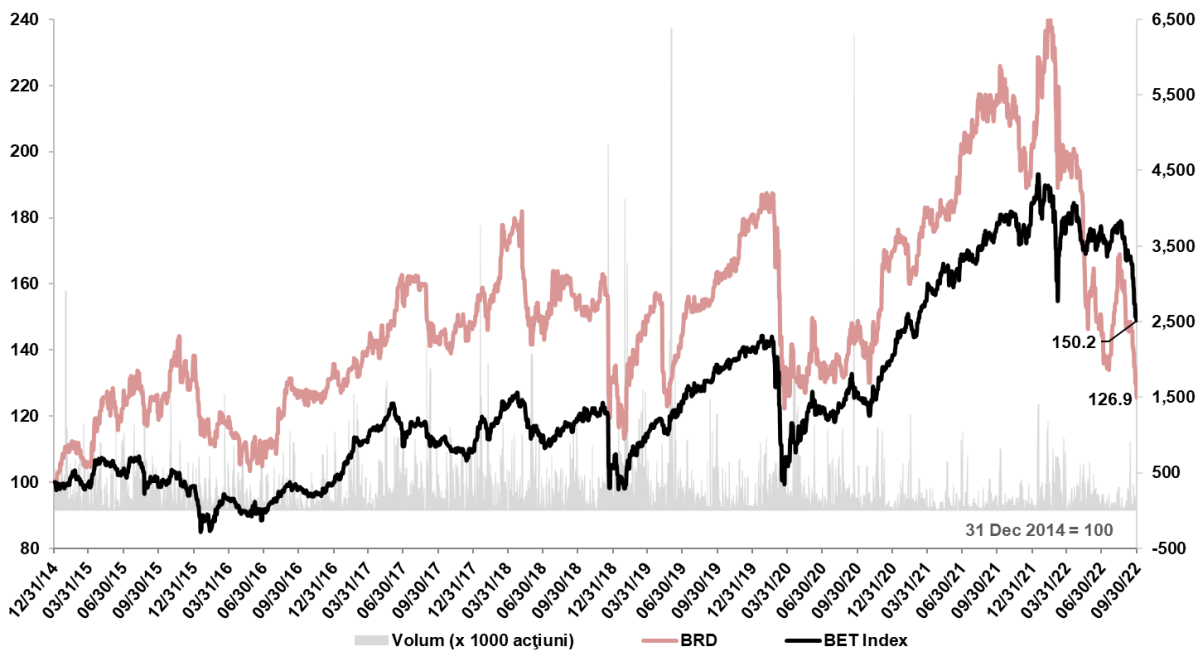
ACTIUNEA BRD

Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK, BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt liber tranzactionabile pe pietele de capital stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) in conformitate cu prevederile art. 17, lit. k din Actul Constitutiv („AGA”), cu respectarea legislatiei referitoare la tranzactionarea actiunilor emise de societatile bancare.

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 30 septembrie 2022, a fost de 11,10 RON/actiune (17,70 RON/actiune la 31 decembrie 2021 si 18,80 RON/actiune la 30 septembrie 2021). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 7.735,61 milioane RON (12.335,16 milioane RON la 31 decembrie 2020 si 13.101,75 milioane RON la 30 septembrie 2021).

In cursul perioadei ianuarie – septembrie 2022, nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

Evolutia pretului actiunii BRD fata de indicele BET si volumul de actiuni BRD tranzactionate in perioada 31 decembrie 2014 – 30 septembrie 2022



Sursa: Bloomberg

2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR

Economia Romaniei a incetinit in T2 2022 (+1,8% fata de T1 2022, comparativ cu +5.3% in T1 2022 fata de T4 2021), inasa a continuat sa depaseasca asteptarile pietei si a avut a doua cea mai mare performanta dintre statele membre UE. Cresterea anuala a PIB-ului a atins +5,1% (serie bruta) in T2 2022, cu o usoara decelerare fata de T1 2022 (+6.4% an pe an). Defalcarea PIB-ului pe componente arata cum consumul privat are din nou rolul principal in cresterea economica (+5.6 pp contributie la cresterea PIB). O contributie mai modesta a provenit din partea formarii brute de capital fix (+0,7 pp la cresterea PIB), in timp ce exporturile nete nu au mai fost o frana economica, adaugand 0,5 pp la crestere. Doar variatiile stocurilor (-0,5 pp la cresterea PIB) si a consumului public (-1,2 pp la cresterea PIB) au ramas in teritoriu negativ.

Pe termen mediu spre lung, aprobarea in septembrie 2021 a Planului National de Redresare si Rezilienta de catre Comisia Europeana cu prima transa de finantari (1,8 mld. EUR) acordata deja in decembrie 2021 ar trebui sa fie un catalizator pentru stimularea cresterii in continuare a economiei. O prefinantare suplimentara (1,9 mld. EUR) a fost acordata in ianuarie 2022, dupa ce obiectivele si reperele pentru T4 2021 au fost atinse. La data de 15 septembrie 2022, Comisia Europeana a aprobat o evaluare preliminara a primei cereri de finantare a Romaniei in cadrul Mecanismului de redresare si rezilienta, in valoare de 1,8 miliarde EUR sub forma de granturi si 800 milioane EUR sub forma de imprumuturi.

Rata anuala a inflatiei a atins un nou maxim, ajungand la 15,9% in dinamica anuala in septembrie 2022 (in crestere fata de 15,1% in iunie si 14,5% in mai), depasind in mod considerabil asteptarile pietei, economia confruntandu-se atat cu tensiuni puternice ale inflatiei costurilor din partea mediului extern, cat si cu presiuni ale cererii din partea economiei interne. Preturile la energie si la alimente raman principalul motor, dar si alte componente au crescut rapid. Acest nivel este departe de limita superioara a intervalului tinta al BNR (2,5% ± 1 punct procentual).

In 2020, pentru a sprijini economia in contextul desfasurarii epidemiei COVID-19, banca centrala a redus rata de politica monetara de patru ori intre martie 2020 si ianuarie 2021, cu 125 puncte de baza in total, pana la 1,25%. Pe fondul perspectivei presiunilor mai mari si de durata ale inflatiei provenind de la socurile globale ale costurilor, BNR a inceput in septembrie 2021 majorari ale ratei de politica monetara: 50 puncte de baza in T4 2021, doua majorari suplimentare de 75 puncte de baza in total in primul trimestru din 2022 si alte trei majorari de 225 puncte de baza in total, pana la 4,75%, efectuate in perioada aprilie - iulie. In cadrul sedintei din data de 5 octombrie 2022, BNR a decis sa continue ciclul de inasprire, majorand rata dobanzii de politica monetara cu 75 de puncte de baza, pana la 6,25% (in crestere cu 450 de puncte de baza in total in 2022, de la 1,75% la sfarsitul lunii decembrie 2021). De asemenea, BNR si-a reiterat angajamentul de a mentine un control ferm asupra lichiditatii pietei monetare.

In data de 9 martie 2022, BNR a decis sa achizitioneze pe piata secundara titluri de stat denumite in lei, in valoare de 367 milioane RON, pentru prima data din aprilie 2021, pentru a reduce tensiunile si a permite buna functionare a pietei monetare, in vederea asigurarii bunei finantari a cheltuielilor publice si a economiei reale. Doar 37 milioane RON au mai fost achizitionate in luna mai 2022. In luna martie, in contextul restrangerii lichiditatii in RON pe fondul evolutiilor razboiului, BNR a inceput sa furnizeze lichiditate prin facilitatea Lombard catre sistemul bancar, varful fiind atins in luna august 2022 (o medie zilnica de 13,7 mld. RON). Potrivit ultimei sedinte de politica monetara, din 5 octombrie, BNR a decis sa majoreze rata dobanzii la facilitatea de creditare (Lombard) la 7,25%, de la 6,5% in august, si rata dobanzii la facilitatea de depozit la 5,25%, de la 4,5% in august.

In septembrie, Comisia Europeana (CE) a aprobat doua scheme de ajutor de stat notificate anterior de Romania:

- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 1,5 miliarde EUR pentru a compensa intreprinderile mari consumatoare de energie pentru costurile emisiilor indirecte. Schema va acoperi o parte din preturile mai ridicate la energie electrica rezultate din impactul preturilor carbonului asupra costurilor de productie a energiei electrice (asa-numitele „costuri indirecte ale emisiilor”) suportate in perioada 2021-2030
- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 4 miliarde EUR pentru sprijinirea intreprinderilor din toate sectoarele in contextul invaziei Ucrainei de catre Rusia. In cadrul acestei masuri, ajutorul va lua forma de: (i) garantii pentru imprumuturi, cu un buget maxim de 3,6 miliarde EUR (aproximativ 17,8 miliarde RON) si (ii) granturi directe, cu un buget maxim de 390 de milioane

EUR (aproximativ 1,9 miliarde RON), pentru a compensa o parte din costurile datorate in cadrul imprumuturilor garantate.

In septembrie, Comisia Europeana a aprobat, in temeiul normelor UE privind ajutoarele de stat, o schema de ajutoare notificata de Romania in valoare de 390 de milioane EUR, puse la dispozitie partial prin intermediul Mecanismului de redresare si rezilienta („MRR”), pentru a sprijini producerea energiei electrice si a energiei termice de instalatii de cogenerare de inalta eficienta conectate la retelele sistemului centralizat de termoficare din Romania.

Pentru a atenua impactul socio-economic negativ al cresterii costurilor la energie, guvernul a plafonat preturile la electricitate si gaze pentru consumatorii casnici si unele companii pana in aprilie 2023. De asemenea, in aprilie, a adoptat un pachet de sprijin economic pentru gospodariile cu venituri mici si industriile cheie, cu o valoare totala de 17,3 miliarde de lei (aproximativ 1,4% din PIBe), din care 52% va beneficia de finantare UE. Printre masuri, mentionam:

Sprijinirea economiei:

- IMM-urile care inregistreaza cheltuieli suplimentare de peste 15% pentru utilitati vor primi un ajutor de pana la 400.000 EUR pe companie,
- subventie de 0,5 lei pe litrul de combustibil,
- 200 milioane EUR alocate pentru procesarea produselor agricole in Romania si 300 milioane de EUR sub forma de subventii pentru fermieri,
- 200 milioane EUR destinate sprijinirii investitiilor cu un impact major asupra economiei,
- ajustari de pret la contractele de lucrari publice pentru a acoperi cresterea preturilor materialelor sau echipamentelor, a fortei de munca si a costurilor de transport.
- IMM-urile, inclusiv microintreprinderile, precum si intreprinderile mari vor putea accesa subventii de pana la 500,000 EUR pentru a face investitii care sa le ajute sa isi eficientizeze activitatea din punct de vedere energetic.

Sprijin social:

- garantii de stat pentru credite in valoare de 500 milioane EUR (Family Start, programul Student Invest),
- se va adopta un salariu minim legal de 3.000 RON in sectorul agricol si in industria alimentara,
- indemnizatia de somaj tehnic si schema Kurzarbeit vor ramane in vigoare pana la finalul anului,
- grupurile vulnerabile (aproximativ 4,7 milioane de persoane) vor primi vouchere pentru produse alimentare de baza in valoare de 50 EUR la fiecare doua luni

Noi masuri de sprijin, in valoare de aproximativ 5,5 miliarde RON (0,5% din PIB), au fost adoptate in luna mai si au intrat in vigoare incepand cu 1 iulie: i) amanarea cu 9 luni a rambursarii creditelor bancare pentru persoanele fizice si juridice care se confrunta cu dificultati financiare din cauza multiplelor crize din ultima perioada, ii) majorarea salariilor din sectorul public cu un sfert din diferenta dintre nivelul prevazut de legea salarizarii unitare (nr. 153/2017) si salariile efective de la finalul anului trecut, iii) acordarea unui sprijin unic de 700 RON pentru toti pensionarii cu pensii sub 2.000 RON.

In august 2022, Ministerul Finantelor Publice a publicat spre dezbatere publica un proiect de Hotarare privind modificarea Hotararii Guvernului nr. 807/2014 pentru instituirea unor scheme de ajutor de stat avand ca obiectiv stimularea investitiilor cu impact major in economie, care vizeaza majorarea bugetului total al ajutorului de stat de la 1.450 milioane EUR la 1.500 milioane EUR.

In ceea ce priveste activitatea bancara, ritmul anual de crestere al creditelor brute a continuat sa accelereze in 2022, ajungand la +18,7%* in dinamica anuala la finalul lunii august 2022, in mare masura sustinut de avansul inregistrat pe segmentul creditelor acordate companiilor (+30,4%*) si, intr-o masura mai mica de segmentul persoanelor fizice (+6,9%*). Atat creditele pentru locuinte (+9,5%*), cat si cele de consum (+3,1%*) au incetinit in august. Ritmul de crestere al depozitelor (+10,6%* an/an) este in scadere, in principal din cauza reducerii componentei gospodariilor (+3,9%* an/an), deoarece capacitatea de economisire pare sa fie ingreunata de cresterea rapida a preturilor, contrabalansata de avansul inregistrat pe segmentul companiilor (+18,8%* an/an).

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (conform definitiei Autoritatii Bancare Europene) si-a continuat tendinta anuala de scadere atingand 2,89% la finalul lunii august 2022 fata de 3,35% la finalul lunii decembrie 2021.

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, fapt reflectat de rata de acoperire a capitalului de 21,4% la finalul lunii iunie 2022 (fata de 23,3% la finalul lunii decembrie 2021). In ceea ce priveste lichiditatea,

sistemul bancar are, de asemenea, o pozitie solida, cu o rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 195% la finalul lunii iunie 2022, usor sub nivelul de la finalul lunii decembrie 2021 (239%).

** variatie la curs de schimb constant*

3. ACTIVITATEA COMERCIALA

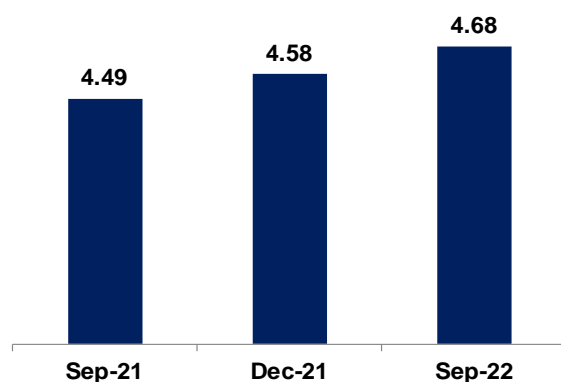
La 30 septembrie 2022 Banca avea 470 agentii (30 septembrie 2021: 525 agentii, 31 decembrie 2021: 499 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca, atingand 4,68 la 30 septembrie 2022 in comparatie cu 4.49 la 30 septembrie 2021.

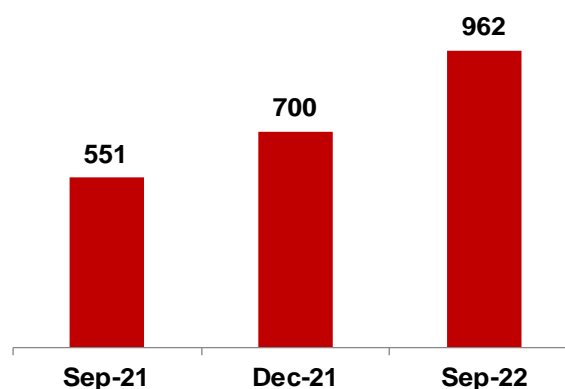
Adoptarea digitala a continuat sa creasca, asa cum reiese din numarul mai mare de utilizatori ai aplicatiei de mobile banking, You BRD, care se apropie de 1 milion la 30 septembrie 2022, in crestere cu 75% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

BRD a realizat pasi importanti pe drumul catre o experienta complet digitalizata a clientului, oferind serviciul de plati instant, 24/7, pentru persoanele fizice, in You BRD si fluxul 100% online de emitere a cardurilor de credit, accesibil pe site-ul BRD si prin You BRD. 78% din operatiunile legate de gestionarea cardurilor (blocarea si deblocarea temporara a cardului, retrimiterarea codului prin sms, modificarea limitelor cardului) sunt realizate de clienti prin intermediul aplicatiei You BRD, reflectand o rata record de adoptare a unei functionalitati digitale.

**Grad de echipare pentru persoane fizice
(produse/client)**



**Numar de clienti activi – solutii de banca la
distanza prin YOU BRD (x 1000)**



BRD a detinut o cota de piata de 10,3% in functie de totalul activelor la 30 iunie 2022.

	Sep-22	Dec-21	Aug-22
TOTAL ACTIVE	11.1%	10.5%	n.a.
CREDITE	10.5%	9.9%	9.7%
<i>Persoane fizice</i>	13.9%	13.7%	13.5%
<i>Persoane juridice</i>	7.1%	6.5%	6.7%
DEPOZITE	11.0%	10.2%	10.2%
<i>Persoane fizice</i>	11.1%	10.9%	11.2%
<i>Persoane juridice</i>	10.9%	9.3%	9.1%

Nota:

Cotele de piata in functie de total active sunt comunicate de BNR

Structura **creditelor nete** acordate clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza :

RON mld	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Retail	22.8	22.7	23.5	3.6%	3.2%
Persoane fizice	22.0	22.0	22.5	2.5%	2.5%
Companii foarte mici	0.8	0.7	1.0	35.8%	21.6%
Non-retail	9.7	10.2	12.6	24.1%	30.9%
IMM-uri	3.0	3.4	4.5	33.8%	49.5%
Mari clienti	6.6	6.8	8.1	19.2%	22.4%
Total credite nete	32.5	32.9	36.2	9.9%	11.5%
Creante din leasing financiar	1.2	1.2	1.4	12.2%	12.2%
Total credite nete, inclusiv leasing	33.7	34.1	37.5	10.0%	11.5%

Soldul creditelor nete (inclusiv leasing) a atins 37,5 miliarde RON, in crestere solida cu +11,5% fata de 30 Septembrie 2021 si cu +10% in comparatie cu finalul anului, sustinut de o activitate de creditare dinamica pe toate liniile.

Pe segmentul retail, soldul creditelor nete a crescut cu +3,2% in dinamica anuala, sustinut de persoanele fizice si companiile foarte mici. Productia de credite acordate persoanelor fizice a fost determinata de imprumaturile pentru locuinte, in timp ce creditele de consum reflecta incetinirea pietei. Segmentul intreprinderilor mici a inregistrat o crestere semnificativa de +21,6% an pe an.

Pe segmentul companiilor, activitatea de creditare a fost extrem de dinamica, soldul creditelor nete inregistrand o crestere remarcabila de 30,9% in dinamica anuala la 30 septembrie 2022, sustinuta atat de segmentul IMM (+49,5% an pe an), dar si de cel al companiilor mari (+22,4% an/an). BRD a continuat sa sprijine IMM-urile eligibile in cadrul programelor guvernamentale (IMM Invest, IMM Prod, Garant Construct, Agro IMM Invest si Rural Invest), cu 1,37 miliarde lei credite aprobate in semestrul I 2022, din care 33% pentru sectorul agricol. In T3 2022, programul IMM Invest nu a mai fost operational, deoarece cadrul temporar COVID-19 a expirat la sfarsitul lunii iunie 2022. Noul IMM Invest Plus (continuarea programului IMM Invest), a devenit operational pentru banci la inceputul lunii octombrie 2022.

Activitatea de leasing a reconfirmat performanta solida, inregistrand o crestere globala a portofoliului de +12,2% in dinamica anuala.

Structura **depozitelor** clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Retail	34.8	36.0	36.0	0.0%	3.3%
Persoane fizice	29.1	29.6	29.9	1.1%	2.8%
Companii foarte mici	5.8	6.4	6.1	-5.2%	5.7%
Non-retail	19.0	16.7	19.2	14.8%	1.1%
IMM-uri	8.7	8.6	8.3	-3.3%	-4.7%
Mari clienti	10.3	8.1	10.9	33.9%	6.0%
Total depozite	53.8	52.7	55.2	4.7%	2.5%

Depozitele clientilor au atins 55,2 miliarde RON, in crestere cu 2,5% in dinamica anuala si cu 4,7% in comparatie cu 31 decembrie 2021. Cresterea anuala a fost determinata in principal de segmentul retail (atat persoane fizice, cat si companii foarte mici), dar si de companiile mari. Comparativ cu finalul anului, depozitele retail au ramas relativ stabile, dar au inregistrat dinamici divergente pe subsegmente: componenta persoanelor fizice a crescut cu 1,1%, depozitele la termen in RON castigand teren intr-un context de crestere a ratelor, in timp ce intreprinderile mici au inregistrat o scadere de 5,2%. Depozitele companiilor mari au crescut semnificativ, cu 33,9% comparativ cu finalul anului.

In ceea ce priveste evolutia principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regaseste la sectiunea „Rezultate financiare”.

ACTIVITATEA FILIALELOR

BRD SOGELEASE IFN SA

La 30 Septembrie 2022, creantele nete din activitatea de leasing ale BRD Sogelease au crescut cu +12,2% in dinamica anuala, pana la 1.371 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a crescut la 702 milioane RON in 2022, +18% an pe an. BRD Sogelease a mentinut si in al treilea trimestru al anului 2022 activitatea dinamica de finantare pentru clientii IMM si companii mari din sectoare variate precum constructii, logistica si transporturi, agricultura, productie industrială si sectorul medical. Rezultatele BRD Sogelease reconfirma pozitia produsului de leasing financiar ca o solutie de finantare accesibila si eficienta in gama de produse oferite de catre Grupul BRD companiilor IMM in Romania.

BRD FINANCE IFN SA

La finalul lunii septembrie 2022 portofoliul creditelor nete a fost de 438 milioane RON comparativ cu 547 milioane RON la finalul lunii septembrie 2021, iar volumul creditelor nou acordate a inregistrat o evolutie comparabila in special datorita segmentului auto care este afectat semnificativ de intarzieriarea livrării de componente inregistrata la nivel global. In acest context strategia a fost concentrata pe limitarea cheltuielilor operationale si o reducere treptata a costului riscului. Ca urmare, rezultatul net a fost imbunatatit semnificativ (+8% fata de 9M 2021) in pofida scaderii veniturii net bancar (-13% fata de 9M 2021).

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata Fondurilor Deschise de Investitii (FDI) din Romania, cu o cota de piata de 18.1%* si 3,3 miliarde lei active in administrare la finalul lunii septembrie 2022. BRD Asset Management deserveste peste 118 mii de clienti prin cele 12 fonduri de investitii. BRD Asset Management este al patrulea cel mai mare manager de fonduri deschise de investitii din Romania dupa activele administrate. In luna august au fost lansate patru noi fonduri de investitii: BRD Orizont 2035, BRD Orizont 2045, BRD Oportunitati si BRD Euro Simplu. Primele doua sunt cunoscute in domeniul de specialitate ca si fonduri cu orizont de timp prestabilit, o noutate pe piata locala.

** Calculul cotei de piata bazat pe total active in administrare in fonduri deschise de investitii*

4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI

ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza financiara de mai jos este realizata, atat pentru situatiile financiare individuale, cat si pentru cele consolidate, conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara, astfel pregatite pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor a crescut cu aproape 3.5% in comparatie cu 30 septembrie 2021 si cu aproximativ 3% fata de finalul anului 2021, atat la nivelul Grupului, cat si al Bancii.

Acestea au avut urmatoarea structura:

GRUPUL

Active (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,486	6,206	6,787	9.5%	9.3%	4.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	6,402	4,538	7,191	10.1%	58.5%	12.3%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	32,458	32,914	36,177	50.8%	9.9%	11.5%
Creante din leasing financiar	1,222	1,223	1,371	1.9%	12.2%	12.2%
Alte instrumente financiare	20,361	22,253	16,973	23.8%	-23.7%	-16.6%
Active imobilizate	1,423	1,460	1,460	2.1%	0.0%	2.6%
Alte active	393	470	1,216	1.7%	2.6x	3.1x
Total active	68,744	69,063	71,174	100.0%	3.1%	3.5%

BANCA

Active (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,486	6,206	6,786	9.8%	9.3%	4.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	6,385	4,521	7,175	10.4%	58.7%	12.4%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	31,707	32,184	35,481	51.4%	10.2%	11.9%
Alte instrumente financiare	20,416	22,305	16,998	24.6%	-23.8%	-16.7%
Active imobilizate	1,399	1,437	1,440	2.1%	0.2%	2.9%
Alte active	255	362	1,082	1.6%	3.0x	4.2x
Total active	66,648	67,015	68,963	100.0%	2.9%	3.5%

CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor a inregistrat o performanta solida in dinamica anuala (Grup: +11,5% an/an la finalul lunii septembrie 2022, din care leasing +12,2%; Banca: +11,9%) pe baza unei cresteri extinse, dupa cum este detaliat mai sus in Capitolul 3.

DISPONIBILITATI, CONTURI CURENTE LA BANCA CENTRALA SI CREDITE SI AVANSURI CATRE INSTITUTIILE DE CREDIT

Disponibilitatile si conturile curente la banca centrala si creditele si avansurile catre institutiile de credit, au crescut cu 8,5% fata de 30 septembrie 2021 si cu 30,1% fata de finalul lunii decembrie 2021, atat la nivelul Bancii cat si al Grupului. Cresterea este determinata atat de nivelul ridicat al disponibilitatilor si conturilor curente la banca centrala, cat si al plasamentelor la institutiile de credit. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 20% din activele totale atat la nivelul Bancii cat si al Grupului la finalul lunii septembrie 2022.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 29% din acest agregat la 30 septembrie 2022 (29% la finalul lunii septembrie 2021 si 34% la finalul lunii decembrie 2021), la nivelul Grupului. Acestea au totalizat 4.031 milioane RON, in crestere cu 8,9% fata de 30 septembrie 2021, in principal pe baza depozitelor mai mari ale clientilor, asa cum este detaliat in Capitolul 3. Nivelul rezervelor minime obligatorii in RON si in valuta aferente pasivelor cu maturitate

reziduala sub 2 ani este de 8% si, respectiv 5%, nemodificat din mai 2015 pentru RON si din noiembrie 2020 pentru valuta.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri de stat la cost amortizat, active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere, instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare.

Aceste elemente au totalizat 17,0 miliarde RON la finalul lunii septembrie 2022 si au reprezentat aproximativ 24% din totalul activelor Grupului. Acestea au scazut cu 16,6% in comparatie cu finalul lunii septembrie 2021 si cu 23,7% fata de finalul lunii decembrie 2021, determinata de scaderea portofoliului de titluri de stat, in parte din cauza scaderii valorii de piata in contextul unor randamente in crestere, precum si de scaderea instrumentelor financiare derivate si a altor instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale au reprezentat circa 2% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte din ele.

Valoarea totala a investitiilor realizate in primele noua luni ale anului 2022 a fost de 145 milioane RON pentru Grup si 144 milioane RON pentru Banca. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Sume datorate institutiilor de credit	3,220	4,708	7,651	10.8%	62.5%	2x
Sume datorate clientilor	53,804	52,684	55,158	77.5%	4.7%	2.5%
Alte pasive	1,782	1,793	2,055	2.9%	14.6%	15.3%
Capitaluri proprii	9,937	9,879	6,309	8.9%	-36.1%	-36.5%
Total Datorii si Capitaluri proprii	68,744	69,063	71,174	100.0%	3.1%	3.5%

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Sume datorate institutiilor de credit	1,397	2,882	5,767	8.4%	2.0x	4.1x
Sume datorate clientilor	53,990	52,918	55,317	80.2%	4.5%	2.5%
Alte pasive	1,658	1,676	1,920	2.8%	14.6%	15.8%
Capitaluri proprii	9,603	9,539	5,960	8.6%	-37.5%	-37.9%
Total Datorii si Capitaluri proprii	66,648	67,015	68,963	100.0%	2.9%	3.5%

DATORII PRIVIND CLIENTELA

La 30 septembrie 2022, datoriile privind clientela au crescut cu 2,5% atat pentru Banca, cat si pentru Grup, in dinamica anuala si cu 4,5%, respectiv 4,7%, in comparatie cu finalul anului 2021. Cresterea in dinamica anuala a fost determinata de segmentul retail (atat persoane fizice, cat si companii foarte mici) si non-retail (companii mari), cu cresteri ale conturilor curente si ale resurselor in valuta.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind imprumuturi primite de la societatea mama, de la Institutiile Financiare Internationale si depozite interbancare, si reprezinta 11,8% din totalul activelor Grupului si 9,2% din cele ale Bancii la 30 septembrie 2022.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 5,9 miliarde RON (9,0% din total datorii) la finalul lunii septembrie 2022. Printre acestea sunt incluse doua imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 600 milioane EUR (450 milioane EUR primit in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR, in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 3 ani si o optiune call la 2 ani) si doua

imprumuturi subordonate in valoare de 250 milioane EUR (100 milioane EUR tras in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

Intr-un context de restrangere a lichiditatii in lei, facilitatea Lombard a fost accesata in perioada martie-septembrie 2022, in medie la o valoare care, ca pondere in totalul accesat de banci, a fost mai degraba in linie cu cota de piata a BRD in totalul activelor, dar semnificativ mai mica in septembrie 2022 in comparatie cu lunile anterioare.

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii s-au redus cu 36,5% la nivelul Grupului si cu 37,9% la nivelul Bancii in comparatie cu 30 septembrie 2021, in principal ca urmare distribuirii dividendelor (aferele rezultatelor 2019-2021) si a reducerii rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul cresterii accelerate a randamentelor. Evolutia fata de sfarsitul lunii decembrie 2021 a fost similara.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	102	(385)	(2,383)	618.5%	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	7,262	7,691	6,116	-20.5%	-15.8%
Interese care nu controleaza	59	58	61	5.0%	3.5%
Total capitaluri proprii	9,937	9,879	6,309	-36.1%	-36.5%

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	102	(385)	(2,383)	618.5%	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,986	7,409	5,827	-21.3%	-16.6%
Total capitaluri proprii	9,603	9,539	5,960	-37.5%	-37.9%

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel confortabil de lichiditate in perioada analizata.

Indicatorul credite nete/depozite a atins 64,1% la 30 septembrie 2022 (de la 60,8% la 31 decembrie 2021 si 58,7% la 30 septembrie 2021) pentru Banca si 68,1% pentru Grup, fiind incluse si creantele din leasing financiar (64,8% la 31 decembrie 2021 si 62,6% la 30 septembrie 2021).

REZULTATE FINANCIARE PENTRU 9 LUNI PANA LA 30 SEPTEMBRIE 2022

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele ianuarie – septembrie 2022 si ianuarie – septembrie 2021 este prezentata mai jos:

Milioane RON	9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Venit net bancar	2,314	2,541	9.8%
- venituri nete din dobanzi	1,537	1,724	12.2%
- comisioane, nete	564	575	1.9%
- alte venituri bancare	213	241	13.4%
Cheltuieli operationale	(1,198)	(1,276)	6.5%
- cheltuieli cu personalul	(617)	(649)	5.2%
- alte cheltuieli	(581)	(627)	7.9%
Rezultat operational brut	1,116	1,265	13.4%
Costul net al riscului	42	(37)	n.a.
Rezultat brut	1,158	1,228	6.1%
Rezultat net	920	1,016	10.3%
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	910	1,005	10.4%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele ianuarie – septembrie 2022 si ianuarie – septembrie 2021 este prezentata mai jos:

Milioane RON	9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Venit net bancar	2,194	2,449	11.6%
- venituri nete din dobanzi	1,439	1,625	13.0%
- comisioane, nete	536	549	2.5%
- alte venituri bancare	219	275	25.4%
Cheltuieli operationale	(1,125)	(1,207)	7.3%
- cheltuieli cu personalul	(574)	(610)	6.3%
- alte cheltuieli	(551)	(598)	8.4%
Rezultat operational brut	1,069	1,241	16.2%
Costul net al riscului	46	(45)	n.a.
Rezultat brut	1,115	1,197	7.3%
Rezultat net	886	998	12.6%

Veniturile Grupului BRD au inregistrat o crestere solida de 9.8% in primele noua luni ale anului 2022 fata de aceeaasi perioada a anului trecut, reflectand o dinamica comerciala ampla si solida.

Evolutia a fost determinata in principal de avansul cu +12,2% a veniturilor nete din dobanzi, cu o crestere substantiala a veniturilor din dobanzi, bazata atat pe efectul pozitiv al volumelor cat si al ratelor de piata mai mari (media ROBOR la 3 luni a fost de 5,63% in 9M 2022 fata de 1,59% in 9M 2021, deja cu un efect usor pozitiv si din partea IRCC in T3, care va creste treptat in trimestrele urmatoare), temperata de cresterea costurilor de finantare legate in principal de depozitele companiilor, depozitele la termen ale persoanelor fizice si de utilizarea facilitatii Lombard intr-un mediu de restrangere a lichiditatii.

Veniturile nete din comisioane au crescut cu +1,9% in dinamica anuala, in special datorita performantei bune a comisioanelor aferente serviciilor bancare, explicate in principal prin cresterea veniturilor din tranzactiile cu carduri si a comisioanelor din asigurari, compensand impactul comisioanelor mai mici din e-banking, avand in vedere migrarea clientilor persoane fizice catre noua aplicatie gratuita de mobile banking, YOU BRD.

Alte categorii de venituri au crescut cu 13,4% an la an, in principal datorita cresterii semnificative a activitatilor de tranzactionare cat si de vanzare, pentru toate categoriile de produse.

Excluzand contributiile la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie (69,2 milioane RON fata de 49,4 milioane RON in 9M 2021), cheltuielile operationale au crescut cu +5,0%. Cresterea cheltuielilor cu personalul (+5,2%) este determinata de efectul de pret (cresterea salariilor si altor beneficii, in special tichete de masa) pe o piata a muncii inca foarte tensionata, cu o lipsa tot mai accentuata de competente, dar compensata partial de tendinta de scadere a numarului de angajati (FTE, echivalent angajati cu norma intreaga) in contextul reducerii retelei de agentii. Alte categorii de costuri au crescut cu +4,9%, in principal din cauza cheltuielilor mai mari legate de unele servicii externe si de IT&C.

Ca urmare a evolutiilor prezentate mai sus, indicatorul cost/venit la nivelul Grupului BRD s-a imbunatatit cu 2,2 puncte procentuale (daca excludem contributiile cumulate la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie), la 47,5% in 9M 2022, de la 49,6% in aceeaasi perioada a anului anterior.

Grupul BRD a inregistrat o performanta operationala solida, cu un rezultat operational brut de 1.265 milioane RON in 9M 2022 (fata de 1,116 milioane RON in 9M 2021).

Calitatea portofoliului si indicatorii de risc de credit au ramas la niveluri foarte solide in primele 9 luni din 2022, rata NPL* atingand un nivel minim record de 2,6% in septembrie 2022 (in scadere de la 3,2% in septembrie 2021). Costul net al riscului aferent primelor noua luni, de 37 milioane RON (fata de 42 milioane RON eliberare de provizioan in 9M 2021) a fost determinat de constituirile aferente portofoliului performant ca raspuns la tendintele macroeconomice, in timp ce portofoliul neperformant a fost un motor al recuperarii constante pe parcursul anului.

Ca efect al evolutiilor mentionate anterior, Grupul BRD a inregistrat un profit net de 1.016 milioane RON, +10,3% in dinamica anuala, o rentabilitate a capitalurilor proprii de 16,7% (cu 4,3 puncte procentuale mai mare in comparatie cu 9M2021) si o rentabilitate a activelor de 1,9% (cu 0,1 pp mai mare in comparatie cu 9M 2021).

Banca a inregistrat tendinte similar, care au dus la un rezultat net de 998 milioane RON fata de 886 milioane RON in 9M 2021.

CAPITAL ADEQUACY (THE BANK)

RONm	Sep-21	Dec-21	Sep-22
Fonduri proprii de nivel 1	7,984	6,646	5,935
Fonduri proprii de nivel 2	-	495	1,237
Fonduri proprii totale	7,984	7,141	7,172
Total cerinta de capital	2,370	2,368	2,617
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	26,373	27,067	30,068
Risc de piata	209	138	105
Risc operational	2,697	2,125	2,319
Risc CVA (Ajustarea valorii creditului)	343	266	225
Valoarea totala a expunerilor la risc	29,622	29,596	32,718
Rata fondurilor proprii totale	27.0%	24.1%	21.9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	27.0%	22.5%	18.1%

La nivelul Bancii, rata fondurilor proprii totale a ajuns la 21,9%** la 30 septembrie 2022 (Basel 3) in comparatie cu 24,1% la 31 decembrie 2021 si 27,0% la 30 septembrie 2021.

Reducerea in dinamica anuala a ratei fondurilor proprii totale este explicata atat de reducerea fondurilor proprii, cat si de cresterea cerintei de capital.

Reducerea fondurilor proprii este in principal rezultatul distribuirii dividendelor (plata exceptionala de 1.684 milioane RON din profitul reportat aferent anilor 2019 si 2020, aprobata de AGA din 24 februarie 2022) si al rezervelor mai reduce din reevaluarea instrumentelor de datorie contabilizate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul cresterii randamentelor. Aceste efecte au fost partial compensate de incorporarea profitului net aferent anului 2021 dupa distribuirea de dividende in valoare de 895,5 milioane RON (reprezentand o rata de distribuire de 70%), incorporarea integrala a profitului din S1 2022 si tragerea de instrumente de rangul 2. Fondurile proprii reglementare ale BRD la 30 septembrie 2022 sunt compuse din fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de nivel 2 (Tier 2).

Cresterea cerintei de capital se datoreaza in principal cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit in contextul unei activitati de creditare dinamice.

Rata fondurilor proprii de nivel I a fost 18,1%** la 30 septembrie 2022 in comparatie cu 22,5% la 31 decembrie 2021 si 27,0% la 30 septembrie 2021.

** la nivel Bancii; ** rata fondurilor proprii totale la septembrie 2022 este preliminara*

5. CONCLUZII

Economia romaneasca a inregistrat o performanta solida in T2 2022, cu un ritm de crestere de 5,1% in dinamica anuala, marcand al doilea cel mai bun ritm de crestere dintre statele membre UE, consumul gospodariilor fiind din nou principala parghie de crestere. Aceasta evolutie s-a bazat pe eliminarea completa a restrictiilor corona, pe masurile de sprijin adoptate de Guvern si pe evolutia favorabila a pietei muncii. Cu toate acestea, contextul macroeconomic dificil, dominat de razboiul prelungit din Ucraina, a amplificat erodarea puterii de cumparare a gospodariilor, continuarea incetinirii cererii externe, tensiunea persistenta in lantul de aprovizionare global si in ciclul de productie, precum si incertitudinea ridicata. In acest context, BNR a accelerat ritmul de crestere a ratei-cheie, ajungand la 6,25% la inceputul lunii octombrie, si a furnizat lichiditate sistemului bancar prin intermediul facilitatii Lombard.

Potentialul de crestere existent in cadrul Planului National de Redresare si Rezilianta a inceput sa fie exploatat printr-o prima cerere de finantare, pentru care Comisia Europeana a aprobat o evaluare preliminara pozitiva la 15 septembrie 2022, in vederea platii a 1,8 miliarde de euro sub forma de granturi si a 800 de milioane de euro sub forma de imprumuturi.

Pe parcursul acestor prime noua luni ale anului 2022, BRD a inregistrat o performanta comerciala robusta pe toate planurile, in ciuda contextului macroeconomic dificil.

Creditarea a continuat sa fie foarte dinamica, imprumuturile nete ale Grupului BRD, inclusiv creantele din leasing, inregistrand o crestere puternica (+11,5% in dinamica anuala, la sfarsitul lunii septembrie 2022). Productia de credite acordate persoanelor fizice a fost determinata de imprumuturile pentru locuinte, in timp ce creditele de consum reflecta incetinirea pietei. Creditele pentru companii au inregistrat o performanta remarcabila (+30,9% in dinamica anuala), construita atat pe o activitate excelenta pe segmentul IMM-urilor (+49,5% in dinamica anuala), cat si pe o crestere accelerata a imprumuturilor acordate companiilor mari (+22,4% in dinamica anuala). BRD a sprijinit in mod activ IMM-urile eligibile in cadrul programelor guvernamentale, cu 1,4 miliarde RON de credite aprobate in S1 2022, din care 33% pentru sectorul agricol (de la sfarsitul lunii iunie 2022, programul IMM Invest a incetat sa mai fie operational pentru toate bancile). Activitatea de leasing a reconfirmat performanta solida, inregistrand o crestere globala a portofoliului de +12,2% pe an.

BRD a realizat pasi importanti pe drumul catre o calatorie a clientilor complet digitalizata: fluxul de emitere a cardurilor de credit, 100% online, este acum accesibil pe site-ul BRD si prin intermediul You, aplicatia de mobile banking a BRD, iar platile instant, 24/7, pentru persoanele fizice sunt posibile in You BRD. Cresterea continua a adoptiei digitale s-a materializat intr-un numar de utilizatori You BRD care se apropie de 1 milion la sfarsitul lunii septembrie 2022, fata de aproximativ jumatate de milion in aceeasi perioada a anului trecut.

Bazandu-se pe o dinamica comerciala ampla si dinamica, Grupul BRD a obtinut in primele noua luni ale anului o performanta financiara solida. Venitul bancar a fost mai mare cu 9,8% fata de aceeaasi perioada a anului 2021, in principal datorita unui avans de doua cifre al veniturilor din dobanzi, bazat atat pe efectul pozitiv al volumelor, cat si pe ratele de piata mai mari. Inflatia a continuat sa se materializeze asupra costurilor. Cheltuielile de exploatare au inregistrat in continuare o crestere temperata, datorita disciplinei riguroase in materie de cheltuieli. Cheltuielile de exploatare au inregistrat totusi in continuare o crestere temperata datorita unei discipline riguroase a cheltuielilor. Costul net al riscului, reprezentand o cheltuiala de 37 de milioane RON in 9M-2022 (fata de 42 de milioane RON venit in 9M-2021) a fost determinat de costurile aferente portofoliului performant, ca raspuns la tendintele macroeconomice, in timp ce portofoliul neperformant a fost un motor al recuperarii constante pe parcursul anului. In consecinta, BRD a obtinut in 9M-2022 un rezultat net de 1.016 milioane RON (+10,3%), reprezentand un nivel ridicat de profitabilitate cu o rentabilitate a capitalurilor proprii de aproape 17%.

Raportul financiar interimar pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 nu a fost auditat.

Giovanni Luca SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

François BLOCH

Director General

Etienne LOULERGUE

Director General Adjunct