

**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 2019	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,078,902	2,077,373	3,136,281	1,913,701	1,997,826
Creante asupra Bancii Centrale	3,224,254	4,765,273	3,058,053	3,104,144	2,815,418
Creante asupra institutiilor financiare	2,380,708	3,409,594	3,186,570	5,516,104	5,954,360
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,731,515	1,244,032	2,923,039	2,841,329	2,152,465
Credite si avansuri acordate clientelei	30,270,325	30,292,869	30,291,644	29,976,415	30,156,717
Creante din leasing financiar	922,310	992,665	1,013,299	1,023,276	1,083,301
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	103,051	108,054	99,544	113,834	118,280
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,234,434	12,958,113	13,271,393	13,848,206	15,102,125
Investitii in asociati si subsidiare	79,966	85,574	83,828	90,818	88,936
Imobilizari corporale	1,212,951	1,193,499	1,156,063	1,152,260	1,097,345
Investitii imobiliare	18,045	17,818	17,658	17,499	19,309
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	164,733	185,289	201,959	203,319	233,636
Impozitul curent activ	-	136	-	167	-
Impozitul amanat activ	59,820	88,955	143,821	76,782	28,585
Alte active	452,786	301,130	302,101	379,504	312,188
<b>Total active</b>	<b>55,983,930</b>	<b>57,770,504</b>	<b>58,935,383</b>	<b>60,307,488</b>	<b>61,210,621</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	636,123	421,112	505,538	413,416	494,793
Depozitele clientelei	43,938,197	45,898,751	46,932,552	47,557,438	48,067,192
Imprumuturi atrase	1,570,812	1,696,495	1,684,186	1,693,452	1,742,426
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	301,723	209,530	349,671	595,830	333,924
Datoria cu impozitul curent	101,905	15,117	36,967	39,689	55,194
Alte datorii	1,381,508	1,345,581	1,314,230	1,324,776	1,258,062
<b>Total datorii</b>	<b>47,930,268</b>	<b>49,586,586</b>	<b>50,823,144</b>	<b>51,624,601</b>	<b>51,951,591</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	321,686	179,152	(133,285)	263,439	516,177
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,169,158	5,441,455	5,680,818	5,851,321	6,173,197
Interese fara drept de control	47,196	47,689	49,084	52,505	54,034
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8,053,662</b>	<b>8,183,918</b>	<b>8,112,239</b>	<b>8,682,887</b>	<b>9,259,030</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>55,983,930</b>	<b>57,770,504</b>	<b>58,935,383</b>	<b>60,307,488</b>	<b>61,210,621</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20.7%	24.3%	22.2%	26.2%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	20.7%	24.3%	22.2%	26.2%	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 2019	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
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,385,182	1,857,616	458,249	875,589	1,311,420
Dobanzi privind depozite la banci	43,366	53,902	11,281	16,378	18,876
Dobanzi privind titluri	298,406	411,968	116,180	231,312	350,019
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	10,188	14,048	3,870	7,579	11,524
Venituri din dobanzi si similare	1,737,142	2,337,534	589,580	1,130,858	1,691,839
Dobanzi privind depozitele atrase	(115,799)	(153,886)	(33,680)	(72,245)	(106,872)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(20,034)	(27,339)	(7,272)	(14,120)	(20,980)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(4,588)	(5,947)	(1,318)	(2,614)	(3,823)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(140,421)	(187,172)	(42,270)	(88,979)	(131,675)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,596,721</b>	<b>2,150,362</b>	<b>547,310</b>	<b>1,041,879</b>	<b>1,560,164</b>
Venituri din comisioane	757,165	1,026,090	236,350	446,956	701,916
Cheltuieli cu comisioanele	(156,454)	(220,477)	(59,234)	(114,395)	(173,807)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>600,711</b>	<b>805,613</b>	<b>177,116</b>	<b>332,561</b>	<b>528,109</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	217,582	274,394	54,484	136,688	201,891
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7,079	12,027	1,274	1,274	12,375
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	17,528	23,732	(12,722)	118	6,810
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	4,192	5,397	(1,746)	(2,000)	(3,482)
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	2,546	(1,617)	1,012	1,598	2,094
<b>Total alte venituri</b>	<b>248,927</b>	<b>313,933</b>	<b>42,302</b>	<b>137,678</b>	<b>219,688</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,446,359</b>	<b>3,269,908</b>	<b>766,728</b>	<b>1,512,118</b>	<b>2,307,961</b>
Cheltuieli cu personalul	(613,053)	(826,199)	(210,883)	(412,291)	(617,321)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(166,346)	(229,007)	(57,556)	(116,084)	(177,092)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,214)	(72,211)	(43,307)	(43,304)	(43,300)
Alte cheltuieli operationale	(334,454)	(550,120)	(113,409)	(227,929)	(350,128)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,186,066)</b>	<b>(1,677,537)</b>	<b>(425,155)</b>	<b>(799,608)</b>	<b>(1,187,841)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>1,260,293</b>	<b>1,592,371</b>	<b>341,573</b>	<b>712,510</b>	<b>1,120,120</b>
Costul net al riscului	206,724	203,673	(59,892)	(225,113)	(253,237)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,467,017</b>	<b>1,796,044</b>	<b>281,681</b>	<b>487,397</b>	<b>866,883</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(249,083)	(307,311)	(36,313)	(76,585)	(132,598)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	8,429	10,422	(4,609)	3,866	3,801
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(240,654)</b>	<b>(296,889)</b>	<b>(40,922)</b>	<b>(72,719)</b>	<b>(128,797)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,226,363</b>	<b>1,499,155</b>	<b>240,759</b>	<b>414,678</b>	<b>738,086</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,219,918	1,492,217	239,364	409,862	731,741
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	6,445	6,938	1,395	4,816	6,345
Raport costuri/venituri	48.5%	51.3%	55.5%	52.9%	51.5%

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

	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,078,897	2,077,340	3,136,277	1,913,697	1,997,822
Creante asupra Bancii Centrale	3,224,254	4,765,273	3,058,053	3,104,144	2,815,418
Creante asupra institutiilor financiare	2,363,066	3,391,780	3,168,589	5,499,239	5,937,328
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,731,519	1,244,069	2,923,052	2,841,329	2,152,465
Credite si avansuri acordate clientelei	29,471,067	29,466,780	29,492,236	29,213,637	29,379,023
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	82,529	87,375	77,195	88,456	92,100
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,234,434	12,958,113	13,271,393	13,848,206	15,102,125
Investitii in asociati si subsidiare	129,577	133,982	133,982	147,016	147,016
Imobilizari corporale	1,193,354	1,175,272	1,139,058	1,136,710	1,083,297
Investitii imobiliare	18,045	17,818	17,658	17,499	19,309
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	161,041	181,424	198,409	199,907	230,367
Impozitul amanat activ	54,272	83,113	137,665	71,067	21,213
Alte active	357,244	220,770	216,827	255,065	228,244
<b>Total active</b>	<b>54,149,429</b>	<b>55,853,239</b>	<b>57,020,524</b>	<b>58,386,102</b>	<b>59,255,857</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	636,123	421,112	505,538	413,416	494,793
Depozitele clientelei	44,038,827	46,039,649	47,068,927	47,721,250	48,221,015
Imprumuturi atrase	11,451	10,367	9,196	8,145	7,466
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	301,723	209,530	349,671	595,830	333,924
Datoria cu impozitul curent	98,914	11,438	35,065	38,260	51,710
Alte datorii	1,291,850	1,265,855	1,235,992	1,224,594	1,195,985
<b>Total datorii</b>	<b>46,378,888</b>	<b>47,957,951</b>	<b>49,204,389</b>	<b>50,001,495</b>	<b>50,304,893</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	321,686	179,152	(133,285)	263,439	516,177
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,933,233	5,200,514	5,433,798	5,605,546	5,919,165
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,770,541</b>	<b>7,895,288</b>	<b>7,816,135</b>	<b>8,384,607</b>	<b>8,950,964</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>54,149,429</b>	<b>55,853,239</b>	<b>57,020,524</b>	<b>58,386,102</b>	<b>59,255,857</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20.9%	24.9%	22.6%	27.0%	28.2%
Indicator de solvabilitate	20.9%	24.9%	22.6%	27.0%	28.2%

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2019	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
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,272,379	1,705,281	416,996	797,756	1,194,926
Dobanzi privind depozite la banci	42,852	53,216	11,170	16,043	18,376
Dobanzi privind titluri	298,406	411,968	116,180	231,312	350,019
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	10,188	14,048	3,870	7,579	11,524
Venituri din dobanzi si similare	1,623,825	2,184,513	548,216	1,052,690	1,574,845
Dobanzi privind depozitele atrase	(116,787)	(155,240)	(34,183)	(73,351)	(108,461)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(18)	(22)	(3)	(3)	(5)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(4,424)	(5,738)	(1,286)	(2,552)	(3,736)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(121,229)	(161,000)	(35,472)	(75,906)	(112,202)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,502,596</b>	<b>2,023,513</b>	<b>512,744</b>	<b>976,784</b>	<b>1,462,643</b>
Venituri din comisioane	723,092	982,191	222,798	424,575	669,907
Cheltuieli cu comisioanele	(152,421)	(214,986)	(57,671)	(111,572)	(169,318)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>570,671</b>	<b>767,205</b>	<b>165,127</b>	<b>313,003</b>	<b>500,589</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	217,643	274,408	54,099	136,014	200,919
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7,079	12,027	1,274	1,274	12,375
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	16,563	22,610	(12,192)	219	6,109
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	9,146	9,146	-	5,791	6,191
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	67,316	61,229	94	(230)	(108)
<b>Total alte venituri</b>	<b>317,747</b>	<b>379,420</b>	<b>43,275</b>	<b>143,068</b>	<b>225,486</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,391,014</b>	<b>3,170,138</b>	<b>721,146</b>	<b>1,432,855</b>	<b>2,188,718</b>
Cheltuieli cu personalul	(572,774)	(770,260)	(197,197)	(385,401)	(577,188)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(160,630)	(221,176)	(55,376)	(111,702)	(170,518)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,214)	(72,211)	(43,307)	(43,304)	(43,300)
Alte cheltuieli operationale	(312,183)	(516,735)	(106,533)	(214,978)	(329,772)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,117,801)</b>	<b>(1,580,382)</b>	<b>(402,413)</b>	<b>(755,385)</b>	<b>(1,120,778)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>1,273,213</b>	<b>1,589,756</b>	<b>318,733</b>	<b>677,470</b>	<b>1,067,940</b>
Costul net al riscului	220,137	223,861	(45,706)	(202,648)	(225,364)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,493,350</b>	<b>1,813,617</b>	<b>273,027</b>	<b>474,822</b>	<b>842,576</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(241,077)	(295,763)	(34,819)	(73,782)	(126,195)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	8,969	10,669	(4,924)	3,993	2,271
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(232,108)</b>	<b>(285,094)</b>	<b>(39,743)</b>	<b>(69,789)</b>	<b>(123,924)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,261,242</b>	<b>1,528,523</b>	<b>233,284</b>	<b>405,033</b>	<b>718,652</b>
Raport costuri/venituri	46.8%	49.9%	55.8%	52.7%	51.2%