

**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 2018	31 martie 2019  (Neauditat)	30 iunie 2019  (Neauditat)	30 septembrie 2019  (Neauditat)	31 decembrie 2019  (Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,236,045	1,607,677	1,673,269	2,078,902	2,077,373
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	3,062,891	4,739,332	3,224,254	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,316,344	5,252,255	3,392,624	2,380,708	3,409,594
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,252,463	2,023,646	2,800,986	2,731,515	1,244,032
Credite si avansuri acordate clientelei	29,603,276	29,787,760	29,761,832	30,270,325	30,292,869
Creante din leasing financiar	761,012	793,929	877,284	922,310	992,665
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	82,476	94,428	99,494	103,051	108,054
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	11,359,984	11,381,244	12,234,434	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	84,919	83,702	76,346	79,966	85,574
Imobilizari corporale	801,782	1,258,214	1,222,705	1,212,951	1,193,499
Investitii imobiliare	19,071	18,711	18,343	18,045	17,818
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	142,818	140,771	161,848	164,733	185,289
Impozitul curent activ	10,312	-	-	-	136
Impozitul amanat activ	113,480	104,105	85,531	59,820	88,955
Alte active	327,898	323,782	330,375	452,786	301,130
Active detinute in vederea vanzarii	72,290	72,290	72,290	-	-
<b>Total active</b>	<b>55,719,368</b>	<b>56,034,275</b>	<b>56,743,633</b>	<b>55,983,930</b>	<b>57,770,504</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	297,817	406,956	520,478	636,123	421,112
Depozitele clientelei	45,216,995	44,314,264	45,386,695	43,938,197	45,898,751
Imprumuturi atrase	1,306,638	1,349,654	1,445,762	1,570,812	1,696,495
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	341,061	407,415	565,924	301,723	209,530
Datoria cu impozitul curent	2,305	57,577	83,777	101,905	15,117
Alte datorii	897,126	1,487,001	1,321,085	1,381,508	1,345,581
<b>Total datorii</b>	<b>48,061,942</b>	<b>48,022,867</b>	<b>49,323,721</b>	<b>47,930,268</b>	<b>49,586,586</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	3,052	55,949	127,395	321,686	179,152
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,092,159	5,389,865	4,732,087	5,169,158	5,441,455
Interese fara drept de control	46,594	49,972	44,808	47,196	47,689
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,657,427</b>	<b>8,011,408</b>	<b>7,419,912</b>	<b>8,053,662</b>	<b>8,183,918</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>55,719,369</b>	<b>56,034,275</b>	<b>56,743,633</b>	<b>55,983,930</b>	<b>57,770,504</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20.9%	19.6%	19.8%	20.7% nu sunt disponibil	
Indicator de solvabilitate	20.9%	19.6%	19.8%	20.7% nu sunt disponibil	

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2018	3 luni incheiate la 31 martie 2019	6 luni incheiate la 30 iunie 2019	9 luni incheiate la 30 septembrie 2019	Anul incheiat la 31 decembrie 2019
		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,750,879	449,807	911,788	1,385,182	1,857,616
Dobanzi privind depozite la banci	39,153	10,128	28,981	43,366	53,902
Dobanzi privind titluri	358,278	95,976	196,236	298,406	411,968
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	10,184	3,493	6,821	10,188	14,048
Venituri din dobanzi si similare	2,158,494	559,403	1,143,825	1,737,142	2,337,534
Dobanzi privind depozitele atrase	(149,961)	(38,209)	(83,098)	(115,799)	(153,886)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(19,714)	(6,181)	(12,822)	(20,034)	(27,339)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	(10)	-	-	-
Dobanzi privind datoriile din leasing	-	(1,503)	(3,161)	(4,588)	(5,947)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(169,675)	(45,903)	(99,081)	(140,421)	(187,172)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,988,819</b>	<b>513,500</b>	<b>1,044,744</b>	<b>1,596,721</b>	<b>2,150,362</b>
Venituri din comisioane	998,387	233,242	486,894	757,165	1,026,090
Cheltuieli cu comisioanele	(201,240)	(48,842)	(100,214)	(156,454)	(220,477)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>797,147</b>	<b>184,400</b>	<b>386,681</b>	<b>600,711</b>	<b>805,613</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	289,929	76,396	152,104	217,582	274,394
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3,882	-	6,921	7,079	12,027
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	10,682	10,116	16,610	17,528	23,732
Castiguri din asociati	21,462	(1,218)	572	4,192	5,397
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	3,361	1,101	951	2,546	(1,617)
<b>Total alte venituri</b>	<b>329,316</b>	<b>86,395</b>	<b>177,158</b>	<b>248,927</b>	<b>313,933</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>3,115,282</b>	<b>784,295</b>	<b>1,608,583</b>	<b>2,446,359</b>	<b>3,269,908</b>
Cheltuieli cu personalul	(767,828)	(201,972)	(403,350)	(613,053)	(826,199)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(134,026)	(54,965)	(112,153)	(166,346)	(229,007)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(35,026)	(72,222)	(72,218)	(72,214)	(72,211)
Alte cheltuieli operationale	(552,785)	(112,949)	(216,003)	(334,454)	(550,120)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,489,665)</b>	<b>(442,108)</b>	<b>(803,724)</b>	<b>(1,186,066)</b>	<b>(1,677,537)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>1,625,617</b>	<b>342,187</b>	<b>804,859</b>	<b>1,260,293</b>	<b>1,592,371</b>
Costul net al riscului	230,388	25,896	144,317	206,724	203,673
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,856,005</b>	<b>368,083</b>	<b>949,176</b>	<b>1,467,017</b>	<b>1,796,044</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(299,734)	(67,856)	(158,144)	(249,083)	(307,311)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	6,831	855	(4,129)	8,429	10,422
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(292,903)</b>	<b>(67,001)</b>	<b>(162,273)</b>	<b>(240,654)</b>	<b>(296,889)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,563,101</b>	<b>301,082</b>	<b>786,903</b>	<b>1,226,363</b>	<b>1,499,155</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,555,702	297,703	782,846	1,219,918	1,492,217
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	7,400	3,378	4,057	6,445	6,938
Raport costuri/venituri	47.8%	56.4%	50.0%	48.5%	51.3%

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

	31 decembrie 2018	31 martie 2019	30 iunie 2019	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	2,236,018	1,607,670	1,673,263	2,078,897	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	3,062,891	4,739,332	3,224,254	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,297,915	5,233,656	3,375,153	2,363,066	3,391,780
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,252,519	2,023,686	2,801,051	2,731,519	1,244,069
Credite si avansuri acordate clientelei, net	28,893,343	29,055,044	29,001,949	29,471,067	29,466,780
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	62,598	74,271	79,301	82,529	87,375
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	11,359,984	11,381,244	12,234,434	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	129,577	129,577	129,577	129,577	133,982
Imobilizari corporale	794,585	1,237,585	1,201,726	1,193,354	1,175,272
Investitii imobiliare	19,071	18,711	18,343	18,045	17,818
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	140,592	138,273	158,552	161,041	181,424
Impozitul curent activ	10,312	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	107,392	98,145	80,132	54,272	83,113
Alte active	221,233	238,814	238,090	357,244	220,770
Active detinute in vederea vanzarii	29,017	29,017	29,017	-	-
<b>Total active</b>	<b>54,089,354</b>	<b>54,357,454</b>	<b>54,956,860</b>	<b>54,149,429</b>	<b>55,853,239</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	297,817	406,956	520,478	636,123	421,112
Depozitele clientelei	45,315,556	44,411,785	45,436,705	44,038,827	46,039,649
Imprumuturi atrase	16,582	16,613	13,177	11,451	10,367
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	341,061	407,415	565,924	301,723	209,530
Datoria cu impozitul curent	-	54,305	82,056	98,914	11,438
Alte datorii	790,929	1,390,910	1,227,025	1,291,850	1,265,855
<b>Total datorii</b>	<b>46,761,945</b>	<b>46,687,984</b>	<b>47,845,365</b>	<b>46,378,888</b>	<b>47,957,951</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(3,122)	49,775	121,221	321,686	179,152
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,814,909	5,104,073	4,474,652	4,933,233	5,200,514
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,327,409</b>	<b>7,669,470</b>	<b>7,111,495</b>	<b>7,770,541</b>	<b>7,895,288</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>54,089,354</b>	<b>54,357,454</b>	<b>54,956,860</b>	<b>54,149,429</b>	<b>55,853,239</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I (*)	21.1%	19.7%	20.0%	20.9%	20.1%
Indicator de solvabilitate (*)	21.1%	19.7%	20.0%	20.9%	20.1%

(\*) Indicatorii pentru 2019 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 2018	3 luni incheiate la 31 martie 2019	6 luni incheiate la 30 iunie 2019	9 luni incheiate la 30 septembrie 2019	Anul incheiat la 31 decembrie 2019
		(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,613,547	412,851	838,528	1,272,379	1,705,281
Dobanzi privind depozite la banci	38,449	9,878	28,462	42,852	53,216
Dobanzi privind titluri	358,278	95,976	196,236	298,406	411,968
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	10,184	3,493	6,821	10,188	14,048
Venituri din dobanzi si similare	2,020,458	522,198	1,070,047	1,623,825	2,184,513
Dobanzi privind depozitele atrase	(150,920)	(38,498)	(83,815)	(116,787)	(155,240)
Dobanzi privind împrumuturi si alte datorii	(206)	(8)	(15)	(18)	(22)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	-	(10)	-	-	-
Dobanzi privind datoriile din leasing	-	(1,388)	(2,939)	(4,424)	(5,738)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(151,126)	(39,904)	(86,769)	(121,229)	(161,000)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,869,332</b>	<b>482,294</b>	<b>983,278</b>	<b>1,502,596</b>	<b>2,023,513</b>
Venituri din comisioane	956,351	223,240	465,862	723,092	982,191
Cheltuieli cu comisioanele	(197,050)	(47,530)	(97,907)	(152,421)	(214,986)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>759,301</b>	<b>175,710</b>	<b>367,955</b>	<b>570,671</b>	<b>767,205</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	288,837	75,803	152,353	217,643	274,408
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3,882	-	6,921	7,079	12,027
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	10,145	9,837	15,920	16,563	22,610
Castiguri din asociati	17,590	-	9,146	9,146	9,146
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	31,829	408	30,038	67,316	61,229
<b>Total alte venituri</b>	<b>352,283</b>	<b>86,048</b>	<b>214,378</b>	<b>317,747</b>	<b>379,420</b>
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,980,916</b>	<b>744,052</b>	<b>1,565,611</b>	<b>2,391,014</b>	<b>3,170,138</b>
Cheltuieli cu personalul	(715,700)	(189,170)	(376,823)	(572,774)	(770,260)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(131,384)	(53,193)	(108,534)	(160,630)	(221,176)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie	(35,026)	(72,222)	(72,218)	(72,214)	(72,211)
Alte cheltuieli operationale	(517,530)	(106,352)	(202,587)	(312,183)	(516,735)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,399,639)</b>	<b>(420,937)</b>	<b>(760,161)</b>	<b>(1,117,801)</b>	<b>(1,580,382)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>1,581,277</b>	<b>323,115</b>	<b>805,450</b>	<b>1,273,213</b>	<b>1,589,756</b>
Costul net al riscului	246,276	29,681	153,787	220,137	223,861
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,827,552</b>	<b>352,797</b>	<b>959,237</b>	<b>1,493,350</b>	<b>1,813,617</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(288,546)	(64,617)	(153,137)	(241,077)	(295,763)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	6,982	983	(3,440)	8,969	10,669
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(281,564)</b>	<b>(63,634)</b>	<b>(156,577)</b>	<b>(232,108)</b>	<b>(285,094)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,545,988</b>	<b>289,163</b>	<b>802,660</b>	<b>1,261,242</b>	<b>1,528,523</b>
Raport costuri/venituri	47.0%	56.6%	48.6%	46.8%	49.9%