

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 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022	30 iunie 2022
	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati si Creante asupra Bancii Centrale	5,343,457	6,485,932	6,206,356	8,461,252	7,534,142
Creante asupra institutiilor de credit	5,829,420	6,401,837	4,537,941	7,719,014	7,152,539
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,899,720	2,482,086	2,274,924	1,122,999	992,111
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,176	6,884	6,947	7,209	7,936
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,183,963	17,766,818	19,863,825	18,791,485	15,091,718
Active financiare la cost amortizat	32,533,132	32,457,543	32,913,875	33,479,971	36,068,961
Credite si avansuri acordate clientelei	32,533,132	32,457,543	32,913,875	33,479,971	35,328,558
Titluri de stat la cost amortizat	-	-	-	-	740,403
Creante din leasing financiar	1,139,802	1,221,753	1,222,595	1,270,045	1,325,738
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	94,833	104,732	107,205	97,938	108,012
Imobilizari corporale	1,055,865	1,081,934	1,072,099	1,053,105	1,027,301
Investitii imobiliare	17,147	16,956	16,312	16,104	15,983
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	262,383	273,987	321,063	329,386	346,427
Impozitul curent activ	43,108	7,484	7,484	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	11,180	97,202	180,089	296,694	535,430
Alte active	317,437	275,988	271,256	417,035	534,834
Active detinute in vederea vanzarii	2,889	12,753	11,196	11,105	11,040
Total active	66,791,642	68,744,019	69,063,297	73,130,956	70,809,786
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	485,121	392,854	156,810	614,436	621,502
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	257,384	442,275	498,651	603,193	496,944
Depozitele clientelei	53,007,283	53,804,362	52,683,581	53,329,382	53,665,039
Imprumuturi atrase	1,760,803	2,827,436	4,056,470	7,330,535	7,600,823
Imprumuturi subordonate	-	-	495,022	494,885	1,237,282
Datoria cu impozitul curent	62,761	96,603	83,963	48,438	40,116
Impozitul amanat datoric	1,446	-	-	-	-
Provizioane	370,681	380,163	383,185	366,083	330,068
Alte datorii	756,269	863,021	826,710	2,550,400	846,553
Total datorii	56,701,748	58,806,714	59,184,392	65,337,352	64,838,327
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	548,635	101,535	(385,380)	(1,049,912)	(2,322,104)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,974,004	7,261,642	7,690,955	6,266,986	5,719,947
Interese fara drept de control	51,633	58,506	57,708	60,908	57,994
Total capitaluri proprii	10,089,894	9,937,305	9,878,905	7,793,604	5,971,459
Total datorii si capitaluri proprii	66,791,642	68,744,019	69,063,297	73,130,956	70,809,786
Rata fondurilor proprii de nivel 1	28.7%	26.2%	20.8%	19.6%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	28.7%	26.2%	22.3%	21.1%	nu sunt disponibile

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

	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022	6 luni incheiate la 30 iunie 2022
	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	815,921	1,232,801	1,669,544	463,520	989,720
Dobanzi privind depozite la banci	10,974	15,039	19,645	7,517	14,909
Dobanzi privind titluri	253,661	387,129	526,898	132,938	262,107
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	9,617	13,653	18,142	4,505	7,951
Venituri din dobanzi si similare	1,090,173	1,648,622	2,234,229	608,480	1,274,687
Dobanzi privind depozitele atrase	(63,347)	(92,061)	(125,829)	(43,330)	(113,167)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(11,234)	(16,448)	(19,595)	(7,830)	(36,078)
Dobanzi privind datorile din leasing	(2,129)	(3,404)	(4,618)	(1,157)	(2,383)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(76,710)	(111,913)	(150,042)	(52,317)	(151,628)
Venituri nete din dobanzi	1,013,463	1,536,709	2,084,187	556,163	1,123,059
Venituri din comisioane	512,659	791,149	1,064,987	260,969	536,496
Cheltuieli cu comisioanele	(145,519)	(210,845)	(300,208)	(80,961)	(163,181)
Venituri din comisioane, net	367,140	580,304	764,779	180,008	373,315
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	128,074	188,711	245,298	77,770	133,856
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	11,960	2,453	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,937	7,685	7,747	259	2,352
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	(934)	8,966	11,441	(9,269)	(4,418)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(1,535)	(3,536)	(7,723)	2,148	10,940
Total alte venituri	145,502	213,786	268,723	73,361	145,145
Venit bancar net	1,526,105	2,330,800	3,117,689	809,532	1,641,519
Cheltuieli cu personalul	(407,603)	(616,855)	(828,692)	(205,122)	(415,227)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(122,650)	(179,476)	(238,946)	(56,794)	(113,111)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,395)	(49,390)	(49,384)	(69,165)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	(234,153)	(369,256)	(500,560)	(128,716)	(255,195)
Total cheltuieli operationale	(813,801)	(1,214,977)	(1,617,582)	(459,797)	(852,704)
Profit operational brut	712,304	1,115,822	1,500,107	349,735	788,815
Costul net al riscului	38,870	41,696	145,656	(32,002)	(46,095)
Profit operational	751,174	1,157,518	1,645,763	317,733	742,720
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	751,174	1,157,518	1,645,763	317,733	742,720
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(113,890)	(228,012)	(313,574)	(44,565)	(112,485)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(11,449)	(9,163)	(13,286)	(9,946)	(13,464)
Total impozit pe profit	(125,339)	(237,175)	(326,860)	(54,511)	(125,949)
Profitul perioadei financiare	625,835	920,343	1,318,903	263,222	616,771
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	622,693	910,328	1,309,686	260,022	608,509
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	3,142	10,015	9,217	3,200	8,262
Raport costuri/venituri	53.3%	52.1%	51.9%	56.8%	51.9%

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

	30 iunie 2021	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022	30 iunie 2022
		(Neauditat)		(Neauditat)	
ACTIVE					
Disponibilitati si Creante asupra Bancii Centrale	5,343,453	6,485,928	6,206,323	8,461,251	7,534,141
Creante asupra institutiilor de credit	5,813,157	6,385,413	4,521,357	7,702,269	7,136,879
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,899,730	2,470,133	2,274,924	1,094,308	978,692
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,176	6,884	6,947	7,209	7,936
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,183,963	17,766,818	19,863,825	18,791,485	15,091,718
Active financiare la cost amortizat	31,798,714	31,706,577	32,183,856	32,762,269	35,371,284
Credite si avansuri acordate clientelei	31,798,714	31,706,577	32,183,856	32,762,269	34,630,881
Titluri de stat la cost amortizat	-	-	-	-	740,403
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	158,916	158,916	149,287	159,087
Imobilizari corporale	1,041,971	1,059,912	1,051,254	1,033,671	1,008,953
Investitii imobiliare	17,147	16,956	16,312	16,104	15,983
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	260,682	272,372	319,656	328,033	345,140
Impozitul curent activ	43,108	7,484	7,484	7,484	7,484
Impozitul amanat activ	-	84,711	166,173	283,899	521,929
Alte active	215,534	163,183	176,910	315,054	401,971
Active detinute in vederea vanzarii	2,889	12,753	11,196	11,105	11,040
Total active	64,836,570	66,648,170	67,015,263	71,013,558	68,642,367
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	485,121	392,854	156,810	614,436	621,502
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	257,384	442,275	498,651	603,193	496,944
Depozitele clientelei	53,208,562	53,990,396	52,917,886	53,488,823	53,796,167
Imprumuturi atrase	4,868	1,003,883	2,230,572	5,529,318	5,770,889
Imprumuturi subordonate	-	-	495,022	494,885	1,237,282
Datoria cu impozitul curent	60,694	90,047	79,979	42,314	33,142
Impozitul amanat datoric	1,446	-	-	-	-
Provizioane	363,100	371,716	374,745	356,710	320,113
Alte datorii	662,558	753,588	722,260	2,447,402	726,553
Total datorii	55,043,733	57,044,759	57,475,925	63,577,081	63,002,592
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	548,635	101,535	(385,380)	(1,049,912)	(2,322,104)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,728,580	6,986,254	7,409,096	5,970,767	5,446,257
Total capitaluri proprii	9,792,837	9,603,411	9,539,338	7,436,477	5,639,775
Total datorii si capitaluri proprii	64,836,570	66,648,170	67,015,263	71,013,558	68,642,367
Rata fondurilor proprii de nivel 1	29.6%	27.0%	21.2%	19.8%	16.8%
Indicator de solvabilitate	29.6%	27.0%	22.8%	21.4%	20.7%

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

	6 luni incheiate la 30 iunie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022	6 luni incheiate la 30 iunie 2022
		(Neauditat)		(Neauditat)	
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	741,212	1,119,791	1,521,489	426,308	916,354
Dobanzi privind depozite la banci	10,648	14,552	18,998	7,357	14,591
Dobanzi privind titluri	253,661	387,129	526,898	132,938	262,107
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	9,617	13,653	18,142	4,505	7,951
Venituri din dobanzi si similare	1,015,138	1,535,125	2,085,527	571,108	1,201,003
Dobanzi privind depozitele atrase	(64,235)	(93,275)	(127,559)	(44,032)	(114,919)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(7)	(8)	(410)	(3,356)	(26,993)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(2,071)	(3,303)	(4,450)	(1,122)	(2,318)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(66,313)	(96,586)	(132,419)	(48,510)	(144,230)
Venituri nete din dobanzi	948,825	1,438,539	1,953,108	522,598	1,056,773
Venituri din comisioane	491,076	756,784	1,018,273	249,375	514,363
Cheltuieli cu comisioanele	(141,677)	(204,719)	(291,678)	(78,453)	(158,522)
Venituri din comisioane, net	349,399	552,065	726,595	170,922	355,841
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	127,773	188,201	244,316	77,377	132,969
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	11,960	2,453	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	7,601	7,349	7,411	261	2,360
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	3,349	3,349	3,349	(9,629)	(5,054)
	11,828	8,963	3,700	1,350	46,372
Total alte venituri	162,511	219,822	270,736	71,812	179,062
Venit bancar net	1,460,735	2,210,426	2,950,439	765,332	1,591,676
Cheltuieli cu personalul	(380,957)	(573,782)	(765,270)	(192,535)	(387,739)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(118,266)	(173,099)	(230,458)	(55,032)	(110,053)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,395)	(49,390)	(49,384)	(69,165)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	(218,507)	(345,498)	(469,496)	(120,745)	(239,387)
Total cheltuieli operationale	(767,125)	(1,141,769)	(1,514,608)	(437,477)	(806,350)
Profit operational brut	693,610	1,068,657	1,435,831	327,855	785,326
Costul net al riscului	57,187	46,398	159,233	(31,053)	(52,368)
Profit operational	750,797	1,115,055	1,595,064	296,802	732,958
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	750,797	1,115,055	1,595,064	296,802	732,958
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(109,757)	(217,315)	(298,892)	(42,314)	(103,237)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(12,342)	(11,367)	(16,916)	(8,825)	(13,049)
Total impozit pe profit	(122,099)	(228,682)	(315,808)	(51,139)	(116,286)
Profitul perioadei financiare	628,698	886,373	1,279,256	245,663	616,672
Raport costuri/venituri	52.5%	51.7%	51.3%	57.2%	50.7%