

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 2019	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020
	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	1,673,269	2,078,902	2,077,373	3,136,281	1,913,701
Creante asupra Bancii Centrale	4,739,332	3,224,254	4,765,273	3,058,053	3,104,144
Creante asupra institutiilor financiare	3,392,624	2,380,708	3,409,594	3,186,570	5,516,104
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,800,986	2,731,515	1,244,032	2,923,039	2,841,329
Credite si avansuri acordate clientelei	29,761,832	30,270,325	30,292,869	30,291,644	29,976,415
Creante din leasing financiar	877,284	922,310	992,665	1,013,299	1,023,276
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	99,494	103,051	108,054	99,544	113,834
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,381,244	12,234,434	12,958,113	13,271,393	13,848,206
Investitii in asociati si subsidiare	76,346	79,966	85,574	83,828	90,818
Imobilizari corporale	1,222,705	1,212,951	1,193,499	1,156,063	1,152,260
Investitii imobiliare	18,343	18,045	17,818	17,658	17,499
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	161,848	164,733	185,289	201,959	203,319
Impozitul curent activ	-	-	136	-	167
Impozitul amanat activ	85,531	59,820	88,955	143,821	76,782
Alte active	330,375	452,786	301,130	302,101	379,504
Active detinute in vederea vanzarii	72,290	-	-	-	-
Total active	56,743,633	55,983,930	57,770,504	58,935,383	60,307,488
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	520,478	636,123	421,112	505,538	413,416
Depozitele clientelei	45,386,695	43,938,197	45,898,751	46,932,552	47,557,438
Imprumuturi atrase	1,445,762	1,570,812	1,696,495	1,684,186	1,693,452
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	565,924	301,723	209,530	349,671	595,830
Datoria cu impozitul curent	83,777	101,905	15,117	36,967	39,689
Alte datorii	1,321,085	1,381,508	1,345,581	1,314,230	1,324,776
Total datorii	49,323,721	47,930,268	49,586,586	50,823,144	51,624,601
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	127,395	321,686	179,152	(133,285)	263,439
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,732,087	5,169,158	5,441,455	5,680,818	5,851,321
Interese fara drept de control	44,808	47,196	47,689	49,084	52,505
Total capitaluri proprii	7,419,912	8,053,662	8,183,918	8,112,239	8,682,887
Total datorii si capitaluri proprii	56,743,633	55,983,930	57,770,504	58,935,383	60,307,488
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.8%	20.7%	24.3%	22.2%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	19.8%	20.7%	24.3%	22.2%	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 2019	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
	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	911,788	1,385,182	1,857,616	458,249	875,589
Dobanzi privind depozite la banci	28,981	43,366	53,902	11,281	16,378
Dobanzi privind titluri	196,236	298,406	411,968	116,180	231,312
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	6,821	10,188	14,048	3,870	7,579
Venituri din dobanzi si similare	1,143,825	1,737,142	2,337,534	589,580	1,130,858
Dobanzi privind depozitele atrase	(83,098)	(115,799)	(153,886)	(33,680)	(72,245)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(12,822)	(20,034)	(27,339)	(7,272)	(14,120)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,161)	(4,588)	(5,947)	(1,318)	(2,614)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(99,081)	(140,421)	(187,172)	(42,270)	(88,979)
Venituri nete din dobanzi	1,044,744	1,596,721	2,150,362	547,310	1,041,879
Venituri din comisioane	486,894	757,165	1,026,090	236,350	446,956
Cheltuieli cu comisioanele	(100,214)	(156,454)	(220,477)	(59,234)	(114,395)
Venituri din comisioane, net	386,681	600,711	805,613	177,116	332,561
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	152,104	217,582	274,394	54,484	136,688
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,921	7,079	12,027	1,274	1,274
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16,610	17,528	23,732	(12,722)	118
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	572	4,192	5,397	(1,746)	(2,000)
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	951	2,546	(1,617)	1,012	1,598
Total alte venituri	177,158	248,927	313,933	42,302	137,678
Venituri operationale	1,608,583	2,446,359	3,269,908	766,728	1,512,118
Cheltuieli cu personalul	(403,350)	(613,053)	(826,199)	(210,883)	(412,291)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(112,153)	(166,346)	(229,007)	(57,556)	(116,084)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,218)	(72,214)	(72,211)	(43,307)	(43,304)
Alte cheltuieli operationale	(216,003)	(334,454)	(550,120)	(113,409)	(227,929)
Total cheltuieli operationale	(803,724)	(1,186,066)	(1,677,537)	(425,155)	(799,608)
Profit operational, net	804,859	1,260,293	1,592,371	341,573	712,510
Costul net al riscului	144,317	206,724	203,673	(59,892)	(225,113)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	949,176	1,467,017	1,796,044	281,681	487,397
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(158,144)	(249,083)	(307,311)	(36,313)	(76,585)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	(4,129)	8,429	10,422	(4,609)	3,866
Total impozit pe profit	(162,273)	(240,654)	(296,889)	(40,922)	(72,719)
Profitul perioadei financiare	786,903	1,226,363	1,499,155	240,759	414,678
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	782,846	1,219,918	1,492,217	239,364	409,862
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	4,057	6,445	6,938	1,395	4,816
Raport costuri/venituri	50.0%	48.5%	51.3%	55.5%	52.9%

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

	30 iunie 2019	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019	31 martie 2020	30 iunie 2020
		(Neauditat)		(Neauditat)	
ACTIVE					
Disponibilitati	1,673,263	2,078,897	2,077,340	3,136,277	1,913,697
Creante asupra Bancii Centrale	4,739,332	3,224,254	4,765,273	3,058,053	3,104,144
Creante asupra institutiilor financiare	3,375,153	2,363,066	3,391,780	3,168,589	5,499,239
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,801,051	2,731,519	1,244,069	2,923,052	2,841,329
Credite si avansuri acordate clientelei	29,001,949	29,471,067	29,466,780	29,492,236	29,213,637
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	79,301	82,529	87,375	77,195	88,456
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,381,244	12,234,434	12,958,113	13,271,393	13,848,206
Investitii in asociati si subsidiare	129,577	129,577	133,982	133,982	147,016
Imobilizari corporale	1,201,726	1,193,354	1,175,272	1,139,058	1,136,710
Investitii imobiliare	18,343	18,045	17,818	17,658	17,499
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	158,552	161,041	181,424	198,409	199,907
Impozitul amanat activ	80,132	54,272	83,113	137,665	71,067
Alte active	238,090	357,244	220,770	216,827	255,065
Active detinute in vederea vanzarii	29,017	-	-	-	-
Total active	54,956,860	54,149,429	55,853,239	57,020,524	58,386,102
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	520,478	636,123	421,112	505,538	413,416
Depozitele clientelei	45,436,705	44,038,827	46,039,649	47,068,927	47,721,250
Imprumuturi atrase	13,177	11,451	10,367	9,196	8,145
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	565,924	301,723	209,530	349,671	595,830
Datoria cu impozitul curent	82,056	98,914	11,438	35,065	38,260
Alte datorii	1,227,025	1,291,850	1,265,855	1,235,992	1,224,594
Total datorii	47,845,365	46,378,888	47,957,951	49,204,389	50,001,495
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	121,221	321,686	179,152	(133,285)	263,439
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	4,474,652	4,933,233	5,200,514	5,433,798	5,605,546
Total capitaluri proprii	7,111,495	7,770,541	7,895,288	7,816,135	8,384,607
Total datorii si capitaluri proprii	54,956,860	54,149,429	55,853,239	57,020,524	58,386,102
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20.0%	20.9%	24.9%	22.6%	27.0%
Indicator de solvabilitate	20.0%	20.9%	24.9%	22.6%	27.0%

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

	6 luni incheiate la 30 iunie 2019	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
		(Neauditat)		(Neauditat)	
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	838,528	1,272,379	1,705,281	416,996	797,756
Dobanzi privind depozite la banci	28,462	42,852	53,216	11,170	16,043
Dobanzi privind titluri	196,236	298,406	411,968	116,180	231,312
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	6,821	10,188	14,048	3,870	7,579
Venituri din dobanzi si similare	1,070,047	1,623,825	2,184,513	548,216	1,052,690
Dobanzi privind depozitele atrase	(83,815)	(116,787)	(155,240)	(34,183)	(73,351)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(15)	(18)	(22)	(3)	(3)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(2,939)	(4,424)	(5,738)	(1,286)	(2,552)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(86,769)	(121,229)	(161,000)	(35,472)	(75,906)
Venituri nete din dobanzi	983,278	1,502,596	2,023,513	512,744	976,784
Venituri din comisioane	465,862	723,092	982,191	222,798	424,575
Cheltuieli cu comisioanele	(97,907)	(152,421)	(214,986)	(57,671)	(111,572)
Venituri din comisioane, net	367,955	570,671	767,205	165,127	313,003
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	152,353	217,643	274,408	54,099	136,014
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6,921	7,079	12,027	1,274	1,274
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	15,920	16,563	22,610	(12,192)	219
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	9,146	9,146	9,146	-	5,791
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	30,038	67,316	61,229	94	(230)
Total alte venituri	214,378	317,747	379,420	43,275	143,068
Venituri operationale	1,565,611	2,391,014	3,170,138	721,146	1,432,855
Cheltuieli cu personalul	(376,823)	(572,774)	(770,260)	(197,197)	(385,401)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(108,534)	(160,630)	(221,176)	(55,376)	(111,702)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(72,218)	(72,214)	(72,211)	(43,307)	(43,304)
Alte cheltuieli operationale	(202,587)	(312,183)	(516,735)	(106,533)	(214,978)
Total cheltuieli operationale	(760,161)	(1,117,801)	(1,580,382)	(402,413)	(755,385)
Profit operational, net	805,450	1,273,213	1,589,756	318,733	677,470
Costul net al riscului	153,787	220,137	223,861	(45,706)	(202,648)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	959,237	1,493,350	1,813,617	273,027	474,822
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(153,137)	(241,077)	(295,763)	(34,819)	(73,782)
Venit/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	(3,440)	8,969	10,669	(4,924)	3,993
Total impozit pe profit	(156,577)	(232,108)	(285,094)	(39,743)	(69,789)
Profitul perioadei financiare	802,660	1,261,242	1,528,523	233,284	405,033
Raport costuri/venituri	48.6%	46.8%	49.9%	55.8%	52.7%