

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE

Pentru perioada incheiata la
31 MARTIE 2021

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 31 martie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 31 martie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE					
Disponibilitati	4,32	2,215,783	1,889,556	2,215,779	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	5	4,415,726	5,223,833	4,415,726	5,223,833
Creante asupra institutiilor financiare	6	6,087,080	5,516,842	6,069,720	5,499,644
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	2,694,920	2,400,365	2,694,952	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	8	30,731,321	29,642,998	30,009,255	28,873,021
Creante din leasing financiar	9	1,085,324	1,066,899	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	10	88,281	85,240	61,250	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11	15,940,823	15,943,470	15,940,823	15,943,470
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		95,132	99,114	158,916	158,916
Imobilizari corporale	12	1,056,684	1,065,856	1,041,459	1,052,585
Investitii imobiliare		17,636	17,798	17,636	17,798
Fondul comercial	13	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	14	246,358	247,379	243,545	244,299
Impozitul curent activ	19	-	4,911	-	4,905
Impozitul amanat activ	19	11,430	10,287	-	-
Alte active	15	360,065	293,067	278,075	217,683
Total active		65,096,693	63,557,745	63,197,266	61,634,585
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	16	354,562	199,011	354,562	199,011
Depozitele clientelei	17	51,356,337	49,957,754	51,553,317	50,152,126
Inprumuturi atrase	18	1,697,102	1,742,352	5,646	6,765
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	557,104	599,669	557,104	599,669
Datoria cu impozitul curent	19	29,587	2,069	27,072	-
Impozitul amanat datoric	19	21,829	37,907	21,829	37,907
Alte datorii	20	1,227,860	1,246,918	1,129,700	1,166,964
Total datorii		55,244,381	53,785,680	53,649,230	52,162,442
Capital social	21	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		662,216	804,442	662,216	804,442
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		6,623,742	6,403,510	6,370,198	6,152,079
Interese fara drept de control		50,732	48,491	-	-
Total capitaluri proprii		9,852,312	9,772,065	9,548,036	9,472,143
Total datorii si capitaluri proprii		65,096,693	63,557,745	63,197,266	61,634,585

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 5 mai 2021 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de
Administratie

François Bloch
Director General

Stephane Fortin
Director General Adjunct

Etienne Loulergue
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
		3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Venituri din dobanzi si similare	22	545,813	589,580	507,369	548,216
Cheltuieli cu dobanzile si similare	23	(39,134)	(42,270)	(33,697)	(35,472)
Venituri nete din dobanzi		506,679	547,310	473,672	512,744
Venituri din comisioane	24	247,304	236,350	237,121	222,798
Cheltuieli cu comisioanele	24	(67,858)	(59,234)	(66,014)	(57,671)
Venituri din comisioane, net		179,446	177,116	171,107	165,127
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	25	63,404	54,484	63,067	54,099
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		11,960	1,274	11,960	1,274
Castiguri / (pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		1,149	(12,722)	974	(12,192)
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		(3,982)	(1,746)	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	26	553	1,012	(614)	94
Venit bancar net		759,209	766,728	720,166	721,146
Cheltuieli cu personalul	28	(200,079)	(210,883)	(187,692)	(197,197)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	29	(64,145)	(57,556)	(61,933)	(55,376)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	27	(49,392)	(43,307)	(49,392)	(43,307)
Alte cheltuieli operationale	30	(124,797)	(113,409)	(117,317)	(106,533)
Total cheltuieli operationale		(438,413)	(425,155)	(416,334)	(402,413)
Profit operational brut		320,796	341,573	303,832	318,733
Costul net al riscului	31	(54,394)	(59,892)	(42,702)	(45,706)
Profit operational		266,402	281,681	261,130	273,027
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		266,402	281,681	261,130	273,027
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	19	(34,039)	(36,313)	(31,976)	(34,819)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	19	(9,891)	(4,609)	(11,035)	(4,924)
Total impozit pe profit		(43,930)	(40,922)	(43,011)	(39,743)
Profitul perioadei financiare		222,472	240,759	218,119	233,284
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		220,231	239,364	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		2,241	1,395	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	37	0.3160	0.3435	0.3130	0.3347

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie	31 martie	31 martie	31 martie
	2021	2020	2021	2020
Profitul perioadei financiare	222,472	240,759	218,119	233,284
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare				
(Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(142,226)	(312,437)	(142,226)	(312,437)
Sume reclasificate in contul de profit si pierdere	11,841	1,464	11,841	1,464
Diferente din reevaluare	(181,180)	(373,376)	(181,180)	(373,376)
Impozitul pe profit	27,113	59,476	27,113	59,476
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	(142,226)	(312,437)	(142,226)	(312,437)
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	80,246	(71,678)	75,893	(79,153)
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	78,005	(73,073)		-
Interese care nu controleaza	2,241	1,395		-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

Grup Neauditat (*)

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,441,455	47,689	8,183,918
Rezultat global total	-	(312,437)	-	239,364	1,395	(71,678)
Profit, net	-	-	-	239,364	1,395	240,759
Alte elemente ale rezultatului global	-	(312,437)	-	-	-	(312,437)
31 martie 2020	2,515,622	(152,818)	19,533	5,680,819	49,084	8,112,240

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,403,510	48,491	9,772,065
Rezultat global total	-	(142,226)	-	220,231	2,241	80,246
Profit, net	-	-	-	220,231	2,241	222,472
Alte elemente ale rezultatului global	-	(142,226)	-	-	-	(142,226)
31 martie 2021	2,515,622	646,804	15,412	6,623,742	50,732	9,852,312

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

Banca Neauditat (*)

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,200,513	7,895,288
Rezultat global total	-	(312,437)	-	233,284	(79,153)
Profit, net	-	-	-	233,284	233,284
Alte elemente ale rezultatului global	-	(312,437)	-	-	(312,437)
31 martie 2020	2,515,622	(152,818)	19,533	5,433,797	7,816,137

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,143
Rezultat global total	-	(142,226)	-	218,119	75,893
Profit, net	-	-	-	218,119	218,119
Alte elemente ale rezultatului global	-	(142,226)	-	-	(142,226)
31 martie 2021	2,515,622	646,804	15,412	6,370,198	9,548,036

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

Note	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
	Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale			
Profit inainte de impozit	266,402	281,681	261,130	273,027
<i>Ajustari pentru:</i>				
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	64,145	57,556	61,933	55,376
Pierdere din investitiile in asociati si asocieri in participatie	3,982	1,746	-	-
Pierdere/(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(3,041)	10,258	(2,866)	10,788
Depreciere active si provizioane	79,484	86,155	67,483	70,237
Profit ajustat	410,972	437,396	387,680	409,428
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala				
Creante asupra Bancii Centrale	808,107	1,707,220	808,107	1,707,220
Conturi si depozite interbancare	29,444	10,463	29,607	10,632
Achizitiile de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	(1,748)	-	(608)
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(139,579)	(625,717)	(139,579)	(625,717)
Credite si avansuri acordate clientelei	(1,152,283)	(74,990)	(1,194,257)	(89,626)
Creante din leasing	(24,187)	(24,711)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	(398,329)	(1,747,966)	(386,465)	(1,743,322)
Depozite interbancare	155,551	84,426	155,551	84,426
Depozitele clientelei	1,398,583	1,033,801	1,401,191	1,029,278
Alte datorii	(70,040)	132,810	(89,741)	134,288
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	607,267	493,588	584,414	506,571
Plati privind impozitul pe profit	(499)	(13,001)	-	(11,192)
Disponibilitati din activitati operationale	1,017,740	917,983	972,094	904,807
Activitati de investitii				
Achizitiile de active corporale si necorporale	(24,464)	(35,738)	(24,417)	(35,134)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale	699	605	699	605
Disponibilitati din activitati de investitii	(23,765)	(35,133)	(23,718)	(34,529)
Activitati de finantare				
Incasarea imprumaturilor	230,771	225,580	107	57
Rambursarea imprumaturilor	(276,021)	(237,889)	(1,226)	(1,228)
Rambursari de principal datorii leasing	(22,816)	(24,195)	(21,347)	(22,730)
Disponibilitati nete din activitati de finantare	(68,066)	(36,504)	(22,466)	(23,901)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	925,909	846,346	925,910	846,377
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	7,259,266	5,337,054	7,259,261	5,337,018
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	8,185,175	6,183,400	8,185,171	6,183,395
Fluxuri operationale din dobanzi si dividende				
	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Dobanzi platite	38,291	46,708	33,889	37,328
Dobanzi incasate	545,685	594,951	520,764	567,452

Imprumaturile neutilizate care pot fi disponibile pentru activitati operationale viitoare sunt in valoare de 492,510 (31 decembrie 2020: 486,940) si reprezinta o linie de lichiditate incheiata cu societatea mama pentru scopuri potentiale de finantare conform solicitarii reglementarilor bancare din Romania privind managementul lichiditatii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

1. Informatii generale

BRD-Groupe Société Générale (“Banca” sau “BRD”) este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara cu capital de stat la sfarsitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Banci de Investitii. Banca are sediul central si sediul social in Bucuresti, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

BRD impreuna cu subsidiarele sale (“Grupul”) ofera o gama larga de servicii bancare si financiare destinate persoanelor fizice si juridice, conform legislatiei in vigoare. Banca accepta depozite si acorda credite si leasing, efectueaza plati prin transfer in Romania si strainatate, presteaza servicii de schimb valutar si alte servicii financiare pentru clienti persoane fizice si juridice.

Societatea mama este Société Générale S.A. la 31 martie 2021 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 martie 2021 560 unitati in tara (584 la 31 decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul primului trimestru al anului 2021 a fost de 6,759 (7,063 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,733 (6,860 la 31 decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul primului trimestru al anului 2021 a fost de 6,274 (6,528 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 6,261 (6,357 la 31 decembrie 2020).

Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB”) incepand cu 15 ianuarie 2001.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	<u>31 martie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat Nn/Nn Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.31%	5.31%
Fondul De Pensii Administrat Privat Azt Viitorul Tau/Allianz Pp	4.36%	4.26%
S.I.F. Oltenia	4.11%	4.11%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	3.02%	2.96%
S.I.F. Transilvania	2.99%	3.17%
Persoane Juridice	15.89%	15.65%
Persoane fizice	4.15%	4.37%
Total	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 31 martie 2021 sunt ale Bancii BRD-Groupe Societe Generale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 31 martie 2021 si 31 martie 2020 nu sunt auditate sau revizuite (referinte au fost incluse in situatiile financiare si in notele explicative).

Situatiile financiare interimare pentru perioada de 3 luni incheiata la 31 martie 2021 au fost pregatite in conformitate cu IAS 34 *Raportare financiara interimara*.

Situatiile financiare interimare nu includ toate informatiile si prezentarile cerute in situatiile financiare anuale si ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului aferente anului 2020. In conformitate cu Regulamentele Europene 1606/2002 din 19 Iulie 2002, privind aplicarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Ordinul 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile ulterioare, BRD a intocmit situatiile financiare consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Situatiile financiare interimare consolidate contin situatia consolidata a pozitiei financiare, situatia consolidata a contului de profit sau pierdere, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si o selectie de note explicative.

Situatiile financiare interimare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a contului de profit sau pierdere, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor in capitaluri proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si o selectie de note explicative.

Cifrele din situatiile financiare interimare individuale si consolidate sunt prezentate in lei romanesti (“RON”), care reprezinta pentru Grup si filialele sale moneda functionala si de prezentare, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Bancii si ale filialelor sale la 31 martie 2021. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2020: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2020: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2020: 99.98%).

Conform definitiei IFRS 12 9(b), Grupul detine controlul BRD Finance IFN S.A. chiar daca detine mai putin de jumatate din drepturile de vot, prin autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale entitatii prin contract sau statut. Toate tranzactiile si soldurile dintre BRD-Groupe Société Générale si filialele consolidate, precum si castigurile si pierderile nerealizate din tranzactii intre banca si filiale, au fost eliminate la consolidare.

Filialele sunt consolidate de la data achizitiei, aceasta fiind data la care Banca obtine controlul si continua sa fie consolidate pana la data cand acest control inceteaza.

Capitalurile proprii si profitul net atribuibil intereselor fara drept de control sunt prezentate separat in situatia pozitiei financiare, situatia contului de profit sau pierdere, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale si asociati, in situatiile financiare individuale la cost ajustat cu depreciere.

Grup			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asociati in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independentei nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, Bucuresti	33.33%
Banca			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
Asociati in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independentei nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, Bucuresti	33.33%
Filiale			
BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Finance IFN SA	Institutie financiara	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 15, sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele din anul precedent.

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

- **Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierea in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie.**

Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere totala este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala). Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. In luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrarii in vigoare a acestei modificari in asteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii Curente sau Datorii pe termen lung (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, iar aplicarea timpurie este permisa. Totusi, ca raspuns la pandemia COVID -19, Conducerea a amanat data efectiva cu un an si anume 1 ianuarie 2023, pentru a oferi companiilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare care rezulta din aceste modificari. Modificarile vizeaza promovarea consecventei in aplicarea cerintelor, ajutand societatile sa stabileasca daca, in cadrul situatiei pozitiei financiare, datoriile si alte datorii cu o data de decontare incerta ar trebui clasificate ca fiind curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in cadrul situatiei pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind evaluarea sau momentul recunoasterii oricarui element de activ, datorie, venituri sau cheltuieli, nici informatiile pe care entitatile le publica cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare pentru datoriile care pot fi decontate de societatea care emite instrumente proprii de capitaluri proprii. Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi; IAS 16 Imobilizari corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente, precum si imbunatatiri anuale 2018-2020 (modificari)**

Modificarile sunt in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior, cu aplicarea anterioara permisa. IASB a emis modificari cu domeniu limitat la Standardele IFRS dupa cum urmeaza:

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi (modificari)** actualizeaza o referinta din IFRS 3 la Cadrul conceptual pentru raportarea financiara fara a modifica cerintele contabile pentru combinarile de intreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizari corporale (modificari)** interzice unei companii sa deduca din costurile imobilizarilor corporale sumele primite din vanzarea articolelor produse in timp ce compania pregateste activul destinat utilizarii sale. In schimb, o companie va recunoaste aceste venituri si costurile aferente in profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente (modificari)** precizeaza care sunt costurile pe care le include o companie in determinarea costului indeplinirii unui contract in scopul evaluarii daca un contract este oneros.
- **Imbunatatiri anuale 2018-2020** aduc modificari minore IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor internationale de raportare financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Leasing.

Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

- **IFRS 16 Leasing-Covid 19 Concesii legate de chirii (modificari)**

Modificarea se aplica, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care incep de la 1 iunie 2020 sau dupa aceasta data. Cererea anterioara este permisa, inclusiv in situatiile financiare neautorizate inca de la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind indrumari privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de inchiriere care rezulta ca o consecinta directa a pandemiei covid-19. Modificarea ofera un mijloc covenabil si practic pentru ca locatarul sa tina cont de orice modificare a platilor de inchiriere rezultata din amanarea ratelor de chirie determinata de covid-19, la fel cum ar fi contabilizata modificarea conform IFRS 16, daca aceasta nu a fost o modificare a contractului de inchiriere, numai daca sunt indeplinite toate conditiile urmatoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul de inchiriere care este substantial acelasi cu sau mai putin decat contravaloarea contractului de inchiriere imediat precedent modificarii.
- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza numai platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021
- Nu exista modificari de fond ale altor termeni si conditii ale contractului de inchiriere.

Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

- **Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (Amendamente)**

In august 2020, IASB a publicat Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza a doua, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16, finalizandu-si activitatea ca raspuns la reforma IBOR. Modificarile prevad scutiri temporare care abordeaza efectele raportarii financiare atunci cand o rata interbancara oferita (IBOR) este inlocuita cu o rata alternativa a dobanzii aproape fara risc (RFR).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

In special, modificarile prevad un instrument practic atunci cand se iau in considerare modificarile bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor si datoriilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobanzii, echivalenta cu o miscare a ratei dobanzii pe piata.

De asemenea, modificarile introduc scutiri privind intreruperea relatiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporara de la indeplinirea cerintei distincte atunci cand un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. In plus, modificarile la IFRS 4 sunt concepute pentru a permite asiguratorilor care inca aplica IAS 39 sa obtina aceleasi scutiri ca cele prevazute de modificarile aduse IFRS 9. Exista, de asemenea, modificari la IFRS 7 Instrumente financiare: Presentari detaliate pentru a permite utilizatorilor de situatii financiare sa inteleaga efectul reformei ratei de referinta a dobanzii asupra instrumentelor financiare si a strategiei de gestionare a riscurilor unei entitati. Modificarile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2021 sau dupa aceasta data, permitandu-se aplicarea anterioara.

In timp ce aplicarea este retrospectiva, o entitate nu este obligata sa retrateze perioadele anterioare. Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

e) Rationamente profesionale si estimari

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului si Bancii, managementul utilizeaza rationamentul profesional si face estimari pentru determinarea sumelor recunoscute in Situatiile financiare consolidate si individuale. Cele mai importante rationamente si estimari sunt urmatoarele:

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe pieta in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimari realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 38.

Pierderi din credit asteptate ale activelor financiare la cost amortizat si ale celor masurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Masurarea pierderilor din depreciere pentru toate categoriile de active financiare necesita judecati profesionale, in special, estimarea valorii si a calendarului viitoarelor fluxuri de numerar si a valorii colateralelor la determinarea pierderilor din depreciere si la evaluarea unei cresteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimari sunt influentate de o serie de factori, modificari din care pot rezulta niveluri diferite de depreciere.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Banca analizeaza creditele la fiecare data de raportare, pentru a identifica existenta unor dovezi obiective pentru depreciere. Principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

Modelul ECL al Bancii are la baza o serie de ipoteze in ceea ce priveste alegerea variabilelor si interdependentele acestora, care impacteaza nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/opportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:
 - Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
 - Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).Provizioanele suplimentare sub forma de „overlays” inregistrate de catre Banca reprezinta 5.4% (2020: 5.5%) din stocul total de provizioane.
- Pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul si Banca identifica si cuantifica fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totala sau partiala a obligatiilor, pe baza capacitatii clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vanzarea de garantii si alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit in intervalul 500 mii EUR – 1.500 mii EUR, fiind stabilit in functie de tipul de client si departamentul care il gestioneaza.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent.

In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

i. Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

ii. Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in nota 20.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

COVID - 19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 a determinat reactii sociale si economice rapide la nivel mondial. In cadrul UE, statele membre au implementat o gama larga de masuri de sprijin care vizeaza minimizarea impactului economic pe termen mediu si lung al pandemiei. Raspunsul a inclus cateva forme de moratoriu pentru platile obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini provocarile operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii), introduse fie la nivelul intregii jurisdicții (moratoriu legislativ), fie initiative voluntare din intreaga industrie sau individuale ale institutiilor (moratoriu non-legislativ). In Romania, moratoriul reflecta o combinatie de legislatie la nivel national (OUG 37/2020 si OUG 227/2021) dublata de diverse initiative ale sistemului bancar.

In plus fata de dispozitiile legislative moratorii adoptate prin OUG 37/2020 si normele sale de aplicare, BRD a conceput, de asemenea, programe interne de amanare la plata pentru a sprijini debitorii sai in situatia de criza temporara. Aceste masuri se incadreaza in categoria non-legislativa.

Grupul nu a marcat automat creditele care beneficiaza de suspendarea platilor ca fiind depreciate (Stadiul 3) sau ca imprumuturi cu crestere semnificativa a riscului de credit (Stadiul 2), in conformitate cu indrumarile privind tratamentul moratoriilor generale. Cu toate acestea, riscul potential a fost contabilizat printr-un rating mai prudent, care a dus, in cele din urma, la o migrare globala catre Stadiul 2, peste cota medie la nivelul BRD, dupa cum se detaliaza mai jos la 31 martie 2021:

- Distribuirea creditelor moratorii pe stadii este: 19% Stadiul 1, 75% Stadiul 2, 6% Stadiul 3
- Distributia portofoliului total al Grupului pe stadii este: 70% Stadiul 1, 26% Stadiul 2, 4% Stadiul 3

f) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta a Grupului si a Bancii:

- Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);
- Ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a evalua performantele sale;
- Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Raportarea Grupului si a Bancii pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: *Retail* incluzand persoane fizice si Companii Mici, *Non-Retail* incluzand Intreprinderi Mici si Mijlocii si Companii Mari si categoria *Gestiune proprie* care include: activitati de trezorerie, ALM si alte elemente nealocate pe liniile de afaceri mentionate mai sus (mijloace fixe, taxe, participatii, etc).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente

Segmentele utilizate in scopuri de management sunt bazate pe tipul de client si dimensiunea acestuia, produsele si serviciile oferite dupa cum urmeaza:

In categoria Retail (Persoane fizice si Companii mici) sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 1 milion de EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 0,3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

Categoria clientilor Retail include clienti cu caracteristici similare in ceea ce priveste nevoile financiare, complexitatea activitatii efectuate si marimea afacerii pentru care este furnizata o gama de produse si servicii bancare cu complexitate medie-reduca

In categoria Non-Retail sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 Milioane de EURO si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 0,3 milioane EUR).
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

Banca pune la dispozitia acestor clienti o gama larga de produse si servicii bancare, incluzand: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, servicii de transfer si plati, gestionarea de numerar, consultanta de investitii, titluri de valoare, proiecte si tranzactii de finantare structurala, credite sindicalizate, si tranzactii garantate cu active.

Categoria *Gestiune proprie* include: activitati de trezorerie, ALM si alte categorii care nu au fost alocate pe liniile de afaceri Retail si Non-Retail.

Comitetul Executiv monitorizeaza activitatea fiecarui segment separat cu scopul de a lua decizii in ceea ce priveste alocarea resurselor si evaluarea performantei.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	31 martie 2021 Neauditat (*)				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	65,096,693	22,055,230	9,761,415	33,280,048	63,557,745	22,108,317	8,601,580	32,847,847
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	31,816,645	22,055,230	9,761,415	-	30,709,897	22,108,317	8,601,580	-
Alte active	33,280,048	-	-	33,280,048	32,847,847	-	-	32,847,847
Total pasive	65,096,693	34,201,467	17,154,870	13,740,356	63,557,745	33,708,531	16,249,223	13,599,991
Depozitele clientelei	51,356,337	34,201,467	17,154,870	-	49,957,754	33,708,531	16,249,223	-
Alte pasive	13,740,356	-	-	13,740,356	13,599,991	-	-	13,599,991

	Banca							
	31 martie 2021 Neauditat (*)				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	63,197,266	21,074,629	8,934,626	33,188,011	61,634,585	21,096,342	7,776,679	32,761,564
Credite si avansuri acordate clientelei, net	30,009,255	21,074,629	8,934,626	-	28,873,021	21,096,342	7,776,679	-
Alte active	33,188,011	-	-	33,188,011	32,761,564	-	-	32,761,564
Total pasive	63,197,266	34,201,467	17,351,850	11,643,949	61,634,585	33,708,531	16,443,595	11,482,459
Depozitele clientelei	51,553,317	34,201,467	17,351,850	-	50,152,126	33,708,531	16,443,595	-
Alte pasive	11,643,949	-	-	11,643,949	11,482,459	-	-	11,482,459

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Neauditat (*)				Grup	Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 31 martie 2021					3 luni incheiate la 31 martie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie		Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	506,679	341,550	105,747	59,382		547,310	353,993	101,481	91,836
Venituri din comisioane, net	179,446	128,118	54,685	(3,357)		177,116	125,493	54,127	(2,504)
Total alte venituri	73,084	21,022	19,486	32,576		42,302	22,723	19,605	(27)
Venituri operationale	759,209	490,690	179,918	88,601		766,728	502,209	175,213	89,305
Total cheltuieli operationale	(438,413)	(290,092)	(101,327)	(46,994)		(425,155)	(283,389)	(99,757)	(42,009)
Costul net al riscului	(54,394)	(72,303)	22,101	(4,192)		(59,892)	(83,293)	24,651	(1,250)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	266,402	128,295	100,692	37,415		281,681	135,527	100,107	46,047
Total impozit pe profit	(43,930)	(21,134)	(16,588)	(6,208)		(40,922)	(19,648)	(14,513)	(6,761)
Profitul exercitiului financiar	222,472	107,161	84,104	31,207		240,759	115,879	85,594	39,286
Raport costuri/venituri	57.7%	59.1%	56.3%	53.0%		55.5%	56.4%	56.9%	47.0%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Neauditat (*)				Banca	Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 31 martie 2021					3 luni incheiate la 31 martie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie		Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	473,672	320,580	92,285	60,808		512,744	330,649	103,930	78,167
Venituri din comisioane, net	171,107	129,330	56,292	(14,515)		165,127	117,425	53,370	(5,667)
Total alte venituri	75,387	20,850	18,362	36,175		43,275	22,695	18,822	1,758
Venituri operationale	720,166	470,759	166,939	82,468		721,145	470,767	176,121	74,257
Total cheltuieli operationale	(416,334)	(274,078)	(95,183)	(47,072)		(402,413)	(266,690)	(93,801)	(41,922)
Costul net al riscului	(42,702)	(68,456)	29,947	(4,193)		(45,706)	(73,842)	29,384	(1,247)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	261,130	128,225	101,703	31,203		273,027	130,235	111,704	31,088
Total impozit pe profit	(43,011)	(21,120)	(16,752)	(5,139)		(39,743)	(18,957)	(16,260)	(4,525)
Profitul exercitiului financiar	218,119	107,105	84,951	26,064		233,284	111,277	95,444	26,563
Raport costuri/venituri	57.8%	58.2%	57.0%	57.1%		55.8%	56.7%	53.3%	56.5%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

4. Disponibilitati

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2020	Neauditat (*)	31 decembrie 2020
	31 martie 2021		31 martie 2021	
Numerar in casierie si tezaur	1,805,542	1,317,039	1,805,538	1,317,035
Numerar in ATM	410,241	572,516	410,241	572,516
Total	2,215,783	1,889,556	2,215,779	1,889,552

5. Creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2020	Neauditat (*)	31 decembrie 2020
	31 martie 2021		31 martie 2021	
Conturi curente	4,415,726	5,223,833	4,415,726	5,223,833
Total	4,415,726	5,223,833	4,415,726	5,223,833

6. Creante asupra institutiilor financiare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2020	Neauditat (*)	31 decembrie 2020
	31 martie 2021		31 martie 2021	
Depozite la banci romanesti	137,857	31,642	137,857	31,641
Depozite la banci straine	5,608,277	3,285,359	5,590,918	3,268,163
Conturi curente la banci romanesti	31	1	31	1
Conturi curente la banci straine	281,199	706,131	281,199	706,131
Operatiuni reverse repo	59,715	1,493,708	59,715	1,493,708
Total	6,087,080	5,516,842	6,069,720	5,499,644

Portofoliul de Creante asupra institutiilor financiare este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor financiare de 185 la 31 martie 2021 (la 31 decembrie 2020: 91).

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie

Grup Neauditat (*)	31 martie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	57,970	39,841	6,215,831
Swapuri pe curs de schimb	8,317	13,368	3,081,402
Contracte forward pe curs de schimb	10,227	10,854	1,056,465
Optiuni	18,831	18,881	3,202,893
Total instrumente financiare derivate	95,345	82,944	13,556,591

	31 martie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	720,339	273,248
Credite/Depozite de tranzactionare	-	151,968
Reverse repo/Repo	1,879,236	48,944
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,599,575	474,160

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grup	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

Banca
Neauditat (*)

	31 martie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	57,970	39,841	6,215,831
Swapuri pe curs de schimb	8,317	13,368	3,081,402
Contracte forward pe curs de schimb	10,259	10,854	1,071,241
Optiuni	18,831	18,881	3,202,893
Total instrumente financiare derivate	95,377	82,944	13,571,367

	31 martie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	720,339	273,248
Credite/Depozite de tranzactionare	-	151,968
Reverse repo/Repo	1,879,236	48,944
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,599,575	474,160

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 31 martie 2021 are trei operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2020).

- Instrumentul de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente initiat pe 30 septembrie 2013 s-a inchis pe 29 martie 2021.
- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
 - 144 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 7.25 ani.
 - 48 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 2.25 ani.
 - 50 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 4.25 ani.
 - 42 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 2.25 ani.
 - 32 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 7.25 ani.
 - 18 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 2.25 ani.
- Pe 30 octombrie, 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 350 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.403%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 9.5 ani.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare.

Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit / testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

La data de 31 martie 2021, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in situatia pozitiei financiare pe linia "depozitele clientelei" fiind in valoare de 18,201. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin pierderi din reevaluare in suma de 33,020 si prin efectul modificarii cursului de schimb in suma de -809. In cursul anului 2021, diferenta dintre castigurile sau

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

7. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

pierderile generate de instrumentul de acoperire impotriva riscurilor si de elementul acoperit, recunoscut in profit sau pierdere, este de 3,951.

Valoarea justa a instrumentelor de acoperire la nivelul Grupului si al Bancii a fost urmatoarea:

	31 martie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	37,886	19,257	3,332,358

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	47,931	1,132	3,386,881

Contracte forward

Contractele forward reprezinta intelegeri contractuale de a cumpara sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit pret si la o anumita data viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzactioneaza pe o piata nereglementata.

Contracte swap

Swap-urile reprezinta intelegeri contractuale intre doua parti de a schimba fluxuri de plati de-a lungul timpului pe baza unor sume notionale specificate, legate de evolutia unui anumit indice cum ar fi rata dobanzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

Swap-urile pe rata dobanzii se refera la contractele incheiate de catre Banca cu alte institutii financiare in care Banca primeste sau plateste fie o rata a dobanzii variabile in schimbul platii sau incasarii, fie respectiv o rata fixa de dobandă. Fluxurile de plata sunt, de obicei, legate intre ele, diferenta fiind platita de o parte la cealalta.

In cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul si Banca platesc o anumita suma intr-o anumita valuta si primesc o suma specificata intr-o alta valuta. Swap-urile pe curs de schimb se deconteaza reciproc, in majoritatea cazurilor.

Optiuni

Optiunile reprezinta intelegeri contractuale care implica dreptul, nu si obligatia, pentru cumparator fie de a cumpara sau de a vinde o anumita suma aferenta unui instrument financiar la un pret determinat, fie la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii.

Banca achizitioneaza sau vinde optiuni pe piete nereglementate. Optiunile cumparate de Banca asigura oportunitatea de a cumpara (optiuni "call") sau de a vinde (optiuni "put") activul suport la o valoare stabilita in prealabil la sau inainte de data expirarii optiunii.

Banca este expusa la riscul de credit in legatura de optiunile cumparate in limita data de valoarea lor contabila care este si valoarea lor justa.

Optiunile emise de catre Banca asigura cumparatorului oportunitatea de a cumpara de la Banca sau de a vinde Bancii activul suport la o valoare stabilita in prealabil la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii. Optiunile sunt mentinute cu scopul de a neutraliza efectul rezultat din tranzactiile cu clientii.

Titlurile de tranzactie sunt reprezentate de titluri de stat detinute pentru tranzactionare. Toate titlurile de stat sunt emise de catre Guvernul Romaniei in RON, EUR si USD.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Credite, brut	32,737,964	31,534,050	31,880,372	30,633,863
Deprecierea creditelor	(2,006,643)	(1,891,052)	(1,871,117)	(1,760,842)
Total	30,731,321	29,642,998	30,009,255	28,873,021

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Credite de trezorerie	4,483,269	3,836,151	4,483,269	3,836,151
Credite pentru echipamente	3,219,238	2,676,540	2,993,226	2,459,487
Finantarea activitatii comerciale	735,644	914,760	735,644	914,760
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	13,100,617	13,040,071	13,100,617	13,040,071
Credite de consum	9,163,981	9,121,155	8,532,401	8,438,022
Altele	2,035,215	1,945,373	2,035,214	1,945,373
Total	32,737,964	31,534,050	31,880,372	30,633,863

La 31 martie 2021, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 3,727,696 (31 decembrie 2020: 2,854,386), in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 3,707,090 (la 31 decembrie 2020: 3,491,353) la nivelul Grupului si Bancii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor

Grup Neauditat (*) %	31 martie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	66.4%	56.6%	74.9%	80.5%	61.4%	61.4%	42.3%	10.2%	68.3%	67.1%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.1%	3.2%	2.7%	2.3%	1.3%	1.1%	0.1%	0.2%	2.2%	1.8%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.7%	5.1%	7.6%	4.3%	4.0%	4.8%	3.3%	0.1%	5.4%	4.6%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.5%	6.1%	0.0%	0.0%	7.4%	3.0%	0.0%	0.0%	4.2%	2.2%
Aprovizionarea cu apa	0.4%	0.7%	0.1%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%
Constructii	0.9%	1.4%	0.6%	0.4%	8.8%	10.9%	1.3%	0.4%	1.2%	5.6%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.7%	9.1%	2.9%	1.6%	3.5%	4.0%	7.2%	12.4%	6.3%	3.9%
Transport si depozitare	1.9%	3.1%	2.0%	2.3%	0.6%	0.7%	0.0%	0.0%	1.8%	1.6%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	1.3%	1.3%	1.2%	3.6%	4.7%	0.0%	0.1%	0.7%	2.9%
Informatie si comunicare	1.8%	1.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%	0.2%
Instituti financiare	1.8%	2.6%	2.8%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.7%
Activitati imobiliare	1.3%	2.5%	2.8%	3.4%	1.0%	1.4%	43.2%	73.5%	1.7%	3.6%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.2%	2.9%	3.9%	0.0%	0.0%	0.5%	2.1%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.8%	3.0%	0.1%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.9%	4.8%	0.7%	0.7%	4.4%	2.9%	0.0%	0.0%	3.1%	2.2%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.5%	0.9%	0.6%	0.7%	0.3%	0.3%	0.5%	0.1%	0.5%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.4%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca Neauditat (*) %	31 martie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	65.9%	53.5%	75.3%	80.7%	58.6%	57.6%	42.3%	10.2%	68.1%	65.4%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.7%	3.3%	2.5%	2.1%	0.7%	0.6%	0.1%	0.2%	1.9%	1.5%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.8%	5.5%	7.6%	4.4%	4.4%	5.4%	3.3%	0.1%	5.5%	4.9%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.7%	6.6%	0.0%	0.0%	8.1%	3.4%	0.0%	0.0%	4.3%	2.4%
Aprovizionarea cu apa	0.4%	0.7%	0.1%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%
Constructii	0.9%	1.5%	0.6%	0.4%	9.7%	12.2%	1.3%	0.4%	1.2%	6.0%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.9%	9.8%	2.9%	1.7%	3.8%	4.4%	7.2%	12.4%	6.4%	4.1%
Transport si depozitare	1.7%	3.2%	1.6%	2.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.0%	1.6%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	1.4%	1.3%	1.2%	4.0%	5.3%	0.0%	0.1%	0.8%	3.1%
Informatie si comunicare	1.8%	1.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%
Institutii financiare	2.0%	2.9%	2.8%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	0.7%
Activitati imobiliare	1.3%	2.6%	2.9%	3.5%	1.1%	1.6%	43.2%	73.5%	1.8%	3.8%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.2%	3.2%	4.4%	0.0%	0.0%	0.5%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.8%	3.0%	0.1%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.0%	5.2%	0.7%	0.7%	4.9%	3.3%	0.0%	0.0%	3.2%	2.4%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.5%	1.0%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.5%	0.1%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.4%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	69.3%	62.8%	75.7%	77.1%	64.0%	61.4%	42.9%	9.5%	70.8%	66.9%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.0%	3.0%	2.5%	2.1%	1.5%	1.1%	0.1%	0.1%	2.1%	1.7%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.4%	5.1%	6.8%	4.1%	4.3%	5.2%	3.7%	2.3%	5.0%	4.7%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	3.9%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.0%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.8%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.0%	1.1%	0.5%	0.3%	10.3%	12.5%	1.4%	0.6%	1.2%	6.2%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.6%	8.2%	2.7%	1.6%	4.6%	5.2%	5.3%	9.4%	6.1%	4.2%
Transport si depozitare	1.4%	2.0%	1.8%	2.2%	0.6%	0.7%	0.0%	0.0%	1.5%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.6%	0.9%	0.5%	0.9%	3.4%	2.8%	0.6%	0.5%	0.7%	1.8%
Informatie si comunicare	2.2%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%	0.3%
Institutii financiare	1.7%	2.4%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.7%	2.7%	3.7%	1.2%	1.5%	45.3%	77.7%	1.7%	3.7%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.0%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.2%	4.3%	0.7%	0.7%	5.5%	3.7%	0.0%	0.0%	3.3%	2.5%
Educatie	0.0%	0.0%	0.4%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.5%	0.8%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a provizioanelor pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	68.8%	59.2%	76.1%	77.1%	61.1%	57.5%	42.9%	9.5%	70.5%	65.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.6%	3.1%	2.3%	2.0%	0.8%	0.7%	0.1%	0.1%	1.8%	1.5%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.5%	5.6%	6.9%	4.2%	4.8%	5.8%	3.7%	2.3%	5.2%	5.0%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	4.3%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.1%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.9%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.1%	1.2%	0.5%	0.3%	11.4%	14.1%	1.4%	0.6%	1.2%	6.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.8%	9.1%	2.7%	1.7%	5.0%	5.8%	5.3%	9.4%	6.3%	4.5%
Transport si depozitare	1.2%	2.0%	1.5%	2.0%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	1.2%	1.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	1.0%	0.5%	0.9%	3.7%	3.2%	0.6%	0.5%	0.7%	1.9%
Informatie si comunicare	2.3%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.3%
Instituti financiare	2.0%	2.6%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.9%	2.7%	3.7%	1.3%	1.7%	45.3%	77.7%	1.7%	4.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.2%	0.3%	3.5%	4.5%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.2%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.3%	4.8%	0.7%	0.7%	6.1%	4.1%	0.0%	0.0%	3.4%	2.7%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.9%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Expunerile contrapartidelor nedepreciate sunt impartite in functie de calitatea ratingului intern in 4 categorii, definite mai jos:

Foarte bun – Contrapartida este considerata foarte fiabila. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este foarte buna.

Bun – Contrapartida este considerata a fi de buna calitate. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este buna dar contrapartida este oarecum mai sensibila la schimbarile adverse de circumstante si conditiile economice.

Standard – Contrapartida are o solvabilitate medie. Abilitatea de a onora serviciul datoriei este considerata ca fiind suficienta, dar este mult mai probabil sa fie sensibila la conditiile economice nefavorabile si la schimbarile de context.

Sub standard – Comportamentul contrapartidei denota o crestere a riscului de credit sau o deteriorare financiara. Rambursarea serviciului datoriei la timp este incerta si depinde de un mediu economic si financiar favorabil. Este necesara monitorizarea indeaproape si mai frecventa a capacitatii clientului de a onora datoria catre banca, pentru a putea reactiona la o potentiala deteriorare prin implementarea unor masuri de corectie.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	Retail				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Neauditat (*)					
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,243,114	10,217	-	-	11,253,331
Bun	3,134,936	3,756,842	-	-	6,891,778
Standard	769,073	1,645,107	-	-	2,414,180
Sub-standard	-	968,706	-	14,289	982,994
Depreciate	-	-	735,502	11,945	747,447
din care analiza individuala	-	-	45,467	302	45,768
Fara rating intern	666,714	21,411	118,692	-	806,817
Total	15,813,837	6,402,283	854,194	26,233	23,096,548
Deprecieri	(138,947)	(622,935)	(621,964)	(3,719)	(1,387,565)
Valoare contabila neta	15,674,890	5,779,349	232,230	22,514	21,708,983

	Non-Retail				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	429,866	-	-	-	429,866
Bun	4,368,407	982,229	-	-	5,350,636
Standard	2,364,909	656,176	-	-	3,021,085
Sub-standard	7,143	313,767	-	-	320,910
Depreciate	-	-	483,301	35,618	518,919
din care analiza individuala	-	-	418,794	33,143	451,937
Total	7,170,325	1,952,172	483,301	35,618	9,641,417
Deprecieri	(99,313)	(136,096)	(351,454)	(32,215)	(619,078)
Valoare contabila neta	7,071,012	1,816,077	131,847	3,403	9,022,338

	Total				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,672,979	10,217	-	-	11,683,197
Bun	7,503,344	4,739,071	-	-	12,242,415
Standard	3,133,982	2,301,283	-	-	5,435,265
Sub-standard	7,143	1,282,473	-	14,289	1,303,905
Depreciate	-	-	1,218,803	47,563	1,266,366
din care analiza individuala	-	-	464,260	33,445	497,705
Fara rating intern	666,714	21,411	118,692	-	806,817
Total	22,984,162	8,354,456	1,337,495	61,851	32,737,964
Deprecieri	(238,260)	(759,031)	(973,419)	(35,934)	(2,006,643)
Valoare contabila neta	22,745,902	7,595,425	364,076	25,917	30,731,321

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Neauditat (*)					
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,243,114	10,217	-	-	11,253,331
Bun	3,134,936	3,756,842	-	-	6,891,778
Standard	769,073	1,645,107	-	-	2,414,180
Sub-standard	-	968,706	-	14,289	982,994
Depreciate	-	-	735,502	11,945	747,447
din care analiza individuala	-	-	45,467	302	45,768
Fara rating intern	43,636	-	-	-	43,636
Total	15,190,758	6,380,872	735,502	26,233	22,333,367
Depreciere	(121,581)	(613,711)	(519,725)	(3,720)	(1,258,737)
Valoare contabila neta	15,069,177	5,767,162	215,777	22,513	21,074,629

	Non-Retail				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	429,866	-	-	-	429,866
Bun	4,396,792	981,447	-	-	5,378,239
Standard	2,298,185	630,063	-	-	2,928,248
Sub-standard	7,143	289,899	-	-	297,042
Depreciate	-	-	477,992	35,618	513,610
din care analiza individuala	-	-	418,794	33,143	451,937
Total	7,131,986	1,901,409	477,992	35,618	9,547,005
Depreciere	(98,856)	(132,718)	(348,590)	(32,215)	(612,379)
Valoare contabila neta	7,033,129	1,768,691	129,403	3,403	8,934,626

	Total				
	31 martie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,672,979	10,217	-	-	11,683,197
Bun	7,531,728	4,738,289	-	-	12,270,017
Standard	3,067,258	2,275,171	-	-	5,342,428
Sub-standard	7,143	1,258,605	-	14,289	1,280,037
Depreciate	-	-	1,213,494	47,563	1,261,057
din care analiza individuala	-	-	464,260	33,445	497,705
Fara rating intern	43,636	-	-	-	43,636
Total	22,322,744	8,282,282	1,213,494	61,851	31,880,372
Depreciere	(220,438)	(746,430)	(868,315)	(35,934)	(1,871,117)
Valoare contabila neta	22,102,307	7,535,852	345,180	25,917	30,009,255

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	Retail				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	15,562,833	6,707,926	789,767	26,388	23,086,915
Deprecieri	(136,252)	(597,234)	(572,879)	(3,955)	(1,310,320)
Valoare contabila neta	15,426,581	6,110,692	216,888	22,434	21,776,595

	Non-Retail				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,462,227	876,300	-	-	4,338,527
Standard	2,233,275	611,507	-	-	2,844,783
Sub-standard	3,524	404,444	-	-	407,968
Depreciate	-	-	394,964	32,936	427,901
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,126,982	1,892,252	394,964	32,936	8,447,135
Deprecieri	(72,613)	(157,710)	(320,906)	(29,502)	(580,731)
Valoare contabila neta	6,054,370	1,734,542	74,059	3,434	7,866,404

	Total				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,272,191	4,907,107	-	-	11,179,298
Standard	3,122,393	2,330,362	-	-	5,452,755
Sub-standard	3,524	1,334,034	-	14,308	1,351,866
Depreciate	-	-	1,071,699	45,017	1,116,716
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	21,689,815	8,600,178	1,184,731	59,325	31,534,050
Deprecieri	(208,865)	(754,945)	(893,785)	(33,457)	(1,891,051)
Valoare contabila neta	21,480,950	7,845,233	290,947	25,868	29,642,999

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

8. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	14,889,396	6,690,053	676,735	26,388	22,282,572
Depreciere	(116,439)	(588,818)	(477,017)	(3,956)	(1,186,230)
Valoare contabila neta	14,772,957	6,101,234	199,718	22,433	21,096,342

	Non-Retail				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,486,630	872,874	-	-	4,359,504
Standard	2,160,477	592,937	-	-	2,753,414
Sub-standard	3,524	384,088	-	-	387,612
Depreciate	-	-	389,869	32,936	422,805
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,078,587	1,849,899	389,869	32,936	8,351,291
Depreciere	(72,116)	(154,895)	(318,100)	(29,502)	(574,612)
Valoare contabila neta	6,006,472	1,695,004	71,769	3,434	7,776,679

	Total				Total
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,296,593	4,903,681	-	-	11,200,275
Standard	3,049,595	2,311,792	-	-	5,361,387
Sub-standard	3,524	1,313,677	-	14,308	1,331,509
Depreciate	-	-	1,066,604	45,017	1,111,620
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	20,967,984	8,539,951	1,066,604	59,325	30,633,863
Depreciere	(188,555)	(743,714)	(795,117)	(33,457)	(1,760,842)
Valoare contabila neta	20,779,429	7,796,237	271,487	25,868	28,873,021

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

9. Creante din leasing financiar

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Sogelease IFN SA, avand in portofoliu vehicule, echipamente (industriale, agricole) si imobiliare. Contractele de leasing sunt exprimate in principal in EUR si RON, cu transferul de proprietate asupra activului la sfarsitul duratei contractului de leasing. Creantele sunt garantate cu activele suport precum si de alte garantii. Analiza platilor creantelor de leasing financiar conform scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	498,687	496,655
Intre 1 si 5 ani	734,753	712,998
Mai mare de 5 ani	8,107	9,135
	1,241,547	1,218,788
Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar	(71,417)	(71,568)
Investitie neta in leasing financiar	1,170,130	1,147,220
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	464,541	462,601
Intre 1 si 5 ani	697,740	675,885
Mai mare de 5 ani	7,849	8,734
	1,170,130	1,147,220
	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Investitia neta in leasing	1,170,130	1,147,220
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(84,806)	(80,321)
Total	1,085,324	1,066,899

La 31 martie 2021 si 31 decembrie 2020, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator, sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Mai putin de 1 an	544	519	544	519
Intre 1 si 5 ani	455	470	455	470
Peste 5 ani	237	252	237	252
Total	1,236	1,241	1,236	1,241

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Participatii	40,807	39,747	40,807	39,747
Alte titluri	47,475	45,493	20,444	18,637
Total	88,281	85,240	61,250	58,384

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Visa Inc, Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA (Romanian Credit Guarantee Fund for Private Investors, Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari (National Society for Transfer of Funds and Settlements-TransFonD), SWIFT, Depozitarul Central S.A (Shareholders' Register for the National Securities Commission), Bursa Romana de Marfuri (SA Bucharest Stock Exchange), Fondul de Compensare a Investitorilor (Investor Compensating Fund).

Alte titluri

Grupul detine unitati de fond la:

31 martie 2021	Neauditat (*)		
	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	46	483,269	22,241
BRD Obligatiumi	190	21,980	4,182
BRD Simplu	101	6,000	608
BRD Diverso	199	37,578	7,486
BRD Actiuni	263	44,358	11,645
BRD Global	201	6,514	1,312
Total			47,475

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	46	483,269	22,091
BRD Obligatiumi	189	21,980	4,159
BRD Simplu	101	6,000	606
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Global	186	6,514	1,214
Total			45,493

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)

Banca detine unitati de fond la:

31 martie 2021	Neauditat (*)		Valoare justa
	Pret unitar RON	Numar de unitati	
BRD Diverso	199	37,578	7,486
BRD Actiuni	263	44,358	11,645
BRD Global	201	6,514	1,312
Total			20,444

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Global	186	6,514	1,214
Total			18,637

11. Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in suma de 14,516,214 si avand un rating BBB- acordat de Standard&Poors, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 708,463, incadrate in categoria de rating AA de Standard & Poors si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 716,147 cu ratingul AA acordat de Standard & Poors.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31 martie 2021 este in valoare de 2,800 (31 decembrie 2020: 2,681).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipeamente informatice si de	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,323,332	37,222	241,667	510,247	71,291	492,925	2,676,684
Intrari	131	-	1,102	224	78,064	34,134	113,655
Transferuri	8,488	5,762	31,876	33,035	(79,161)	-	-
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,487)	(24,844)	(16,237)	(73,243)	(164,227)
la 31 decembrie 2020	1,297,082	40,437	262,158	518,662	53,957	453,816	2,626,112
Intrari	-	-	52	-	18,778	30,261	49,091
Transferuri	8,701	-	11,818	3,590	(24,109)	-	-
Iesiri	(3,727)	-	(153)	(9,478)	(10,167)	(12,754)	(36,279)
la 31 martie 2021 Neauditat	1,302,056	40,437	273,875	512,774	38,459	471,323	2,638,924
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(773,954)	(19,403)	(179,944)	(406,295)	-	(85,769)	(1,465,365)
Amortizare	(37,489)	(656)	(28,289)	(32,815)	-	(91,120)	(190,369)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,461	22,052	-	57,389	114,280
Transferuri	3,346	(3,264)	(32)	(50)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(785,792)	(22,639)	(195,804)	(416,769)	(1,954)	(119,500)	(1,542,458)
Amortizare	(9,192)	(162)	(7,122)	(8,232)	-	(22,064)	(46,772)
Depreciere	28	-	-	237	-	-	265
Iesiri	3,201	-	84	8,558	-	12,518	24,361
la 31 martie 2021 Neauditat	(791,755)	(22,801)	(202,842)	(416,206)	(1,954)	(129,046)	(1,564,604)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	549,378	17,819	61,723	103,952	71,291	407,156	1,211,319
la 31 decembrie 2020	511,290	17,798	66,354	101,893	52,003	334,316	1,083,654
la 31 martie 2021 Neauditat	510,301	17,636	71,033	96,568	36,505	342,277	1,074,320

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grupul si Banca au investitii imobiliare ca urmare a rationalizarii retelei de sucursale. Investitiile imobiliare contin un numar de proprietati imobiliare ce sunt inchiriate catre terti. Investitiile imobiliare au o valoare justa de 12,721 la 31 martie 2021 (31 decembrie 2020: 12,883). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2020. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 183 (31 martie 2020: 290) sunt incluse in alte venituri.

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,313,220	37,222	233,669	509,650	71,292	476,704	2,641,756
Intrari	131	-	-	14	78,065	32,937	111,147
Transferuri	8,489	5,762	31,876	33,036	(79,165)	-	(2)
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,385)	(24,608)	(16,237)	(73,242)	(163,888)
la 31 decembrie 2020	1,286,971	40,437	253,160	518,092	53,955	436,399	2,589,013
Intrari	-	-	-	-	18,778	26,409	45,187
Transferuri	8,702	-	11,818	3,589	(24,109)	-	-
Iesiri	(3,728)	-	(5)	(9,478)	(10,167)	(12,754)	(36,132)
la 31 martie 2021 Neauditat	1,291,945	40,437	264,973	512,203	38,457	450,054	2,598,068
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(768,981)	(19,403)	(174,038)	(406,025)	-	(80,218)	(1,448,665)
Amortizare	(37,238)	(655)	(27,305)	(32,774)	-	(85,192)	(183,164)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,385	22,049	-	57,391	114,203
Transferuri	3,347	(3,264)	(32)	(51)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(780,567)	(22,638)	(188,990)	(416,462)	(1,954)	(108,019)	(1,518,630)
Amortizare	(9,128)	(162)	(6,844)	(8,224)	-	(20,534)	(44,892)
Depreciere	28	-	-	237	-	-	265
Iesiri	3,201	-	5	8,560	-	12,518	24,284
la 31 martie 2021 Neauditat	(786,466)	(22,800)	(195,829)	(415,889)	(1,954)	(116,035)	(1,538,973)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	544,239	17,819	59,631	103,625	71,292	396,486	1,193,091
la 31 decembrie 2020	506,404	17,799	64,170	101,630	52,001	328,380	1,070,383
la 31 martie 2021 Neauditat	505,479	17,637	69,144	96,314	36,503	334,019	1,059,095

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2021	323,403	5,510	5,403	334,316
Intrari	5,909	1,097	9,200	16,206
Cheltuieli cu amortizarea	(20,354)	(592)	(1,118)	(22,064)
Iesiri si alte reduceri	(236)	-	-	(236)
Modificari contractuale	14,039	16	-	14,055
la 31 martie 2021	322,761	6,031	13,485	342,277
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	342,813			
Intrari	16,206			
Iesiri si alte reduceri	(5,019)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	22,222			
Cheltuieli cu dobanzile	1,072			
Plati din leasing	(23,887)			
la 31 martie 2021	353,407			
Banca				
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2021	319,395	4,514	4,471	328,380
Intrari	5,909	1,097	9,200	16,206
Cheltuieli cu amortizarea	(19,018)	(592)	(924)	(20,534)
Iesiri si alte reduceri	(236)	-	-	(236)
Modificari contractuale	10,203	-	-	10,203
la 31 martie 2021	316,253	5,019	12,747	334,019
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	336,838			
Intrari	16,206			
Iesiri si alte reduceri	(4,781)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	18,155			
Cheltuieli cu dobanzile	1,041			
Plati din leasing	(22,388)			
la 31 martie 2021	345,071			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	391,651	6,087	9,418	407,156
Intrari	8,625	598	557	9,780
Cheltuieli cu amortizarea	(84,082)	(2,441)	(4,597)	(91,120)
Iesiri si alte reduceri	(16,230)	351	25	(15,854)
Modificari contractuale	23,439	915	-	24,354
la 31 decembrie 2020	323,403	5,510	5,403	334,316
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	417,309			
Intrari	9,779			
Iesiri si alte reduceri	(30,829)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	16,513			
Cheltuieli cu dobanzile	4,959			
Plati din leasing	(74,918)			
la 31 decembrie 2020	342,813			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	382,680	6,087	7,719	396,486
Intrari	8,586	598	431	9,615
Cheltuieli cu amortizarea	(79,047)	(2,441)	(3,704)	(85,192)
Iesiri si alte reduceri	(16,227)	351	25	(15,851)
Modificari contractuale	23,403	(81)	-	23,322
la 31 decembrie 2020	319,395	4,514	4,471	328,380
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	406,523			
Intrari	9,614			
Iesiri si alte reduceri	(25,830)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	10,851			
Cheltuieli cu dobanzile	4,848			
Plati din leasing	(69,168)			
la 31 decembrie 2020	336,838			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

13. Fondul comercial

Fondul comercial reprezinta surplusul costului de achizitie peste valoarea justa a activelor nete identificabile, transferate de la Société Générale Bucuresti catre Grup in 1999.

In urma achizitiei, sucursala a devenit actuala Sucursala Mari Clienti Corporativi (“SMCC”) – sucursala dedicata clientilor mari, majoritatea fiind preluati de la Société Générale Bucuresti.

La 31 martie 2021 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,435 (2020: 3,433), creditele reprezentand 12% din total credite administrate de retea (2020: 13%) si depozitele reprezentand aproximativ 12% din total depozite retea (2020: 13%).

Majoritatea clientilor non-retail SMCC sunt clienti mari companii multinationale si nationale.

Tinand cont de baza solida de clienti si de contributia la veniturile nete ale Bancii, sucursala care a generat fondul de comert este considerata profitabila, fara a fi necesara inregistrarea unei deprecieri.

14. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 martie 2021 si la 31 decembrie 2020 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2019	<u>611,614</u>	<u>579,732</u>
Intrari	117,645	116,377
Iesiri	(427)	-
la 31 decembrie 2020	<u>728,832</u>	<u>696,109</u>
Intrari	17,117	16,712
Iesiri	(402)	-
la 31 martie 2021 Neauditat	<u>745,547</u>	<u>712,822</u>
Amortizare:		
la 31 decembrie 2019	<u>(426,325)</u>	<u>(398,308)</u>
Cheltuiala cu amortizarea	(55,128)	(53,502)
la 31 decembrie 2020	<u>(481,453)</u>	<u>(451,810)</u>
Cheltuiala cu amortizarea	(17,799)	(17,468)
Iesiri	63	-
la 31 martie 2021 Neauditat	<u>(499,189)</u>	<u>(469,278)</u>
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2019	185,289	181,424
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299
la 31 martie 2021 Neauditat	246,358	243,544

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

15. Alte active

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 31 martie 2021	31 decembrie 2020	Neauditat (*) 31 martie 2021	31 decembrie 2020
Avansuri catre furnizori	57,625	49,052	-	-
Creante diverse	220,441	177,748	210,076	167,833
Cheltuieli inregistrate in avans	63,419	43,293	55,216	34,748
Active reposedate	6,855	6,698	5,171	5,171
Alte active	11,725	16,276	7,612	9,931
Total	360,065	293,067	278,075	217,683

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane, creante diverse, dividende de primit si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 126,658 (31 decembrie 2020: 117,002), iar la nivel de Banca de 117,005 (31 decembrie 2020: 107,222). In debitorii diversi este inclusa si suma de 43,108 (31 decembrie 2020: 43,108) platita autoritatilor fiscale in urma unei inspectii efectuate in 2016; suma este in litigiu cu autoritatile si Banca estimeaza ca sunt sanse mai mari de castig decat de pierdere.

La 31 martie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 6,855 (31 decembrie 2020: 6,698). La 31 martie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 5,171 (31 decembrie 2020: 5,171) reprezentand 7 cladiri rezidentiale (31 decembrie 2020: 7 cladiri rezidentiale).

Grup Neauditat (*)

	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	117,001
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	13,397
Cheltuiala in cursul anului	(2,953)
Reluati la venituri	(915)
Stergeri de creante	128
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	128
Depreciere creante diverse la 31 martie 2021	126,658
	Total
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2020	88,787
Cheltuiala in cursul anului	52,176
Reluati la venituri	(21,420)
Stergeri de creante	(2,441)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(101)
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2020	117,001

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

15. Alte active (continuare)

Banca Neauditat (*)	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	<u>107,223</u>
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	12,999
Cheltuiala in cursul anului	(2,810)
Reluati la venituri	(504)
Stergeri de creante	97
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
Depreciere creante diverse la 31 martie 2021	<u>117,005</u>
	<u>Total</u>
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2020	78,491
Cheltuiala in cursul anului	51,460
Reluati la venituri	(19,769)
Stergeri de creante	(2,441)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(518)
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2020	<u>107,223</u>

16. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	329,919	173,678	329,919	173,678
Depozite la termen	24,643	25,333	24,643	25,333
interbancare	<u>354,562</u>	<u>199,011</u>	<u>354,562</u>	<u>199,011</u>

17. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	39,719,510	38,464,257	39,800,484	38,572,697
Depozite la termen	11,636,826	11,493,497	11,752,833	11,579,429
Depozitele clientelei	<u>51,356,336</u>	<u>49,957,754</u>	<u>51,553,317</u>	<u>50,152,126</u>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

18. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2020	Neauditat (*)	31 decembrie 2020
	31 martie 2021		31 martie 2021	
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	1,391,189	1,408,308	165	190
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	305,913	334,044	5,481	6,575
Total	1,697,102	1,742,352	5,646	6,765

Alte finantari de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca sunt datorii cu rang prioritar negarantate si sunt folosite in cursul normal al activitatii.

19. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 martie 2021 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 29,587 (31 decembrie 2020: 2,069) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2020: 4,911).

Componenta datoriei/activului cu impozitul pe profit amanat se reconciliaza dupa cum urmeaza:

	Grup 31 martie 2021 Neauditat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	-
Investitii si alte titluri	766,672	(122,668)	-	27,113
Imobilizari corporale si necorporale	(134,938)	21,590	(49)	-
Provizioane si alte datorii	(584,866)	93,579	(9,842)	-
Elemente impozabile	64,991			
Impozit amanat		(10,399)	(9,891)	27,113

	Banca 31 martie 2021 Neauditat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	-
Investitii si alte titluri	766,672	(122,668)	-	27,113
Imobilizari corporale si necorporale	(135,010)	21,602	(65)	-
Provizioane si alte datorii	(513,354)	82,137	(10,970)	-
Elemente impozabile	136,430			
Impozit amanat		(21,829)	(11,035)	27,113

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

19. Impozit pe profit (continuare)

	Grup			
	31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,245)	21,639	(1,099)	-
Provizioane si alte datorii	(646,378)	103,421	3,595	-
Elemente impozabile	172,629			
Impozit amanat		(27,620)	2,496	(119,071)

	Banca			
	31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,416)	21,667	(1,098)	-
Provizioane si alte datorii	(581,916)	93,107	(851)	-
Elemente impozabile	236,920			
Impozit amanat		(37,907)	(1,949)	(119,071)

Miscarea in datoria/activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2019	88,955	83,113
Impozitul amanat recunoscut ca si cheltuiala de natura capitalurilor	(119,071)	(119,071)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	2,496	(1,949)
Pasive nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020	(27,620)	(37,907)
Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	27,113	27,113
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(9,891)	(11,035)
Pasive nete privind impozitul amanat, la 31 martie 2021	(10,398)	(21,829)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

19. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	266,402	281,681	261,130	273,027
Impozit (16%)	42,624	45,069	41,781	43,684
Credit fiscal	(2,139)	(7,239)	(1,833)	(6,286)
Elemente nedeductibile	6,429	4,270	3,732	2,907
Elemente neimpozabile	(2,984)	(1,178)	(669)	(563)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	43,930	40,922	43,011	39,743
Rata efectiva de impozit	16.5%	14.5%	16.5%	14.6%

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

La nivelul bancii, la 31 martie 2021, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 2,080 (31 martie 2020: 1,544), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 278 (31 martie 2020: 736) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 897 (31 martie 2020: 263); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 445 (31 martie 2020: 368), provizioane pentru riscuri si cheltuieli/ litigii in valoare de 97 (31 martie 2020: 146).

20. Alte datorii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Creditori diversi	229,375	235,462	155,234	178,249
Alte sume datorate la bugetul statului	97,031	48,366	95,290	46,994
Venituri inregistrate in avans	35,772	24,045	35,772	24,045
Sume datorate angajatilor	118,652	154,132	111,953	145,250
Provizioane angajamente de finantare si garantare	320,987	368,707	332,722	381,172
Alte provizioane	72,636	73,393	53,658	54,416
Creditori - datorii din leasing	353,407	342,813	345,071	336,838
Total	1,227,860	1,246,918	1,129,700	1,166,964

Soldul creditorilor diversi se va plati in mai putin de 12 luni de la data raportarii.

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 29,237 la 31 martie 2021 (31 decembrie 2020: 61,122) si beneficii post-angajare in suma de 66,469 la 31 martie 2021 (31 decembrie 2020: 65,651).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

20. Alte datorii (continuare)

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

Grup	TOTAL
Valoare la 31 decembrie 2019	52,005
Cheltuiala in cursul anului	35,890
Reluati la venituri	(11,700)
Utilizari	(2,802)
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Cheltuiala in cursul anului	686
Reluati la venituri	(947)
Utilizari	(496)
Valoare la 31 martie 2021 Neauditat	72,636
 Banca	
Valoare la 31 decembrie 2019	47,075
Cheltuiala in cursul anului	19,725
Reluati la venituri	(9,645)
Utilizari	(2,739)
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416
Cheltuiala in cursul anului	685
Reluati la venituri	(948)
Utilizari	(495)
Valoare la 31 martie 2021 Neauditat	53,658

Miscarea provizioanelor aferente angajamentelor de finantare si garantare este prezentata mai jos:

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

20. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii determinate postangajare

Planul de beneficii determinate stabileste beneficiile postangajare pe care un salariat este indreptatit sa le primeasca la pensionare in functie de vechimea la locul de munca si salariu. Planul acopera toti angajatii, iar beneficiile sunt nefinantate. O evaluare actuariala completa este facuta anual de catre un actuar independent.

In decursul anului 2021, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 66,469 la 31 martie 2021 si 65,651 la 31 decembrie 2020.

21. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2020: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2020: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 martie 2021 reprezinta 696,901,518 (2020: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2020: 1 RON).

In decursul anilor 2021 si 2020, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

22. Venituri din dobanzi si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Dobanzi pentru credite	397,721	445,441	372,570	416,996
Dobanzi pentru leasingul financiar	13,130	12,808	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	5,570	11,281	5,407	11,170
Dobanzi pentru active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	124,424	116,180	124,424	116,180
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	4,968	3,870	4,968	3,870
Total	545,813	589,580	507,369	548,216

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 14,501 pentru Banca (2020: 15,801) si de 15,679 pentru Grup (2020: 17,292).

23. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Dobanzi pentru depozitele la termen	18,432	21,232	18,608	21,410
Dobanzi pentru depozite la vedere	13,711	12,448	14,042	12,773
Dobanzi pentru imprumuturi	5,919	7,272	6	3
Dobanzi privind datoriile din leasing	1,072	1,318	1,041	1,286
Total	39,134	42,270	33,697	35,472

24. Venituri din comisioane, net

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Servicii bancare	146,765	144,606	143,707	139,324
Comisioane de administrare	28,150	27,643	28,150	27,643
Pachete tranzactii	13,459	12,479	13,459	12,479
Transferuri bancare	18,815	18,103	18,815	18,103
Retrageri	15,174	14,192	15,174	14,192
Operatiuni cu carduri	46,834	46,546	46,834	46,546
Brokeraj si custodie	13,731	10,220	13,731	10,220
Alte servicii	10,602	15,423	7,544	10,141
Activitatea de creditare	24,068	24,457	18,787	17,750
Extrabilantier	8,613	8,053	8,613	8,053
Total	179,446	177,116	171,107	165,127

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

25. Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute in vederea tranzactionarii si din diferente de curs

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Reevaluarea pozitiei de schimb	(8,913)	(13,941)	(8,913)	(13,941)
Operatiuni de schimb Spot	41,089	41,892	40,752	41,507
Castig / (pierdere) din instrumente detinute pentru tranzactionare	13,503	(2,258)	13,503	(2,258)
Instrumente financiare derivate	17,725	28,792	17,725	28,792
Castig/ (Pierdere) din derivative pe rata dobanzii	(44)	6,000	(44)	6,000
Castig din swapuri pe curs de schimb si dobanda	4,661	3,705	4,661	3,705
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	9,537	18,057	9,537	18,057
Castig din optiuni pe curs de schimb	1,402	1,634	1,402	1,634
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	3,951	(181)	3,951	(181)
Altele	(1,782)	(424)	(1,782)	(424)
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	63,404	54,484	63,067	54,099

26. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Provizioane pentru litigii	(89)	150	(86)	150
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(1,528)	(399)	(1,378)	-
Alte venituri/(cheltuieli)	2,170	1,261	850	(56)
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	553	1,012	(614)	94

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii. Veniturile din chirii din investitiile imobiliare pentru Banca sunt de 183 (2020: 290).

27. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul").

Fiecare institutie de credit participante la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 11,547 (2020: 14,403).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

27. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie (continuare)

In conformitate cu Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, fiecare institutie de credit are obligatia de a plati o contributie anuala la Fondul de Rezolutie bancara, determinata si comunicata de Banca Nationala a Romaniei.

Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate locala de rezolutie, stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului Comisiei UE delegate 2015/63 de completare a Directivei 2014/59 a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 37,949 (2020: 29,088).

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - Impozite. Datoria este recunoscuta la data la care intervine faptul generator si contributia este recunoscuta drept cheltuiala in intregime la aceeasi data.

28. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Salarii	178,580	183,250	167,159	171,561
Asigurari sociale	4,789	5,047	4,488	4,708
Bonusuri	13,498	15,558	12,910	14,872
Beneficii post-angajare	1,241	1,149	1,241	1,149
Altele	1,971	5,879	1,894	4,907
Total	200,079	210,883	187,692	197,197

In 2021, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 549 (31 martie 2020: 845).

29. Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Amortizare si depreciere	46,345	48,181	44,465	46,405
Amortizarea imobiliarilor necorporale	17,799	9,375	17,468	8,971
Total	64,145	57,556	61,933	55,376

Diferenta intre suma prezentata in nota 12 si cea prezentata in nota 29 la 31 martie 2021 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 162 (31 martie 2020: 160).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

30. Alte cheltuieli operationale

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Cheltuieli administrative	102,600	87,652	97,331	82,398
Publicitate si sponsorizari	3,524	7,230	3,468	7,133
Alte cheltuieli	18,673	18,527	16,518	17,002
Total	124,797	113,409	117,317	106,533

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de cheltuieli de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 2,421 (31 martie 2020: 2,347), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 892 (31 martie 2020: 802).

31. Costul net al riscului

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	112,765	88,033	107,493	76,820
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	10,519	7,152	10,218	7,348
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	5,762	4,077	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(25,847)	(27,552)	(25,539)	(25,812)
Stergeri	1,125	2,328	1,034	1,486
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(50,049)	(13,956)	(50,623)	(13,946)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	119	(190)	119	(190)
Total	54,394	59,892	42,702	45,706

32. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar

Disponibilitati si echivalente in numerar

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt. Sumele in tranzit in valoare de 81,672 (31 decembrie 2020: 111,608) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 18,656 (31 decembrie 2020: 18,327) pentru Banca si in valoare de 36,015 (31 decembrie 2020: 35,523) pentru Grup sunt excluse. Grupul si Banca nu au inclus in disponibilitati in vederea calcularii fluxurilor de numerar sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta in cont la Banca Nationala a Romaniei.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Disponibilitati si elemente asimilate	2,215,783	1,889,556	2,215,779	1,889,552
Conturi curente si depozite la banci	5,969,393	5,369,711	5,969,392	5,369,709
Total	8,185,175	7,259,266	8,185,171	7,259,261

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

32. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar (continuare)

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	112,765	88,033	107,493	76,820
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori	10,519	7,152	10,218	7,348
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	5,762	4,077	-	-
Stergeri	1,125	2,328	1,034	1,486
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(50,049)	(13,956)	(50,623)	(13,946)
Miscari in alte provizioane	(757)	(1,289)	(758)	(1,281)
Titluri de datorie	119	(190)	119	(190)
Total	79,484	86,155	67,483	70,237

33. Garantii si alte facilitati de creditare

Garantii si acreditive

Grupul si Banca emit scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura clientilor disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si acreditivele stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul si Banca vor efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile (livrarea marfii, prezentarea documentelor, etc) fata de un tert cu care a intrat intr-o relatie contractuala anterioara, au asociat un risc de credit similar creditelor acordate clientelei odata ce sunt executate.

De asemenea, riscul de credit, riscul de piata si cel operational asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordarii de credite. Aceste instrumente prezinta si un risc de lichiditate pentru Grup si Banca in eventualitatea unei revendicari indreptate catre acestea in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

33. Garantii si alte facilitati de creditare (continuare)

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare.

Grupul si Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat decat cele pe termen scurt. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Scrisori de garantie	4,836,342	4,877,225	4,849,204	4,890,263
Angajamente de finantare date	4,364,638	4,148,139	3,917,434	3,725,475
Total angajamente date	9,200,980	9,025,364	8,766,638	8,615,738
Facilitati neconfirmate acordate	8,715,605	9,048,662	8,787,121	9,113,659
Scrisori de garantie primite	16,826,786	15,592,838	16,826,786	15,592,838
Angajamente de finantare primite	492,510	486,940	492,510	486,940
Total angajamente primite	17,319,296	16,079,778	17,319,296	16,079,778

34. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Imobilizari corporale	6,987	5,410	6,987	5,410
Imobilizari necorporale	36,756	29,891	36,756	29,891
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scaza	19,963	23,433	19,963	23,433
Total	63,706	58,734	63,706	58,734

Angajamentele pentru investitii includ leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta, contracte de intretinere software si alte servicii IT.

La 31 martie 2021 si 31 decembrie 2020, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirie incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Mai puțin de 1 an	9,358	11,058	9,358	11,058
Intre 1 si 5 ani	7,633	8,560	7,633	8,560
Peste 5 ani	79	58	79	58
Total	17,069	19,676	17,069	19,676

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

35. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea mama, alte entitati SG, societatile sale afiliate, asociati si personal cheie din conducere. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu parti care nu se afla in relatii speciale cu banca. Tranzactiile / soldurile cu subsidiarele au fost eliminate in scopuri de consolidare. Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	Grup							
	2021				2020			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	149,806	27,070	5,964	8,145	1,181,497	28,378	6,504	7,578
Conturi Nostro	34,279	12,274	-	-	71,819	13,747	-	-
Depozite plasate	38,291	-	-	-	38,059	-	-	-
Credite acordate	18,656	14,738	3,685	8,137	990,562	14,546	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	56,651	-	-	7	79,027	-	-	7
Alte active	1,929	58	2,279	1	2,031	85	3,134	1
Pasive	1,537,868	189,768	86,042	18,843	1,571,169	180,148	77,027	14,857
Conturi Loro	42	3,972	-	-	114	616	-	-
Depozite atrase	58,196	184,271	69,887	18,843	68,245	178,284	70,196	14,857
Imprumuturi	1,391,189	-	-	-	1,408,309	-	-	-
Instrumente financiare derivate	53,095	-	-	-	41,522	-	-	-
Alte datorii	35,345	1,525	16,155	-	52,980	1,248	6,831	-
Angajamente	8,526,987	165,078	39,245	925	8,693,844	168,417	37,794	1,014
Total angajamente acordate	139,180	73,922	-	487	139,000	75,170	-	577
Total angajamente primite	694,847	84,019	13,395	214	694,906	85,211	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	2,955	7,137	25,851	-	-	8,036	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,584,446	-	-	223	3,589,333	-	-	222
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	4,105,559	-	-	-	4,270,606	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(40,170)	(1,188)	(397)	47	8,646	(2,448)	2,337	(3)
Venituri din dobanzi si comisioane	5,761	1,120	3,978	61	5,084	647	4,499	10
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(7,935)	(500)	(1,153)	(9)	(8,510)	(355)	(617)	(6)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii	(28,375)	-	-	0	5,476	-	-	0
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	1,599	-	-	-	16,936	-	-	-
Alte venituri	167	(0)	19	-	149	(0)	18	-
Alte cheltuieli	(11,387)	(1,808)	(3,241)	(5)	(10,489)	(2,740)	(1,564)	(7)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

35. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2021					2020				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	111,515	27,070	47,361	4,027	8,145	1,143,439	28,378	44,560	4,589	7,578
Conturi Nostro	34,279	12,274	-	-	-	71,819	13,747	-	-	-
Credite acordate	18,656	14,738	45,241	3,685	8,137	990,562	14,546	42,555	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	56,651	-	32	-	7	79,027	-	-	-	7
Alte active	1,929	58	2,087	342	1	2,031	85	2,005	1,218	1
Pasive	145,388	189,753	197,700	85,166	18,843	161,894	180,133	194,979	76,040	14,857
Conturi Loro	42	3,972	-	-	-	114	616	-	-	-
Depozite atrase	58,196	184,271	197,524	69,887	18,843	68,245	178,284	194,778	70,196	14,857
Leasing de plata	-	-	165	-	-	-	-	190	-	-
Instrumente financiare derivate	53,095	-	-	-	-	41,522	-	-	-	-
Alte datorii	34,055	1,509	11	15,279	-	52,014	1,233	11	5,844	-
Angajamente	8,526,987	165,078	106,790	39,245	925	8,693,844	168,417	90,141	37,794	1,014
Total angajamente acordate	139,180	73,922	20,500	-	487	139,000	75,170	25,144	-	577
Total angajamente primite	694,847	84,019	-	13,395	214	694,906	85,211	-	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	2,955	7,137	71,515	25,851	-	-	8,036	64,997	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,584,446	-	14,775	-	223	3,589,333	-	-	-	222
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	4,105,559	-	-	-	-	4,270,606	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(34,699)	(1,272)	5,243	(2,885)	52	15,287	(2,637)	4,400	(414)	(3)
Venituri din dobanzi si comisioane	5,599	911	4,858	1,171	61	4,915	396	4,359	1,301	10
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(2,441)	(500)	(507)	(1,152)	(9)	(1,885)	(355)	(503)	(616)	(6)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii	(28,375)	-	-	-	0	5,476	-	-	-	0
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	1,599	-	32	-	-	16,936	-	(50)	-	-
Alte venituri	167	(0)	(35)	-	-	149	(0)	(53)	(0)	-
Alte cheltuieli	(11,248)	(1,683)	895	(2,904)	(5)	(10,303)	(2,679)	646	(1,099)	(7)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

35. Parti afiliate (continuare)

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Societe Generale Paris.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 34,755 la 31 martie 2021 (31 decembrie 2020: 47,088).

La 31 martie 2021, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 1,730 actiuni (31 decembrie 2020: 301,730).

36. Datorii contingente

La 31 martie 2021, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 710,814 (31 decembrie 2020: 741,664). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potientiale in cazul unei decizii nefavorabile a curtii, sumele nefiind provizionate. Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare ale Grupului. Banca a inregistrat provizioane in valoare de 16,797 (31 decembrie 2020: 16,711) si Grupul in valoare de 35,776 (31 decembrie 2020: 35,689) cu privire la litigii.

37. Profitul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 martie 2021, respectiv 31 martie 2020 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la	3 luni incheiate la	3 luni incheiate la	3 luni incheiate la
	31 martie 2021	31 martie 2020	31 martie 2021	31 martie 2020
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	220,231	239,364	218,119	233,284
Castig pe actiune (in RON)	0.3160	0.3435	0.3130	0.3347

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoarea justa

Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Pentru a determina si prezenta ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare, Grupul foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe piete active pentru active sau datorii identice.

Instrumente de nivel 1 sunt titlurile de stat, cotate direct de contrapartide externe pe diverse platforme de tranzactionare (Bloomberg, Reuters etc).

- **Nivelul 2: alte date de intrare**, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt **observabile** pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);

Instrumentele de nivel 2 includ in special titlurile care nu sunt cotate pe o piata activa (de exemplu, obligatiuni corporative) si contractele derivate ferme, cu caracteristici si maturitati standard, a caror valoare poate fi determinata pe baza informatiilor disponibile in piata.

- **Nivelul 3: date de intrare** care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata (**date neobservabile**)

Instrumentele de nivel 3 includ optiunile OTC si alte derivate al caror mecanism de functionare este modificat pentru a raspunde cerintelor clientilor, sau ale caror maturitati sunt extinse mult peste spectrul normal.

Tablelul urmator prezinta o analiza a instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa, dupa nivelul lor in ierarhia valorii juste:

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 martie 2021 Neauditat (*)				31 martie 2021 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	57,970	-	57,970	-	57,970	-	57,970
Swapuri pe curs de schimb	-	8,317	-	8,317	-	8,317	-	8,317
Contracte forward pe curs de schimb	-	10,227	-	10,227	-	10,259	-	10,259
Optiuni	-	-	18,831	18,831	-	-	18,831	18,831
	-	76,514	18,831	95,345	-	76,546	18,831	95,377
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,940,823	-	-	15,940,823	15,940,823	-	-	15,940,823
Participatii (listate)	2,796	-	-	2,796	2,796	-	-	2,796
Participatii (nelistate)	-	-	38,010	38,010	-	-	38,010	38,010
Alte titluri	-	47,475	-	47,475	-	20,444	-	20,444
Total	15,943,619	47,475	38,010	16,029,104	15,943,619	20,444	38,010	16,002,073
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,599,575	-	-	2,599,575	2,599,575	-	-	2,599,575
Total	18,543,194	123,989	56,841	18,724,023	18,543,194	96,990	56,841	18,697,025
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	2,215,783	-	-	2,215,783	2,215,779	-	-	2,215,779
Creante asupra Bancii Centrale	4,415,726	-	-	4,415,726	4,415,726	-	-	4,415,726
Creante asupra institutiilor financiare	6,087,080	-	-	6,087,080	6,069,720	-	-	6,069,720
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	30,951,895	30,951,895	-	-	30,307,562	30,307,562
Creante din leasing financiar	-	-	1,086,302	1,086,302	-	-	-	-
Total	12,718,589	-	32,038,197	44,756,786	12,701,225	-	30,307,562	43,008,787

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 martie 2021 Neauditat (*)				31 martie 2021 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	39,841	-	39,841	-	39,841	-	39,841
Swapuri pe curs de schimb	-	13,368	-	13,368	-	13,368	-	13,368
Contracte forward pe curs de schimb	-	10,854	-	10,854	-	10,854	-	10,854
Optiuni	-	-	18,881	18,881	-	-	18,881	18,881
Total	-	64,063	18,881	82,944	-	64,063	18,881	82,944
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	474,160	-	-	474,160	474,160	-	-	474,160
Total	474,160	64,063	18,881	557,104	474,160	64,063	18,881	557,104
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	354,562	-	-	354,562	354,562	-	-	354,562
Depozitele clientelei	-	51,358,527	-	51,358,527	-	51,555,515	-	51,555,515
Imprumuturi atrase	-	1,697,102	-	1,697,102	-	5,646	-	5,646
Total	354,562	53,055,629	-	53,410,191	354,562	51,561,161	-	51,915,723

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
Active masurate la valoarea justa	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	81,970	-	81,970	-	81,970	-	81,970
Swapuri pe curs de schimb	-	11,323	-	11,323	-	11,323	-	11,323
Contracte forward pe curs de schimb	-	23,724	-	23,724	-	23,724	-	23,724
Optiuni	-	-	13,273	13,273	-	-	13,273	13,273
	-	117,017	13,273	130,290	-	117,017	13,273	130,290
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	-	-	15,943,470	15,943,470	-	-	15,943,470
Participatii (listate)	2,626	-	-	2,626	2,626	-	-	2,626
Participatii (nelistate)	-	-	37,121	37,121	-	-	37,121	37,121
Alte titluri	-	45,493	-	45,493	-	18,637	-	18,637
Total	15,946,096	45,493	37,121	16,028,710	15,946,096	18,637	37,121	16,001,854
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	-	-	2,270,075	2,270,075	-	-	2,270,075
Total	18,216,171	162,510	50,394	18,429,075	18,216,171	135,654	50,394	18,402,219
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	1,889,556	-	-	1,889,556	1,889,552	-	-	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	-	-	5,223,833	5,223,833	-	-	5,223,833
Creante asupra institutiilor financiare	5,516,842	-	-	5,516,842	5,499,644	-	-	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	29,844,021	29,844,021	-	-	29,160,124	29,160,124
Creante din leasing financiar	-	-	1,067,860	1,067,860	-	-	-	-
Total	12,630,231	-	30,911,881	43,542,112	12,613,029	-	29,160,124	41,773,153

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	22,571	-	22,571	-	22,571	-	22,571
Swapuri pe curs de schimb	-	18,604	-	18,604	-	18,604	-	18,604
Contracte forward pe curs de schimb	-	17,399	-	17,399	-	17,399	-	17,399
Optiuni	-	-	13,357	13,357	-	-	13,357	13,357
Total	-	58,574	13,357	71,931	-	58,574	13,357	71,931
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	527,738	-	-	527,738	527,738	-	-	527,738
Total	527,738	58,574	13,357	599,669	527,738	58,574	13,357	599,669
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	199,011	-	-	199,011	199,011	-	-	199,011
Depozitele clientelei	-	49,959,911	-	49,959,911	-	50,154,291	-	50,154,291
Imprumuturi atrase	-	1,742,352	-	1,742,352	-	6,765	-	6,765
Total	199,011	51,702,263	-	51,901,274	199,011	50,161,056	-	50,360,067

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

Instrumente financiare masurate la valoare justa

Prezentarea de mai jos este o descriere a tehnicilor de evaluare utilizate in determinarea valorii juste pentru instrumentele financiare. Ele incorporeaza estimarile Grupului cu privire la ipotezele de lucru pe care le-ar utiliza orice participant la piata in procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Titlurile de stat includ atat certificatele de trezorerie, cat si obligatiunile de stat, fiind clasificate drept instrumente financiare desemnate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sau instrumente financiare detinute in scopul tranzactionarii evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, fiind masurate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotationi din piata, publicate de Bloomberg sau de Reuters (abordarea bazata pe piata).

Derivatele

Valoarea justa a contractelor derivate este determinata utilizand tehnici de evaluare cunoscute in piata, cum ar fi tehnica fluxurilor de numerar actualizate pentru swapuri sau formula Black- Sholes pentru optiuni.

Contractele derivate ferme – contractele swap pe rata dobanzii, swapurile valutare sau contractele forward pe valuta sunt principalele produse derivate masurate folosind drept tehnica de evaluare abordarea prin venit (tehnica fluxurilor de numerar actualizate) si incorporand date de intrare observabile in piata (curs de schimb valutar, puncte forward, rate de dobanda, cotationi futures), atat observabile direct (parametri expliciti), cat si indirect. Parametri observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametri expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametri impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

Contractele derivate conditionale – Optiunile pe cursul de schimb valutar, optiunile pe rata de dobanda sau optiunile pe indici bursieri, sunt evaluate zilnic, utilizand metoda de marcare la model. Modelul este calibrat pentru a determina valoarea viitoare a optiunii, plecand de la conditiile actuale de piata (rate spot) si valorile viitoare estimate a fi atinse de catre activul suport (cursuri de schimb valutar forward, FRA etc), incluzand in algoritmul de calcul senzitivitatile standard ale optiunilor (delta, gamma, vega, theta), impreuna cu informatii despre nivelul pozitiiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Societe Generale, parametri specifici fiind zilnic actualizati cu valorile regasite in piata si stocate in baza de date, servind ulterior drept date de intrate utilizate direct in formula finala zilnica, sau integrate in calculele statistice aferente procesului de evaluare.

BRD gestioneaza acest grup de active si datorii financiare (optiunile) pe baza expunerii nete la riscul de piata specific (curs de schimb, rata de dobanda, pret) si, in linie cu politica de tranzactionare in vigoare, BRD nu isi asuma risc de piata rezidual din tranzactionarea de optiuni. Orice optiune cumparata este inchisa printr-o optiune vanduta, identica din punct de vedere al tipului de optiune, activ suport, pret de exercitiu, maturitate. Respectarea principiului de a replica orice optiune nou tranzactionata cu una de sens contrar este verificata zilnic prin controalele efectuate la nivel de back-office, pentru a asigura ca inchiderea este perfecta si nu exista nicio pozitie reziduala pe optiuni. In acest context, impactul modificarii unei valori estimate pentru un parametru neobservabil utilizat in evaluarea unei optiuni contabilizate drept activ financiar este compensat de impactul modificarii aceleasi valori estimate pentru acelasi parametru neobservabil utilizat in evaluarea optiunii replicate pe sens contrar.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar alteori utilizeaza atat date observabile cat si neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate in modele includ ipoteze privind performanta financiara a emitentului.

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate clasificate ca fiind active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si reprezentand actiuni ordinare ale altor entitati se determina prin utilizarea activelor nete ale entitatilor la sfarsitul ultimei perioade de raportare. Activele nete ale entitatilor reprezinta cea mai buna estimare a costului curent de inlocuire care ar fi platit pentru inlocuirea detinerii deoarece consta in investitia initiala de capital ajustata in functie de performanta financiara a entitatii.

In cazul actiunilor Visa, ca urmare a achizitiei VISA Europe de catre VISA Inc, tranzactie care s-a finalizat in 2016, Banca ca membru principal, a primit o parte din veniturile obtinute din vanzare, primind atat o componenta in numerar dar si actiuni la VISA Inc. Aplicand metoda SG pentru a determina valoarea justa a actiunilor, Banca a ajustat veniturile din vanzare utilizand abordari prudentiale (lichiditate, riscuri privind litigiile, etc).

Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare a caror valoare contabila este diferita de valoarea justa

Active financiare

Depozitele plasate la banci, creditele si contractele de leasing acordate de catre Grup sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectiva a dobanzii mai putin orice deprecieri.

In cazul depozitelor plasate la banci, costul amortizat este aproximat de valoarea justa datorita naturii lor pe termen scurt, ratelor de dobanda care reflecta conditiile prezente de pe piata si lipsei unor costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru credite si creante din leasing valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse similare si pe orizonturi de timp comparabile.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la banci se considera ca aproximeaza respectivele lor valori juste, tinand cont de faptul ca aceste elemente sunt in general, pe termen scurt, sunt purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru depozitele clientelei si imprumuturi valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse si clienti similari si pe orizonturi de timp comparabile

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si valoarea contabila pe tip de instrument financiar:

	Grup				Banca			
	31 martie 2021 Neauditat (*)		31 decembrie 2020		31 martie 2021 Neauditat (*)		31 decembrie 2020	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati	2,215,783	2,215,783	1,889,556	1,889,556	2,215,779	2,215,779	1,889,552	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	4,415,726	4,415,726	5,223,833	5,223,833	4,415,726	4,415,726	5,223,833	5,223,833
Creante asupra institutiilor financiare	6,087,080	6,087,080	5,516,842	5,516,842	6,069,720	6,069,720	5,499,644	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	30,731,321	30,951,895	29,642,998	29,844,021	30,009,255	30,307,562	28,873,021	29,160,124
Creante din leasing financiar	1,085,324	1,086,302	1,066,899	1,067,860	-	-	-	-
	44,535,234	44,756,786	43,340,128	43,542,112	42,710,480	43,008,787	41,486,050	41,773,153
Datorii financiare								
Depozite interbancare	354,562	354,562	199,011	199,011	354,562	354,562	199,011	199,011
Depozitele clientelei	51,356,337	51,358,527	49,957,754	49,959,911	51,553,317	51,555,515	50,152,126	50,154,291
Imprumuturi atrase	1,697,102	1,697,102	1,742,352	1,742,352	5,646	5,646	6,765	6,765
	53,408,001	53,410,191	51,899,117	51,901,274	51,913,525	51,915,723	50,357,902	50,360,067

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

38. Valoare justa (continuare)

Urmatoarele metode si ipoteze semnificative au fost aplicate in determinarea valorii juste a elementelor din tabelul de mai jos.

Valoarea justa a creditelor acordate cu rata fixa este estimata prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar scadente cu un factor de actualizare derivat din ratele curente oferite unor clienti cu caracteristici similare pentru produse similare si cu maturitati similare. Valoarea justa a instrumentelor financiare cu rata variabila este estimata prin folosirea, incepand cu data urmatoarei modificari a ratei de dobanda, a unui factor de actualizare derivat din ratele oferite clientilor cu trasaturi similare, pentru produse similare pe orizonturi de timp comparabile.

Modificarile calitatii creditelor din portofoliu nu sunt luate in considerare in determinarea valorii juste brute, pentru ca impactul deprecierei este recunoscut separat prin scaderea valorii provizionului constituit pentru pierderi, atat din valoarea contabila cat si din valoarea justa.

Pentru scopuri de prezentare a valorii juste, dobanda inregistrata pana la data raportarii este inclusa in valoarea contabila a instrumentelor financiare.

Transferurile intre nivelele de ierarhie a valorii juste se considera ca s-au produs la data evenimentului sau la schimbarea circumstantelor care au generat transferul, dar nu mai tarziu de sfarsitul perioadei de raportare.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate este estimata pe baza activelor nete ale investitiilor.

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
Sold final la 31 decembrie, 2019	65,776	23,448	23,569
Achizitii	-	2,639	2,639
Vanzari	(37,368)	(1,686)	(1,686)
Rambursari	-	(4,588)	(4,589)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	11,912	(6,540)	(6,576)
Diferente din curs de schimb	(3,199)	-	-
Sold final la 31 decembrie, 2020	37,121	13,273	13,357
Achizitii	-	4,399	4,399
Vanzari	-	(210)	(210)
Rambursari	-	(2,345)	(2,345)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	(1,003)	3,714	3,680
Diferente din curs de schimb	1,893	-	-
Sold final la 31 martie 2021 Neauditat	38,011	18,831	18,881

In septembrie 2020, Banca a convertit o parte din actiunile Visa de tip C in tipul A, iar ulterior, in noiembrie 2020, a vandut actiunile Visa de tip A la un pret de 9,2 milioane USD.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2021
(Sume in mii lei)

39. Evenimente ulterioare datei bilantului

In aprilie 2021 Banca a vandut catre Societe Generale intreaga participatie in actiunile VISA printr-un contract bilateral de cumparare actiuni pentru un pret total de 8,989,145 USD.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar