

BRD – Groupe Société Générale S.A.

Sumarul la nivel consolidat si individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei profitului sau pierderii

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

	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022	30 iunie 2022	30 septembrie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,485,932	6,206,356	8,461,252	7,534,142	6,786,543
Creante asupra institutiilor de credit	6,401,837	4,537,941	7,719,014	7,152,539	7,191,100
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,482,086	2,274,924	1,122,999	992,111	1,374,470
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,884	6,947	7,209	7,936	13,739
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,766,818	19,863,825	18,791,485	15,091,718	14,079,229
Active financiare la cost amortizat	32,457,543	32,913,875	33,479,971	36,068,961	37,574,905
Credite si avansuri acordate clientelei	32,457,543	32,913,875	33,479,971	35,328,558	36,176,880
Titluri de stat la cost amortizat	-	-	-	740,403	1,398,025
Creante din leasing financiar	1,221,753	1,222,595	1,270,045	1,325,738	1,371,372
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	104,732	107,205	97,938	108,012	107,288
Imobilizari corporale	1,081,934	1,072,099	1,053,105	1,027,301	1,032,731
Investitii imobiliare	16,956	16,312	16,104	15,983	15,863
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	273,987	321,063	329,386	346,427	360,881
Impozitul curent activ	7,484	7,484	7,484	7,484	-
Impozitul amanat activ	97,202	180,089	296,694	535,430	558,438
Alte active	275,988	271,256	417,035	534,834	646,122
Active detinute in vederea vanzarii	12,753	11,196	11,105	11,040	10,946
Total active	68,744,019	69,063,297	73,130,956	70,809,786	71,173,757
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	392,854	156,810	614,436	621,502	735,453
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	442,275	498,651	603,193	496,944	764,233
Depozitele clientelei	53,804,362	52,683,581	53,329,382	53,665,039	55,158,255
Imprumuturi atrase	2,827,436	4,056,470	7,330,535	7,600,823	5,677,460
Imprumuturi subordonate	-	495,022	494,885	1,237,282	1,238,564
Datoria cu impozitul curent	96,603	83,963	48,438	40,116	53,630
Provizioane	380,163	383,185	366,083	330,068	373,105
Alte datorii	863,021	826,710	2,550,400	846,553	864,076
Total datorii	58,806,714	59,184,392	65,337,352	64,838,327	64,864,776
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	101,535	(385,380)	(1,049,912)	(2,322,104)	(2,383,388)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	7,261,642	7,690,955	6,266,986	5,719,947	6,116,181
Interese fara drept de control	58,506	57,708	60,908	57,994	60,566
Total capitaluri proprii	9,937,305	9,878,905	7,793,604	5,971,459	6,308,981
Total datorii si capitaluri proprii	68,744,019	69,063,297	73,130,956	70,809,786	71,173,757
Rata fondurilor proprii de nivel 1	26.2%	20.8%	19.6%	18.5%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	26.2%	22.3%	21.1%	22.1%	nu sunt disponibile

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022	6 luni incheiate la 30 iunie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,232,885	1,669,544	463,520	989,720	1,620,790
Dobanzi privind depozite la banci	14,955	19,645	7,517	14,909	31,950
Dobanzi privind titluri	387,129	526,898	132,938	262,107	388,691
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	13,653	18,142	4,505	7,951	9,177
Venituri din dobanzi si similare	1,648,622	2,234,229	608,480	1,274,687	2,050,608
Dobanzi privind depozitele atrase	(92,061)	(125,829)	(43,330)	(113,167)	(244,370)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(16,448)	(19,595)	(7,830)	(36,078)	(76,159)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(3,404)	(4,618)	(1,157)	(2,383)	(3,719)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	-	-	-	-	(1,970)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(111,913)	(150,042)	(52,317)	(151,628)	(326,218)
Venituri nete din dobanzi	1,536,709	2,084,187	556,163	1,123,059	1,724,390
Venituri din comisioane	791,149	1,064,987	260,969	536,496	834,690
Cheltuieli cu comisioanele	(226,683)	(300,208)	(80,961)	(163,181)	(259,347)
Venituri din comisioane, net	564,466	764,779	180,008	373,315	575,343
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	188,711	245,298	77,770	133,856	227,809
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	2,453	2,415	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,685	7,747	259	2,352	2,019
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	8,966	11,441	(9,269)	(4,418)	(1,040)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(4,509)	(7,723)	2,148	10,940	10,110
Total alte venituri	212,813	268,723	73,361	145,145	241,313
Venit bancar net	2,313,988	3,117,689	809,532	1,641,519	2,541,046
Cheltuieli cu personalul	(616,855)	(828,692)	(205,122)	(415,227)	(648,981)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(179,476)	(238,946)	(56,794)	(113,111)	(170,557)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,390)	(49,384)	(69,165)	(69,171)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	(352,445)	(500,560)	(128,716)	(255,195)	(387,218)
Total cheltuieli operationale	(1,198,166)	(1,617,582)	(459,797)	(852,704)	(1,275,927)
Profit operational brut	1,115,822	1,500,107	349,735	788,815	1,265,119
Costul net al riscului	41,696	145,656	(32,002)	(46,095)	(36,898)
Profit operational	1,157,518	1,645,763	317,733	742,720	1,228,221
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,157,518	1,645,763	317,733	742,720	1,228,221
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(228,012)	(313,574)	(44,565)	(112,485)	(210,529)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(9,163)	(13,286)	(9,946)	(13,464)	(2,114)
Total impozit pe profit	(237,175)	(326,860)	(54,511)	(125,949)	(212,643)
Profitul perioadei financiare	920,343	1,318,903	263,222	616,771	1,015,578
Profit atribubil actionarilor societatii mama	910,328	1,309,686	260,022	608,509	1,004,744
Profit atribubil intereselor fara drept de control	10,015	9,217	3,200	8,262	10,834
Raport costuri/venituri	51.8%	51.9%	56.8%	51.9%	50.2%

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

	30 septembrie 2021	31 decembrie 2021	31 martie 2022	30 iunie 2022	30 septembrie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,485,928	6,206,323	8,461,251	7,534,141	6,786,477
Creante asupra institutiilor de credit	6,385,413	4,521,357	7,702,269	7,136,879	7,175,282
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,470,133	2,274,924	1,094,308	978,692	1,354,129
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,884	6,947	7,209	7,936	7,791
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17,766,818	19,863,825	18,791,485	15,091,718	14,079,229
Active financiare la cost amortizat	31,706,577	32,183,856	32,762,269	35,371,284	36,878,869
Credite si avansuri acordate clientelei	31,706,577	32,183,856	32,762,269	34,630,881	35,480,844
Titluri de stat la cost amortizat	-	-	-	740,403	1,398,025
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	158,916	149,287	159,087	159,087
Imobilizari corporale	1,059,912	1,051,254	1,033,671	1,008,953	1,015,195
Investitii imobiliare	16,956	16,312	16,104	15,983	15,863
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	272,372	319,656	328,033	345,140	359,264
Impozitul curent activ	7,484	7,484	7,484	7,484	-
Impozitul amanat activ	84,711	166,173	283,899	521,929	545,057
Alte active	163,183	176,910	315,054	401,971	525,802
Active detinute in vederea vanzarii	12,753	11,196	11,105	11,040	10,946
Total active	66,648,170	67,015,263	71,013,558	68,642,367	68,963,121
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	392,854	156,810	614,436	621,502	735,453
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	442,275	498,651	603,193	496,944	764,233
Depozitele clientelei	53,990,396	52,917,886	53,488,823	53,796,167	55,316,544
Imprumuturi atrase	1,003,883	2,230,572	5,529,318	5,770,889	3,793,031
Imprumuturi subordonate	-	495,022	494,885	1,237,282	1,238,564
Datoria cu impozitul curent	90,047	79,979	42,314	33,142	49,729
Provizioane	371,716	374,745	356,710	320,113	363,199
Alte datorii	753,588	722,260	2,447,402	726,553	742,843
Total datorii	57,044,759	57,475,925	63,577,081	63,002,592	63,003,596
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	101,535	(385,380)	(1,049,912)	(2,322,104)	(2,383,388)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,986,254	7,409,096	5,970,767	5,446,257	5,827,291
Total capitaluri proprii	9,603,411	9,539,338	7,436,477	5,639,775	5,959,525
Total datorii si capitaluri proprii	66,648,170	67,015,263	71,013,558	68,642,367	68,963,121
Rata fondurilor proprii de nivel 1	27.0%	21.2%	19.8%	16.8%	18.2%
Indicator de solvabilitate	27.0%	22.8%	21.4%	20.7%	22.0%

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	Anul incheiat la 31 decembrie 2021	3 luni incheiate la 31 martie 2022	6 luni incheiate la 30 iunie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
	(Neauditat)		(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	1,119,875	1,521,489	426,308	916,354	1,509,725
Dobanzi privind depozite la banci	14,468	18,998	7,357	14,591	31,474
Dobanzi privind titluri	387,129	526,898	132,938	262,107	388,691
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	13,653	18,142	4,505	7,951	9,177
Venituri din dobanzi si similare	1,535,125	2,085,527	571,108	1,201,003	1,939,067
Dobanzi privind depozitele atrase	(93,275)	(127,559)	(44,032)	(114,919)	(247,278)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(8)	(410)	(3,356)	(26,993)	(61,202)
Dobanzi privind datorii din leasing	(3,303)	(4,450)	(1,122)	(2,318)	(3,623)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	-	-	-	-	(1,970)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(96,586)	(132,419)	(48,510)	(144,230)	(314,073)
Venituri nete din dobanzi	1,438,539	1,953,108	522,598	1,056,773	1,624,994
Venituri din comisioane	756,784	1,018,273	249,375	514,363	801,960
Cheltuieli cu comisioanele	(220,557)	(291,678)	(78,453)	(158,522)	(252,571)
Venituri din comisioane, net	536,227	726,595	170,922	355,841	549,389
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	188,201	244,316	77,377	132,969	226,218
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,960	11,960	2,453	2,415	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,349	7,411	261	2,360	2,214
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie	3,349	3,349	(9,629)	(5,054)	(952)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	7,990	3,700	1,350	46,372	44,647
Total alte venituri	218,849	270,736	71,812	179,062	274,542
Venit bancar net	2,193,615	2,950,439	765,332	1,591,676	2,448,925
Cheltuieli cu personalul	(573,782)	(765,270)	(192,535)	(387,739)	(609,892)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(173,099)	(230,458)	(55,032)	(110,053)	(166,450)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,390)	(49,384)	(69,165)	(69,171)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	(328,687)	(469,496)	(120,745)	(239,387)	(361,980)
Total cheltuieli operationale	(1,124,958)	(1,514,608)	(437,477)	(806,350)	(1,207,493)
Profit operational brut	1,068,657	1,435,831	327,855	785,326	1,241,432
Costul net al riscului	46,398	159,233	(31,053)	(52,368)	(44,744)
Profit operational	1,115,055	1,595,064	296,802	732,958	1,196,688
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,115,055	1,595,064	296,802	732,958	1,196,688
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(217,315)	(298,892)	(42,314)	(103,237)	(197,402)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(11,367)	(16,916)	(8,825)	(13,049)	(1,579)
Total impozit pe profit	(228,682)	(315,808)	(51,139)	(116,286)	(198,981)
Profitul perioadei financiare	886,373	1,279,256	245,663	616,672	997,707
Raport costuri/venituri	51.3%	51.3%	57.2%	50.7%	49.3%