

BRD – Groupe Société Générale S.A.

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

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

	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	3,136,281	1,913,701	1,997,826	1,889,556	2,215,783
Creante asupra Bancii Centrale	3,058,053	3,104,144	2,815,418	5,223,833	4,415,726
Creante asupra institutiilor financiare	3,186,570	5,516,104	5,954,360	5,516,842	6,087,080
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,923,039	2,841,329	2,152,465	2,400,365	2,694,920
Credite si avansuri acordate clientelei	30,291,644	29,976,415	30,156,717	29,642,998	30,731,321
Creante din leasing financiar	1,013,299	1,023,276	1,083,301	1,066,899	1,085,324
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	99,544	113,834	118,280	85,240	88,281
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,271,393	13,848,206	15,102,125	15,943,470	15,940,823
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	83,828	90,818	88,936	99,114	95,132
Imobilizari corporale	1,156,063	1,152,260	1,097,345	1,065,856	1,056,684
Investitii imobiliare	17,658	17,499	19,309	17,798	17,636
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	201,959	203,319	233,636	247,379	246,358
Impozitul curent activ	-	167	-	4,911	-
Impozitul amanat activ	143,821	76,782	28,585	10,287	11,430
Alte active	302,101	379,504	312,188	293,067	360,065
Total active	58,935,383	60,307,488	61,210,621	63,557,745	65,096,693
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	505,538	413,416	494,793	199,011	354,562
Depozitele clientelei	46,932,552	47,557,438	48,067,192	49,957,754	51,356,337
Imprumuturi atrase	1,684,186	1,693,452	1,742,426	1,742,352	1,697,102
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	349,671	595,830	333,924	599,669	557,104
Datoria cu impozitul curent	36,967	39,689	55,194	2,069	29,587
Impozitul amanat datoric	-	-	-	37,907	21,829
Alte datorii	1,314,230	1,324,776	1,258,062	1,246,918	1,227,860
Total datorii	50,823,144	51,624,601	51,951,591	53,785,680	55,244,381
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(133,285)	263,439	516,177	804,442	662,216
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,680,818	5,851,321	6,173,197	6,403,510	6,623,742
Interese fara drept de control	49,084	52,505	54,034	48,491	50,732
Total capitaluri proprii	8,112,239	8,682,887	9,259,030	9,772,065	9,852,312
Total datorii si capitaluri proprii	58,935,383	60,307,488	61,210,621	63,557,745	65,096,693
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22.2%	26.2%	27.4%	32.6%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	22.2%	26.2%	27.4%	32.6%	nu sunt disponibile

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2020	6 luni incheiate la 30 iunie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	Anul incheiat la 31 decembrie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	458,249	875,589	1,311,420	1,746,369	410,851
Dobanzi privind depozite la banci	11,281	16,378	18,876	23,371	5,570
Dobanzi privind titluri	116,180	231,312	350,019	475,466	124,424
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	3,870	7,579	11,524	16,205	4,968
Venituri din dobanzi si similare	589,580	1,130,858	1,691,839	2,261,411	545,813
Dobanzi privind depozitele atrase	(33,680)	(72,245)	(106,872)	(141,903)	(32,143)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(7,272)	(14,120)	(20,980)	(27,627)	(5,919)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,318)	(2,614)	(3,823)	(4,953)	(1,072)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(42,270)	(88,979)	(131,675)	(174,483)	(39,134)
Venituri nete din dobanzi	547,310	1,041,879	1,560,164	2,086,928	506,679
Venituri din comisioane	236,350	446,956	701,916	950,380	247,304
Cheltuieli cu comisioanele	(59,234)	(114,395)	(173,807)	(238,964)	(67,858)
Venituri din comisioane, net	177,116	332,561	528,109	711,416	179,446
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	54,484	136,688	201,891	272,295	63,404
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,274	1,274	12,375	12,375	11,960
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(12,722)	118	6,810	13,306	1,149
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	(1,746)	(2,000)	(3,482)	(5,204)	(3,982)
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	1,012	1,598	2,094	(3,110)	553
Total alte venituri	42,302	137,678	219,688	289,662	73,084
Venit bancar net	766,728	1,512,118	2,307,961	3,088,006	759,209
Cheltuieli cu personalul	(210,883)	(412,291)	(617,321)	(833,621)	(200,079)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(57,556)	(116,084)	(177,092)	(245,315)	(64,145)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,307)	(43,304)	(43,300)	(43,296)	(49,392)
Alte cheltuieli operationale	(113,409)	(227,929)	(350,128)	(465,775)	(124,797)
Total cheltuieli operationale	(425,155)	(799,608)	(1,187,841)	(1,588,007)	(438,413)
Profit operational brut	341,573	712,510	1,120,120	1,499,999	320,796
Costul net al riscului	(59,892)	(225,113)	(253,237)	(352,651)	(54,394)
Profit operational	281,681	487,397	866,883	1,147,348	266,402
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	281,681	487,397	866,883	1,147,348	266,402
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(36,313)	(76,585)	(132,598)	(186,987)	(34,039)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	(4,609)	3,866	3,801	2,496	(9,891)
Total impozit pe profit	(40,922)	(72,719)	(128,797)	(184,491)	(43,930)
Profitul perioadei financiare	240,759	414,678	738,086	962,857	222,472
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	239,364	409,862	731,741	962,055	220,231
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	1,395	4,816	6,345	802	2,241
Raport costuri/venituri	55.5%	52.9%	51.5%	51.4%	57.7%

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

	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
ACTIVE					
Disponibilitati	3,136,277	1,913,697	1,997,822	1,889,552	2,215,779
Creante asupra Bancii Centrale	3,058,053	3,104,144	2,815,418	5,223,833	4,415,726
Creante asupra institutiilor financiare	3,168,589	5,499,239	5,937,328	5,499,644	6,069,720
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,923,052	2,841,329	2,152,465	2,400,365	2,694,952
Credite si avansuri acordate clientelei	29,492,236	29,213,637	29,379,023	28,873,021	30,009,255
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	77,195	88,456	92,100	58,384	61,250
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,271,393	13,848,206	15,102,125	15,943,470	15,940,823
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	133,982	147,016	147,016	158,916	158,916
Imobilizari corporale	1,139,058	1,136,710	1,083,297	1,052,585	1,041,459
Investitii imobiliare	17,658	17,499	19,309	17,798	17,636
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	198,409	199,907	230,367	244,299	243,545
Impozitul curent activ	-	-	-	4,905	-
Impozitul amanat activ	137,665	71,067	21,213	-	-
Alte active	216,827	255,065	228,244	217,683	278,075
Total active	57,020,524	58,386,102	59,255,857	61,634,585	63,197,266
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	505,538	413,416	494,793	199,011	354,562
Depozitele clientelei	47,068,927	47,721,250	48,221,015	50,152,126	51,553,317
Imprumuturi atrase	9,196	8,145	7,466	6,765	5,646
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	349,671	595,830	333,924	599,669	557,104
Datoria cu impozitul curent	35,065	38,260	51,710	-	27,072
Impozitul amanat datoric	-	-	-	37,907	21,829
Alte datorii	1,235,992	1,224,594	1,195,985	1,166,964	1,129,700
Total datorii	49,204,389	50,001,495	50,304,893	52,162,442	53,649,230
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(133,285)	263,439	516,177	804,442	662,216
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,433,798	5,605,546	5,919,165	6,152,079	6,370,198
Total capitaluri proprii	7,816,135	8,384,607	8,950,964	9,472,143	9,548,036
Total datorii si capitaluri proprii	57,020,524	58,386,102	59,255,857	61,634,585	63,197,266
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22.6%	27.0%	28.2%	33.7%	31.6%
Indicator de solvabilitate	22.6%	27.0%	28.2%	33.7%	31.6%

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2020	6 luni incheiate la 30 iunie 2020	9 luni incheiate la 30 septembrie 2020	Anul incheiat la 31 decembrie 2020	3 luni incheiate la 31 martie 2021
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	416,996	797,756	1,194,926	1,591,178	372,570
Dobanzi privind depozite la banci	11,170	16,043	18,376	22,703	5,407
Dobanzi privind titluri	116,180	231,312	350,019	475,466	124,424
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	3,870	7,579	11,524	16,205	4,968
Venituri din dobanzi si similare	548,216	1,052,690	1,574,845	2,105,552	507,369
Dobanzi privind depozitele atrase	(34,183)	(73,351)	(108,461)	(144,046)	(32,650)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(3)	(3)	(5)	(5)	(6)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,286)	(2,552)	(3,736)	(4,848)	(1,041)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(35,472)	(75,906)	(112,202)	(148,899)	(33,697)
Venituri nete din dobanzi	512,744	976,784	1,462,643	1,956,653	473,672
Venituri din comisioane	222,798	424,575	669,907	907,046	237,121
Cheltuieli cu comisioanele	(57,671)	(111,572)	(169,318)	(232,757)	(66,014)
Venituri din comisioane, net	165,127	313,003	500,589	674,289	171,107
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	54,099	136,014	200,919	270,818	63,067
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,274	1,274	12,375	12,375	11,960
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(12,192)	219	6,109	11,929	974
Castig sau pierdere neta/Venituri din asociati	-	5,791	6,191	6,191	-
Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare	94	(230)	(108)	(5,723)	(614)
Total alte venituri	43,275	143,068	225,486	295,590	75,387
Venit bancar net	721,146	1,432,855	2,188,718	2,926,532	720,166
Cheltuieli cu personalul	(197,197)	(385,401)	(577,188)	(779,220)	(187,692)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(55,376)	(111,702)	(170,518)	(236,482)	(61,933)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,307)	(43,304)	(43,300)	(43,296)	(49,392)
Alte cheltuieli operationale	(106,533)	(214,978)	(329,772)	(422,374)	(117,317)
Total cheltuieli operationale	(402,413)	(755,385)	(1,120,778)	(1,481,372)	(416,334)
Profit operational brut	318,733	677,470	1,067,940	1,445,160	303,832
Costul net al riscului	(45,706)	(202,648)	(225,364)	(312,900)	(42,702)
Profit operational	273,027	474,822	842,576	1,132,260	261,130
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	273,027	474,822	842,576	1,132,260	261,130
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(34,819)	(73,782)	(126,195)	(178,746)	(31,976)
Venitul/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	(4,924)	3,993	2,271	(1,949)	(11,035)
Total impozit pe profit	(39,743)	(69,789)	(123,924)	(180,695)	(43,011)
Profitul perioadei financiare	233,284	405,033	718,652	951,565	218,119
Raport costuri/venituri	55.8%	52.7%	51.2%	50.6%	57.8%