

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBRIE 2022

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*)		Neauditat (*)	
		30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	4, 34	6,786,543	6,206,356	6,786,477	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	5	7,191,100	4,537,941	7,175,282	4,521,357
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	1,374,470	2,274,924	1,354,129	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7	13,739	6,947	7,791	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	14,079,229	19,863,825	14,079,229	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	9	37,574,905	32,913,875	36,878,869	32,183,856
Credite si avansuri acordate clientelei	9.1	36,176,880	32,913,875	35,480,844	32,183,856
Titluri de stat la cost amortizat	9.2	1,398,025	-	1,398,025	-
Creante din leasing financiar	10	1,371,372	1,222,595	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		107,288	107,205	159,087	158,916
Imobilizari corporale	11	1,032,731	1,072,099	1,015,195	1,051,254
Investitii imobiliare		15,863	16,312	15,863	16,312
Fondul comercial	12	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	13	360,881	321,063	359,264	319,656
Impozitul curent activ	22	-	7,484	-	7,484
Impozitul amanat activ	22	558,438	180,089	545,057	166,173
Alte active	14	646,122	271,256	525,802	176,910
Active detinute in vederea vanzarii		10,946	11,196	10,946	11,196
Total active		71,173,757	69,063,297	68,963,121	67,015,263
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	15	735,453	156,810	735,453	156,810
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	764,233	498,651	764,233	498,651
Depozitele clientelei	16	55,158,255	52,683,581	55,316,544	52,917,886
Imprumuturi atrase	17	5,677,460	4,056,470	3,793,031	2,230,572
Imprumuturi subordonate	18	1,238,564	495,022	1,238,564	495,022
Datoria cu impozitul curent	22	53,630	83,963	49,729	79,979
Provizioane	19	373,105	383,185	363,199	374,745
Alte datorii	20	864,076	826,710	742,843	722,260
Total datorii		64,864,776	59,184,392	63,003,596	57,475,925
Capital social	21	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(2,383,388)	(385,380)	(2,383,388)	(385,380)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		6,116,181	7,690,955	5,827,291	7,409,096
Interese fara drept de control		60,566	57,708	-	-
Total capitaluri proprii		6,308,981	9,878,905	5,959,525	9,539,338
Total datorii si capitaluri proprii		71,173,757	69,063,297	68,963,121	67,015,263

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 3 noiembrie 2022 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de
Administratie

François Bloch
Director General

Etienne Loulergue
Director General Adjunct

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

		Grup	Banca
		Neauditat (*)	Neauditat (*)
		9 luni incheiate la	9 luni incheiate la
	Note	30 septembrie 2022	30 septembrie 2021
Venituri din dobanzi si similare	23	2,050,608	1,648,622
Cheltuieli cu dobanzile si similare	24	(326,218)	(111,913)
Venituri nete din dobanzi		1,724,390	1,536,709
Venituri din comisioane	25	834,690	791,149
Cheltuieli cu comisioanele	25	(259,347)	(226,683)
Venituri din comisioane, net		575,343	564,466
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	26	227,809	188,711
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		2,415	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		2,019	7,685
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		(1,040)	8,966
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	27	10,110	(4,509)
Venit bancar net		2,541,046	2,313,988
Cheltuieli cu personalul	29	(648,981)	(616,855)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	30	(170,557)	(179,476)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	28	(69,171)	(49,390)
Alte cheltuieli operationale	31	(387,218)	(352,445)
Total cheltuieli operationale		(1,275,927)	(1,198,166)
Profit operational brut		1,265,119	1,115,822
Costul net al riscului	32	(36,898)	41,696
Profit operational		1,228,221	1,157,518
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		1,228,221	1,157,518
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	22	(210,529)	(228,012)
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat		(2,114)	(9,163)
Total impozit pe profit		(212,643)	(237,175)
Profitul perioadei financiare		1,015,578	920,343
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,004,744	910,328
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		10,834	10,015
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	33	1.4417	1.3063
		1.4316	1.2719

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 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	30 septembrie 2022	30 septembrie 2021	30 septembrie 2022	30 septembrie 2021
Profitul perioadei financiare	1,015,578	920,343	997,707	886,373
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare	(1,998,008)	(702,907)	(1,998,008)	(702,907)
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,998,008)	(702,907)	(1,998,008)	(702,907)
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	2,971	11,443	2,971	11,443
Diferente din reevaluare	(2,381,443)	(848,335)	(2,381,443)	(848,335)
Impozitul pe profit	380,464	133,986	380,464	133,986
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	(1,998,008)	(702,907)	(1,998,008)	(702,907)
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	(982,430)	217,436	(1,000,301)	183,466
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	(993,264)	207,421		
Interese care nu controleaza	10,834	10,015		

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
 (*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

Grup

	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	-	(702,907)	-	910,328	10,015	217,436
Profit, net	-	-	-	910,328	10,015	920,343
Alte elemente ale rezultatului global	-	(702,907)	-	-	-	(702,907)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	-	(52,198)
30 septembrie 2021	2,515,622	86,123	15,412	7,261,640	58,506	9,937,303

	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, 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,690,955	57,708	9,878,905
Rezultat global total	-	(1,998,008)	-	1,004,744	10,834	(982,430)
Profit, net	-	-	-	1,004,744	10,834	1,015,578
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,998,008)	-	-	-	(1,998,008)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(2,579,511)	(7,977)	(2,587,488)
30 septembrie 2022	2,515,622	(2,399,610)	16,222	6,116,181	60,566	6,308,981

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

Banca

	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	Total capitaluri
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,142
Rezultat global total	-	(702,907)	-	886,373	183,466
Profit, net	-	-	-	886,373	886,373
Alte elemente ale rezultatului global	-	(702,907)	-	-	(702,907)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	(52,198)
30 septembrie 2021	2,515,622	86,123	15,412	6,986,254	9,603,410

	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	Total capitaluri
31 decembrie, 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,409,095	9,539,338
Rezultat global total	-	(1,998,008)	-	997,707	(1,000,301)
Profit, net	-	-	-	997,707	997,707
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,998,008)	-	-	(1,998,008)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(2,579,511)	(2,579,511)
30 septembrie 2022	2,515,622	(2,399,610)	16,222	5,827,291	5,959,525

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

		Grup		Banca	
		Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	Note	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale					
Profit inainte de impozit		1,228,220	1,157,518	1,196,687	1,115,055
Ajustari pentru:					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	30	170,557	179,476	166,450	173,099
Pierdere din investitiile in asociati si asocieri in participatie		(9,795)	(5,617)	(9,971)	-
Pierdere/(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7	(296)	(7,192)	(844)	(6,856)
Depreciere active si provizioane	32	161,653	112,728	154,071	93,219
Profit ajustat		1,550,339	1,436,913	1,506,393	1,374,517
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala					
Creante asupra Bancii Centrale		279,562	1,176,313	279,595	1,176,313
Creante asupra institutiilor de credit		(12,517)	14,605	(13,313)	13,833
Titluri de stat la cost amortizat		(1,398,025)	-	(1,398,025)	-
Vanzari de active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7	(6,496)	85,548	-	58,356
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		3,786,588	(2,526,255)	3,786,588	(2,526,255)
Credite si avansuri acordate clientelei		(3,409,489)	(2,860,976)	(3,440,246)	(2,870,487)
Creante din leasing		(152,022)	(164,461)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		24,645	(311,766)	72,149	(257,925)
Depozite interbancare		578,643	193,843	578,643	193,843
Depozitele clientelei		2,474,674	3,846,608	2,398,658	3,838,270
Alte datorii		374,514	(181,097)	353,401	(213,849)
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale		2,540,077	(727,638)	2,617,450	(587,901)
Plati privind impozitul pe profit		(233,379)	(92,950)	(220,169)	(86,740)
Disponibilitati din activitati operationale		3,857,037	616,325	3,903,674	699,876
Activitati de investitii					
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie		9,714	-	9,800	-
Achizitii de active corporale si necorporale	11, 13	(78,719)	(135,166)	(78,021)	(135,035)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		868	1,340	868	1,340
Disponibilitati din activitati de investitii		(68,137)	(133,826)	(67,353)	(133,695)
Activitati de finantare					
Incasarea imprumuturilor		184,479,675	3,058,427	183,746,507	2,000,207
Rambursarea imprumuturilor		(182,115,142)	(1,973,343)	(181,440,506)	(1,003,089)
Rambursari de principal datorii leasing	10	(65,546)	(66,928)	(62,450)	(62,643)
Plati de dividende		(2,587,493)	(52,198)	(2,579,511)	(52,198)
Disponibilitati nete din activitati de finantare		(288,506)	965,958	(335,960)	882,277
Modificari nete in disponibilitati si asimilate		3,500,394	1,448,457	3,500,361	1,448,458
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	34	6,301,478	7,259,265	6,301,445	7,259,261
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	34	9,801,872	8,707,722	9,801,806	8,707,719

Informatii suplimentare despre fluxurile de numerar operationale din dobanzi si dividende:

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Dobanzi platite	151,258	115,804	131,187	101,318
Dobanzi incasate	1,275,170	1,658,073	1,292,291	1,557,770
Dividende primite	8,677	3,349	45,894	19,315

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(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. Grupul 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 30 septembrie 2022 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 30 septembrie 2022 470 unitati in tara (499 la 31 Decembrie 2021).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul primele trei trimestre ale anului 2022 a fost de 6,168 (6,620 la 2021), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,103 (6,408 la 31 decembrie 2021).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul primele trei trimestre ale anului 2022 a fost de 5,849 (6,156 la 2021), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,814 (5,974 la 31 decembrie 2021).

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:

	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat NN/NN Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.56%	5.31%
Fondul De Pensii Administrat Privat AZT Viitorul Tau	3.98%	3.91%
S.I.F. Oltenia	3.95%	3.97%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	3.23%	3.17%
TRANSILVANIA INVESTMENTS ALLIANCE S.A.	2.31%	2.52%
Persoane Juridice	15.31%	16.58%
Persoane fizice	5.49%	4.38%
Total	100.00%	100.00%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 sunt ale Bancii BRD - Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2022 si 30 septembrie 2021 nu sunt auditate sau revizuite (referinte au fost incluse in situatiile financiare si in notele explicative).

Situatiile financiare interimare pentru perioada de 9 luni incheiata la 30 septembrie 2022 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 2021. 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 2021 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 indoilei 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 30 septembrie 2022. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

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

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

financiare ale BRD - Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2021: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2021: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2021: 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 profitului sau pierderii, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale asociati si asocieri in participatie 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%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	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%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(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, cu exceptia urmatoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de catre Grup/Banca la 1 ianuarie 2022.

Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare interimare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

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

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022 si aplicarea timpurie este permisa. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la urmatoarele standarde IFRS:

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi (Amendamente)** actualizeaza o referinta din IFRS 3 la Cadrul Conceptual pentru Raportarea Financiara, fara a modifica cerintele contabile pentru combinari de intreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizari corporale (Amendamente)** modificarile interzic ca o societate sa deduca din costurile imobilizarilor corporale sumele primite din vanzarea elementelor produse pe parcursul perioadei in care societatea pregateste activul respectiv pentru functionare in maniera dorita de conducere. In schimb, o societate va recunoaste aceste incasari din vanzari si costul aferent in contul de profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente (Amendamente)** modificarile indica in mod exact care sunt costurile pe care o societate le include atunci cand determina costul aferent indeplinirii unui contract cu scopul de a evalua daca un contract este oneros.
- **Imbunatatirile anuale 2018-2020** aduc modificari minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si la Exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Contracte de leasing.

- **IFRS 16 Contracte de leasing - Concesii privind chiria legate de COVID-19 dupa data de 30 iunie 2021 (Amendament)**

Amendamentul se aplica pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 aprilie 2021 si aplicarea timpurie este permisa, inclusiv in cadrul situatiilor financiare care nu au fost inca autorizate pentru a fi emise pana la data emiterii amendamentului. In martie 2021, Consiliul a modificat conditiile solutiei practice prevazuta in IFRS 16, care acorda locatarilor scutiri de la aplicarea cerintelor din IFRS 16 referitoare la modificarea contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecinta directa a pandemiei de COVID-19.

Ca urmare a amendamentului, solutia practica se aplica in prezent pentru concesiile privind chiria pentru care orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la 30 iunie 2022 sau inainte de aceasta data, daca sunt indeplinite celelalte conditii pentru aplicarea solutiei practice.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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 asocierile in participatie: Tranzactii de vanzare sau contributie a unor active intre un investitor si entitatea asociata sau asocierea in participatie**

Amendamentele se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28 in legatura cu vanzarea sau contributia cu active a unui investitor in favoarea entitatii asociate sau asocierii 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 (Amendamente)**

Initial modificarile ar fi trebuit sa intre in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, cu aplicare timpurie permisa. Totusi, ca reactie la pandemia COVID-19, Consiliul a amanat data intrarii in vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societatilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare impuse.

Amendamentele au scopul de a promova consecventa in aplicarea cerintelor de clasificare ajutand societatile sa stabileasca daca, in situatia pozitiei financiare, datoriile si alte obligatii de plata cu data de decontare incerta ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in situatia pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind masurarea sau momentul recunoasterii oricarui activ, datorie, venit sau cheltuiala si nici informatiile pe care entitatile le prezinta cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii.

In luna noiembrie 2021, Consiliul a publicat un proiect de expunere (ED), care clarifica modul de tratare a datoriilor care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate, la o data ulterioara perioadei de raportare. In special, Consiliul propune amendamente cu domeniu de aplicare redus pentru IAS 1, care revoca efectiv amendamentele din 2020 ce impuneau entitatilor sa clasifice drept curente datoriile care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate doar in urmatoarele douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare, daca aceste angajamente financiare nu sunt indeplinite la sfarsitul perioadei de raportare. In schimb, propunerile ar impune entitatilor sa prezinte separat toate datoriile pe termen lung care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate numai in termen de douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare.

De asemenea, daca entitatile nu respecta astfel de angajamente viitoare la sfarsitul perioadei de raportare, vor fi necesare prezentari de informatii suplimentare. Propunerile vor intra in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2024 si vor trebui aplicate retrospectiv in conformitate cu IAS 8, in timp ce adoptarea timpurie este permisa. Consiliul a propus, de asemenea, sa se amane in mod corespunzator data intrarii in vigoare a amendamentelor din 2020, astfel ca entitatile nu vor fi obligate sa schimbe practicile curente inainte de intrarea in vigoare a amendamentelor propuse. Aceste modificari, inclusiv propunerile incluse in ED, nu a fost inca adoptate de UE.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare si Declaratia practica IFRS nr. 2: Prezentarea politicilor contabile (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarile ofera indrumare pentru aplicarea rationamentelor cu privire la materialitate in cadrul prezentarilor de informatii referitoare la politicile contabile. In special, modificarile la IAS 1 inlocuiesc cerinta de prezentare a politicilor contabile „semnificative” cu o cerinta de prezentare a politicilor contabile „materiale”. De asemenea, in Declaratia practica sunt adaugate indrumari si exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci cand se emit rationamente cu privire la prezentarile de informatii referitoare la politicile contabile. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

- **IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori: Definitia estimarilor contabile (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023, aplicarea timpurie este permisa si se aplica modificarilor politicilor contabile si modificarilor estimarilor contabile care au loc la sau dupa data de incepere a perioadei respective. Modificarile introduc o noua definitie a estimarilor contabile, definite ca sume monetare in situatiile financiare care sunt supuse incertitudinii de masurare. De asemenea, modificarile clarifica ce reprezinta modificarile estimarilor contabile si cum difera acestea de modificarile politicilor contabile si de corectarea erorilor. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

- **IAS 12 Impozite pe profit: Impozitul amanat aferent activelor si datoriilor care rezulta dintr-o tranzactie unica (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023 si aplicarea timpurie este permisa. In mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al exceptiei privind recunoasterea initiala prevazuta in IAS 12 si specifica modul in care societatile ar trebui sa contabilizeze impozitul amanat pentru tranzactii cum ar fi leasingurile si obligatiile de dezafectare. Conform modificarilor, exceptia privind recunoasterea initiala nu se aplica tranzactiilor care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile egale. Se aplica numai daca recunoasterea unui activ si a unei datorii de leasing (sau a unei datorii de dezafectare si a unui activ de dezafectare) dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile care nu sunt egale. Modificarile 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 piete in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările realizate trebuie sa ia in considerare

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

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 39.

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.

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/oportunitatea 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).
- 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.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inherent 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.

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 19.

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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

f) 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-reduasa.

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 EUR 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	30 septembrie 2022 Neauditat (*)				31 decembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	71,173,757	24,024,495	13,523,757	33,625,460	69,063,297	23,148,761	10,987,709	34,926,827
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	37,548,252	24,024,495	13,523,757	-	34,136,470	23,148,761	10,987,709	-
Alte active	33,625,505	-	-	33,625,460	34,926,827	-	-	34,926,827
Total pasive	71,173,757	35,985,095	19,173,160	16,015,457	69,063,297	35,988,622	16,694,959	16,379,716
Depozitele clientelei	55,158,255	35,985,095	19,173,160	-	52,683,581	35,988,622	16,694,959	-
Alte pasive	16,015,502	-	-	16,015,457	16,379,716	-	-	16,379,716

	Banca							
	30 septembrie 2022 Neauditat (*)				31 decembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	68,963,121	22,922,999	12,557,845	33,482,276	67,015,263	22,070,310	10,113,546	34,831,407
Credite si avansuri acordate clientelei, net	35,480,844	22,922,999	12,557,845	-	32,183,856	22,070,310	10,113,546	-
Alte active	33,482,277	-	-	33,482,276	34,831,407	-	-	34,831,407
Total pasive	68,963,121	35,533,284	19,783,260	13,646,577	67,015,263	35,988,622	16,929,264	14,097,377
Depozitele clientelei	55,316,544	35,533,284	19,783,260	-	52,917,886	35,988,622	16,929,264	-
Alte pasive	13,646,577	-	-	13,646,577	14,097,377	-	-	14,097,377

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022				9 luni incheiate la 30 septembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,724,390	1,162,252	466,042	96,096	1,536,709	1,041,859	326,219	168,631
Venituri din comisioane, net	575,343	398,175	184,462	(7,294)	564,466	406,728	163,619	(5,881)
Total alte venituri	241,313	94,069	73,266	73,977	212,813	73,655	63,970	75,188
Venituri operationale	2,541,046	1,654,497	723,770	162,779	2,313,988	1,522,242	553,808	237,938
Total cheltuieli operationale	(1,275,927)	(944,724)	(325,409)	(5,794)	(1,198,166)	(885,980)	(306,740)	(5,447)
Costul net al riscului	(36,898)	(65,946)	69,075	(40,027)	41,696	(47,010)	101,827	(13,120)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,228,221	643,827	467,437	116,958	1,157,518	589,252	348,895	219,371
Total impozit pe profit	(212,643)	(111,466)	(80,927)	(20,250)	(237,175)	(120,743)	(71,492)	(44,940)
Profitul exercitiului financiar	1,015,578	532,361	386,510	96,708	920,343	468,509	277,404	174,431
Raport costuri/venituri	51.9%	57.1%	45.0%	3.6%	53.7%	58.2%	55.4%	2.3%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Banca							
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022				9 luni incheiate la 30 septembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,624,994	1,106,794	416,186	102,014	1,438,539	980,477	283,971	174,090
Venituri din comisioane, net	549,389	380,628	181,128	(12,367)	536,227	384,690	159,694	(8,157)
Total alte venituri	274,542	93,794	69,317	111,431	218,849	73,556	59,778	85,515
Venituri operationale	2,448,924	1,581,214	666,631	201,078	2,193,615	1,438,725	503,442	251,447
Total cheltuieli operationale	(1,207,493)	(898,143)	(303,520)	(5,830)	(1,124,958)	(832,029)	(287,434)	(5,495)
Costul net al riscului	(44,744)	(30,023)	4,903	(19,624)	46,398	(41,501)	110,655	(22,756)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,196,688	653,048	368,015	175,625	1,115,055	565,195	326,664	223,196
Total impozit pe profit	(198,981)	(108,587)	(61,192)	(29,202)	(228,682)	(115,913)	(66,994)	(45,774)
Profitul exercitiului financiar	997,707	544,461	306,822	146,423	886,373	449,280	259,670	177,423
Raport costuri/venituri	51.3%	56.8%	45.5%	2.9%	52.9%	57.8%	57.1%	2.2%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

4. Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Numerar in casierie si tezaur	2,244,801	1,323,877	2,244,735	1,323,844
Numerar in ATM	509,429	570,571	509,429	570,571
Conturi curente la Banca Centrala	4,032,313	4,311,908	4,032,313	4,311,908
Total	6,786,543	6,206,356	6,786,477	6,206,323

5. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Depozite la banci romanesti	46,969	124,453	46,969	124,453
Depozite la banci straine	3,774,274	3,755,293	3,758,456	3,738,708
Conturi curente la banci straine	531,720	507,149	531,720	507,149
Operatiuni reverse repo	2,838,137	-	2,838,137	-
Obligatiuni	-	151,047	-	151,047
Total	7,191,100	4,537,941	7,175,282	4,521,357

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor de credit de 74 la 30 septembrie 2022 (la 31 decembrie 2021: 146).

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup	30 septembrie 2022		
Neauditat (*)	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,125	335,872	1,372,334
Swapuri pe curs de schimb	37,443	13,699	1,685,652
Contracte forward pe curs de schimb	31,683	16,659	3,338,050
Optiuni	74,268	74,464	3,742,437
Total instrumente financiare derivate	176,519	440,694	10,138,473

	30 septembrie 2022	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	477,292	260,996
Credite/Depozite de tranzactionare	30,400	52,614
Reverse repo/Repo	690,259	9,929
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	1,197,951	323,539

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Grup	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Depozite de tranzactionare	-	76,830
Repo/Reverse repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

Banca Neauditat (*)	30 septembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,125	335,872	1,372,334
Swapuri pe curs de schimb	37,443	13,699	1,685,652
Contracte forward pe curs de schimb	31,695	16,659	3,345,473
Optiuni	74,268	74,464	3,742,437
Total instrumente financiare derivate	176,531	440,694	10,145,896

	30 septembrie 2022	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	456,939	260,996
Credite/Depozite de tranzactionare	30,400	52,614
Reverse repo/Repo	690,259	9,929
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	1,177,598	323,539

Banca	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Depozite de tranzactionare	-	76,830
Reverse repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 30 septembrie 2022 are patru operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 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:
 - 108 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 5.75 ani.
 - 16 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 0.75 ani.
 - 30 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 2.75 ani.
 - 14 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 0.75 ani.
 - 24 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 5.75 ani.
 - 6 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 0.75 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 315 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.403%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 8.09 ani.
- Pe 30 septembrie 2021 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 150 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.337%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 4 ani.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

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 30 septembrie 2022, 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 -298,150. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unui castig din reevaluare in suma de 277,911 si al evolutiei cursului de schimb in suma de 1,182.

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

	30 septembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	300,001	3,135,654

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	21,192	39,703	3,593,965

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 dobanda. 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.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

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.

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

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Participatii	7,791	6,947	7,791	6,947
Alte titluri	5,948	-	-	-
Total	13,739	6,947	7,791	6,947

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la 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).

Alte titluri

In iulie 2022 BRD Asset Management a emis urmatoarele categorii de unitati de fond, a caror valoare la 30 septembrie 2022 este:

30 septembrie 2022	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Oportunitati clasa A	100	18,000	1,799
BRD Oportunitati clasa E	123	2,000	247
BRD Orizont 2035 clasa A	96	18,000	1,727
BRD Orizont 2035 clasa E	118	2,000	237
BRD Orizont 2045 clasa A	95	18,000	1,704
BRD Orizont 2045 clasa E	117	2,000	234
Total			5,948

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

8. 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 10,900,567 si avand un rating foarte bun conform scalei de rating intern, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 2,645,458 si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 533,204 avand ratingul foarte bun conform scalei de rating intern.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 30 septembrie 2022 este in valoare de 2,471 (31 decembrie 2021: 3,045).

9. Active financiare la cost amortizat

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Credite, brut	37,911,155	34,668,675	37,155,708	33,853,032
Deprecierea creditelor	(1,734,275)	(1,754,800)	(1,674,864)	(1,669,176)
Total	36,176,880	32,913,875	35,480,844	32,183,856

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Credite de trezorerie	7,042,657	4,706,233	7,042,657	4,706,233
Credite pentru echipamente	3,559,913	3,428,885	3,233,537	3,171,233
Finantarea activitatii comerciale	1,193,346	1,318,133	1,193,346	1,318,133
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	14,308,197	13,747,465	14,308,197	13,747,465
Credite de consum	9,191,641	9,104,171	8,762,570	8,546,180
Altele	2,615,401	2,363,788	2,615,401	2,363,788
Total	37,911,155	34,668,675	37,155,708	33,853,032

In cursul anului 2022, portofoliul de credite brute a crescut cu 3,303 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2021.

La 30 septembrie 2022, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 28,125 milioane RON, cu o crestere de 3,593 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- Stadiul 2: 7,949 milioane RON, cu o scadere de 215 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- Stadiul 3: 1,028 milioane RON, cu o scadere de 70 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- POCI: 54 milioane RON, cu o scadere de 5 milioane RON fata de 31 decembrie 2021.

La 30 septembrie 2022, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 4,943,141 (31 decembrie 2021: 3,614,157) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 4,734,349 (la 31 decembrie 2021: 4,961,898) la nivelul Grupului si Bancii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Grup Neauditat (*) %	30 septembrie 2022									
	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	56.4%	39.0%	81.6%	82.8%	72.4%	73.4%	52.1%	13.2%	62.1%	68.7%
Agricultura, silvicultura si pescuit	4.0%	6.4%	2.1%	2.5%	4.7%	5.3%	0.0%	0.0%	3.6%	4.6%
Minerit si cariere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.8%	10.9%	3.2%	2.7%	1.9%	1.7%	2.7%	0.8%	5.9%	3.8%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	6.8%	6.7%	0.0%	0.0%	3.6%	1.3%	0.0%	0.0%	5.2%	1.9%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.1%
Constructii	2.2%	4.0%	0.4%	0.5%	7.1%	7.6%	0.0%	0.0%	1.9%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	11.1%	16.3%	2.2%	1.9%	2.0%	1.3%	2.8%	2.0%	8.9%	4.4%
Transport si depozitare	1.9%	3.0%	0.9%	1.5%	0.5%	0.4%	0.1%	0.0%	1.7%	1.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	1.2%	0.9%	0.9%	3.8%	3.8%	0.0%	0.0%	0.8%	2.3%
Informatie si comunicare	1.4%	1.2%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.3%
Instituti financiare	1.9%	2.6%	3.4%	2.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	1.2%
Activitati imobiliare	0.7%	1.5%	3.1%	2.3%	1.1%	1.4%	41.8%	83.0%	1.3%	3.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.3%	2.6%	3.3%	0.0%	0.0%	0.4%	1.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	1.0%	0.3%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.5%	3.0%	0.7%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	0.8%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.0%	1.8%	0.6%	0.7%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.9%	0.7%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.1%	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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca Neauditat (*) %	30 septembrie 2022									
	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	56.1%	36.9%	82.1%	83.0%	72.1%	72.9%	52.1%	13.2%	62.1%	68.2%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.5%	6.4%	1.8%	2.3%	4.3%	5.0%	0.0%	0.0%	3.2%	4.3%
Minerit si cariere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	7.0%	11.4%	3.2%	2.7%	1.9%	1.8%	2.7%	0.8%	6.0%	4.0%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	6.9%	7.0%	0.0%	0.0%	3.8%	1.3%	0.0%	0.0%	5.3%	2.0%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.1%
Constructii	2.2%	4.1%	0.4%	0.4%	7.4%	8.0%	0.0%	0.0%	1.9%	4.6%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	11.3%	17.0%	2.2%	1.9%	2.0%	1.2%	2.8%	2.0%	9.1%	4.6%
Transport si depozitare	1.6%	3.0%	0.7%	1.4%	0.2%	0.2%	0.1%	0.0%	1.4%	1.1%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	1.3%	0.8%	0.9%	4.0%	4.1%	0.0%	0.0%	0.8%	2.4%
Informatie si comunicare	1.4%	1.3%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.3%
Institutii financiare	2.2%	2.7%	3.4%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.4%	1.3%
Activitati imobiliare	0.7%	1.6%	3.2%	2.3%	1.1%	1.5%	41.8%	83.0%	1.3%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.3%	2.7%	3.5%	0.0%	0.0%	0.4%	1.8%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	1.0%	0.3%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.6%	3.1%	0.7%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%	0.8%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	1.9%	0.6%	0.7%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.9%	0.7%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.1%	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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Grup %	31 decembrie 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	61.4%	41.9%	81.8%	81.2%	68.2%	67.9%	50.5%	13.4%	66.5%	66.6%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.8%	5.8%	1.9%	3.7%	5.3%	5.2%	0.0%	0.0%	2.7%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.1%	8.5%	5.2%	3.6%	3.1%	3.2%	2.0%	0.1%	5.8%	4.2%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.7%	3.9%	0.0%	0.0%	5.5%	2.1%	0.0%	0.0%	3.6%	1.7%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.6%	2.6%	0.2%	0.2%	6.7%	8.1%	0.0%	0.0%	1.4%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.2%	15.4%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.5%	4.3%
Transport si depozitare	2.3%	4.2%	1.5%	1.8%	0.5%	0.5%	0.2%	0.0%	2.1%	1.6%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.8%	1.4%	0.1%	0.2%	3.9%	5.1%	0.0%	0.0%	0.8%	2.8%
Informatie si comunicare	2.3%	2.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Institutii financiare	2.0%	2.1%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	0.9%
Activitati imobiliare	1.3%	3.5%	1.9%	2.0%	1.1%	1.4%	41.9%	81.5%	1.5%	3.3%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.1%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.1%	2.0%	0.2%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.6%	3.1%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.4%	0.1%	0.2%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca %	31 decembrie 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	60.9%	39.2%	82.4%	81.4%	67.0%	66.2%	50.5%	13.4%	66.3%	65.5%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.5%	6.0%	1.6%	3.5%	5.1%	5.2%	0.0%	0.0%	2.3%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.2%	8.9%	5.2%	3.6%	3.3%	3.5%	2.0%	0.1%	5.9%	4.4%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.8%	4.1%	0.0%	0.0%	5.9%	2.2%	0.0%	0.0%	3.7%	1.8%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.2%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.7%	2.7%	0.2%	0.2%	7.2%	8.7%	0.0%	0.0%	1.5%	4.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.4%	16.2%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.6%	4.5%
Transport si depozitare	2.1%	4.3%	1.2%	1.5%	0.2%	0.3%	0.2%	0.0%	1.8%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.4%	0.1%	0.2%	4.1%	5.5%	0.0%	0.0%	0.8%	2.9%
Informatie si comunicare	2.4%	2.8%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Institutii financiare	2.3%	2.2%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.5%	1.0%
Activitati imobiliare	1.4%	3.7%	1.9%	2.1%	1.2%	1.6%	41.9%	81.5%	1.6%	3.5%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.3%	4.3%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.4%	0.1%	0.1%	0.2%	0.3%	1.1%	2.0%	0.2%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	3.2%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.5%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca Neauditat (*)	Retail				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,255,965	6,965	-	-	10,262,930
Bun	5,449,000	4,342,982	-	-	9,791,982
Standard	966,993	1,545,091	-	-	2,512,084
Sub-standard	-	738,235	-	16,575	754,810
Depreciate	-	-	761,562	11,588	773,150
din care analiza individuala	-	-	20,082	106	20,189
Fara rating intern	933	-	-	-	933
Total	16,672,891	6,633,272	761,562	28,163	24,095,888
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,478)	(108)	-	-	(54,586)
Bun	(44,753)	(102,048)	-	-	(146,801)
Standard	(29,419)	(166,661)	-	-	(196,080)
Sub-standard	-	(192,969)	-	(105)	(193,074)
Depreciate	-	-	(579,014)	(3,333)	(582,348)
din care analiza individuala	-	-	(19,428)	(58)	(19,486)
Total	(128,650)	(461,786)	(579,014)	(3,438)	(1,172,889)
Valoare contabila neta	16,544,241	6,171,485	182,548	24,725	22,922,999

	Non-Retail				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	8,002,795	811,841	-	-	8,814,635
Standard	3,449,531	188,607	-	-	3,638,137
Sub-standard	-	314,802	-	997	315,799
Depreciate	-	-	266,499	24,749	291,248
din care analiza individuala	-	-	239,033	24,749	263,782
Total	11,452,326	1,315,249	266,499	25,746	13,059,820
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(119,264)	(39,763)	-	-	(159,027)
Standard	(82,160)	(12,639)	-	-	(94,799)
Sub-standard	-	(32,270)	-	(87)	(32,357)
Depreciate	-	-	(193,268)	(22,524)	(215,792)
din care analiza individuala	-	-	(175,534)	(22,525)	(198,060)
Total	(201,424)	(84,673)	(193,268)	(22,611)	(501,975)
Valoare contabila neta	11,250,902	1,230,576	73,232	3,135	12,557,845

	Total				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,255,965	6,965	-	-	10,262,930
Bun	13,451,795	5,154,822	-	-	18,606,617
Standard	4,416,524	1,733,697	-	-	6,150,221
Sub-standard	-	1,053,036	-	17,572	1,070,609
Depreciate	-	-	1,028,061	36,337	1,064,398
din care analiza individuala	-	-	259,115	24,855	283,971
Fara rating intern	933	-	-	-	933
Total	28,125,216	7,948,521	1,028,061	53,909	37,155,708
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,478)	(108)	-	-	(54,586)
Bun	(164,017)	(141,811)	-	-	(305,827)
Standard	(111,579)	(179,300)	-	-	(290,879)
Sub-standard	-	(225,240)	-	(191)	(225,431)
Depreciate	-	-	(772,282)	(25,858)	(798,140)
din care analiza individuala	-	-	(194,962)	(22,583)	(217,546)
Total	(330,074)	(546,459)	(772,282)	(26,049)	(1,674,864)
Valoare contabila neta	27,795,143	7,402,061	255,779	27,861	35,480,844

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Grup Neauditat (*)	Retail				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,255,965	6,965	-	-	10,262,930
Bun	5,449,000	4,342,982	-	-	9,791,982
Standard	966,993	1,545,091	-	-	2,512,084
Sub-standard	-	738,235	-	16,575	754,810
Depreciate	-	-	761,562	11,588	773,150
din care analiza individuala	-	-	20,082	106	20,189
Fara rating intern	587,284	16,247	48,912	-	652,443
Total	17,259,242	6,649,519	810,474	28,163	24,747,398
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,478)	(108)	-	-	(54,586)
Bun	(44,753)	(102,048)	-	-	(146,801)
Standard	(29,419)	(166,661)	-	-	(196,080)
Sub-standard	-	(192,969)	-	(105)	(193,074)
Depreciate	-	-	(579,014)	(3,333)	(582,348)
din care analiza individuala	-	-	(19,428)	(58)	(19,486)
Fara rating intern	(12,635)	(4,239)	(36,347)	-	(53,222)
Total	(141,285)	(466,025)	(615,362)	(3,438)	(1,226,111)
Valoare contabila neta	17,117,957	6,183,494	195,112	24,725	23,521,288

	Non-Retail				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	7,968,776	812,815	-	-	8,781,590
Standard	3,549,334	202,102	-	-	3,751,435
Sub-standard	-	335,238	-	997	336,235
Depreciate	-	-	269,747	24,749	294,496
din care analiza individuala	-	-	239,033	24,749	263,782
Total	11,518,109	1,350,155	269,747	25,746	13,163,757
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(119,398)	(39,808)	-	-	(159,206)
Standard	(82,529)	(13,254)	-	-	(95,783)
Sub-standard	-	(33,201)	-	(87)	(33,288)
Depreciate	-	-	(197,363)	(22,524)	(219,887)
din care analiza individuala	-	-	(175,534)	(22,525)	(198,060)
Total	(201,928)	(86,263)	(197,363)	(22,611)	(508,165)
Valoare contabila neta	11,316,181	1,263,892	72,383	3,135	12,655,592

	Total				
	30 septembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,255,965	6,965	-	-	10,262,930
Bun	13,417,775	5,155,797	-	-	18,573,572
Standard	4,516,327	1,747,192	-	-	6,263,519
Sub-standard	-	1,073,473	-	17,572	1,091,045
Depreciate	-	-	1,031,309	36,337	1,067,646
din care analiza individuala	-	-	259,115	24,855	283,971
Fara rating intern	587,284	16,247	48,912	-	652,443
Total	28,777,351	7,999,674	1,080,221	53,909	37,911,155
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,478)	(108)	-	-	(54,586)
Bun	(164,151)	(141,855)	-	-	(306,007)
Standard	(111,949)	(179,915)	-	-	(291,864)
Sub-standard	-	(226,171)	-	(191)	(226,362)
Depreciate	-	-	(776,378)	(25,858)	(802,235)
din care analiza individuala	-	-	(194,962)	(22,583)	(217,546)
Fara rating intern	(12,635)	(4,239)	(36,347)	-	(53,222)
Total	(343,213)	(552,288)	(812,725)	(26,049)	(1,734,275)
Valoare contabila neta	28,434,138	7,447,386	267,496	27,861	36,176,880

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca	Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	345	-	-	-	345
Total	15,623,428	6,779,503	756,316	29,697	23,188,944
Depreciere	(118,916)	(451,772)	(544,071)	(3,875)	(1,118,634)
Valoare contabila neta	15,504,512	6,327,731	212,245	25,821	22,070,310

	Non-Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,708,101	743,744	-	-	6,451,844
Standard	2,738,943	303,762	-	-	3,042,705
Sub-standard	38,449	337,317	-	1,337	377,104
Depreciate	-	-	342,062	27,495	369,557
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,908,371	1,384,823	342,062	28,832	10,664,088
Depreciere	(175,057)	(97,758)	(252,985)	(24,742)	(550,542)
Valoare contabila neta	8,733,314	1,287,065	89,077	4,090	10,113,546

	Total				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,778,520	5,456,879	-	-	16,235,399
Standard	3,708,957	1,711,493	-	-	5,420,450
Sub-standard	38,449	989,992	-	17,131	1,045,572
Depreciate	-	-	1,098,378	41,398	1,139,776
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	478	-	-	-	478
Total	24,531,799	8,164,326	1,098,378	58,529	33,853,032
Depreciere	(293,973)	(549,531)	(797,056)	(28,617)	(1,669,176)
Valoare contabila neta	24,237,826	7,614,795	301,322	29,912	32,183,855

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientele (continuare)

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

Grup	Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	615,749	17,196	72,168	-	705,113
Total	16,238,832	6,796,699	828,484	29,697	23,893,712
Depreciere	(133,801)	(457,955)	(602,990)	(3,874)	(1,198,620)
Valoare contabila neta	16,105,031	6,338,744	225,495	25,822	22,695,092

	Non-Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,669,791	746,615	-	-	6,416,406
Standard	2,829,625	314,204	-	-	3,143,829
Sub-standard	38,449	378,575	-	1,337	418,361
Depreciate	-	-	345,992	27,495	373,487
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,960,744	1,439,393	345,992	28,832	10,774,962
Depreciere	(175,459)	(100,572)	(255,406)	(24,742)	(556,180)
Valoare contabila neta	8,785,285	1,338,820	90,586	4,090	10,218,782

	Total				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,740,211	5,459,750	-	-	16,199,961
Standard	3,799,639	1,721,935	-	-	5,521,574
Sub-standard	38,449	1,031,249	-	17,131	1,086,829
Depreciate	-	-	1,102,309	41,398	1,143,707
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	615,882	17,196	72,168	-	705,246
Total	25,199,576	8,236,092	1,174,477	58,529	34,668,674
Depreciere	(309,260)	(558,527)	(858,396)	(28,617)	(1,754,800)
Valoare contabila neta	24,890,317	7,677,565	316,081	29,912	32,913,874

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup

Neauditat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	133,801	457,954	602,990	3,875	1,198,619
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	70,395	14,544	7,443	7	92,389
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(11,711)	(22,403)	(24,341)	(88)	(58,543)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(38,802)	(19,589)	(2,486)	1,238	(59,639)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(12,400)	35,501	121,218	6	144,325
Stergeri de creante	-	-	(89,425)	(1,589)	(91,014)
Alte ajustari	3	17	(36)	(10)	(26)
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	141,286	466,025	615,362	3,438	1,226,111

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	175,458	100,573	255,406	24,742	556,180
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	97,516	36,337	21,402	-	155,254
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(65,317)	(18,188)	(53,127)	(367)	(136,998)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(1,276)	(29,000)	(8,508)	(1,769)	(40,553)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,571)	(3,483)	919	-	(7,135)
Stergeri de creante	-	-	(19,469)	(0)	(19,469)
Alte ajustari	116	24	740	4	885
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	201,927	86,263	197,363	22,611	508,164

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	309,259	558,527	858,398	28,617	1,754,801
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	167,911	50,881	28,844	7	247,643
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(77,028)	(40,591)	(77,468)	(455)	(195,541)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(40,077)	(48,590)	(10,994)	(531)	(100,192)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(16,971)	32,019	122,137	6	137,191
Stergeri de creante	-	-	(108,894)	(1,589)	(110,483)
Alte ajustari	119	42	702	(6)	857
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	343,213	552,289	812,725	26,048	1,734,275

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

Neauditat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	118,917	451,772	544,071	3,875	1,118,635
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	70,070	13,563	1,954	7	85,593
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(11,701)	(22,394)	(23,466)	(88)	(57,649)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(38,681)	(19,480)	(2,493)	1,238	(59,416)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(9,955)	38,308	122,013	6	150,372
Stergeri de creante	-	-	(63,027)	(1,589)	(64,617)
Alte ajustari	1	17	(37)	(10)	(28)
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	128,650	461,786	579,014	3,438	1,172,889

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	175,057	97,758	252,985	24,742	550,542
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	97,328	35,874	20,111	-	153,313
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(65,304)	(18,048)	(52,714)	(367)	(136,433)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(43)	(28,715)	(9,201)	(1,769)	(39,728)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(5,730)	(2,220)	815	-	(7,135)
Stergeri de creante	-	-	(19,469)	(0)	(19,469)
Alte ajustari	116	23	740	4	884
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	201,423	84,673	193,268	22,611	501,974

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	293,973	549,531	797,056	28,617	1,669,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	167,397	49,437	22,065	7	238,907
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(77,004)	(40,442)	(76,180)	(455)	(194,082)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(38,725)	(48,196)	(11,693)	(531)	(99,145)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15,685)	36,088	122,828	6	143,237
Stergeri de creante	-	-	(82,496)	(1,589)	(84,085)
Alte ajustari	117	41	703	(4)	856
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	330,074	546,459	772,282	26,050	1,674,864

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
 (*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	93,146	24,232	18,924	24	136,326
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,595)	(45,764)	(105,908)	(273)	(165,540)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(67,011)	(55,945)	(14,927)	1,554	(136,328)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15,903)	(64,171)	208,292	8	128,226
Stergeri de creante	-	-	(79,061)	(1,412)	(80,474)
Alte ajustari	910	2,369	2,791	18	6,088
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	133,801	457,954	602,990	3,875	1,198,619

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,947	54,735	2,173	192	149,047
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,847)	(19,511)	(38,276)	(465)	(88,099)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	14,207	(25,946)	491	(3,736)	(14,984)
Miscari care provin din modificari in clasificare	25,502	(67,906)	32,994	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,037	1,491	3,432	425	6,384
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,458	100,573	255,406	24,742	556,180

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	208,865	754,944	893,787	33,457	1,891,052
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	185,094	78,967	21,096	216	285,373
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,442)	(65,275)	(144,184)	(738)	(253,639)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(52,804)	(81,891)	(14,436)	(2,182)	(151,312)
Miscari care provin din modificari in clasificare	9,600	(132,077)	241,285	(1,163)	117,645
Stergeri de creante	-	-	(145,373)	(1,417)	(146,791)
Alte ajustari	1,947	3,859	6,222	443	12,471
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	309,259	558,527	858,397	28,617	1,754,800

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
 (*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	92,928	21,637	2,988	24	117,577
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,548)	(45,750)	(105,566)	(273)	(165,137)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(66,858)	(55,706)	(15,524)	1,554	(136,534)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,951)	(59,590)	210,010	8	139,477
Stergeri de creante	-	-	(27,596)	(1,412)	(29,008)
Alte ajustari	907	2,362	2,742	18	6,029
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	118,917	451,772	544,071	3,875	1,118,635

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,759	53,457	1,926	192	147,335
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,816)	(19,366)	(37,785)	(465)	(87,432)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	15,398	(25,770)	739	(3,736)	(13,369)
Miscari care provin din modificari in clasificare	24,585	(66,919)	32,924	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,015	1,461	3,393	425	6,294
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,057	97,758	252,985	24,742	550,542

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	184,687	75,094	4,914	216	264,912
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,365)	(65,116)	(143,350)	(738)	(252,569)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(51,460)	(81,476)	(14,785)	(2,182)	(149,902)
Miscari care provin din modificari in clasificare	13,634	(126,509)	242,933	(1,163)	128,896
Stergeri de creante	-	-	(93,908)	(1,417)	(95,325)
Alte ajustari	1,922	3,823	6,135	443	12,323
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	293,973	549,531	797,056	28,617	1,669,176

9.2 Titluri de stat la cost amortizat

Titlurile de stat la cost amortizat includ titluri emise de catre statul francez, clasificate ca Hold To Collect (HTC) si evaluate la cost amortizat, in valoare de 1,398,025, avand rating foarte bun conform sistemului de evaluare intern.

La 30 septembrie 2022, aceste titluri de stat la cost amortizat sunt clasificate ca Stadiul 1 si nu inregistreaza provizion de depreciere ECL.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. 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 (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	626,507	561,433
Intre 1 si 5 ani	925,653	824,401
Mai mare de 5 ani	9,473	8,625
	1,561,633	1,394,459
Dobanda aferenta contractelor de leasing	(102,496)	(82,656)
Investitie neta in leasing financiar	1,459,137	1,311,803
 Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	578,312	528,107
Intre 1 si 5 ani	871,566	775,580
Mai mare de 5 ani	9,259	8,115
	1,459,137	1,311,802
	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Investitia neta in leasing	1,459,137	1,311,802
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(87,765)	(89,207)
Total	1,371,372	1,222,595

La 30 septembrie 2022 si 31 decembrie 2021, 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 (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Mai puțin de 1 an	503	393	503	393
Intre 1 si 5 ani	353	373	353	373
Peste 5 ani	131	184	131	184
Total	987	950	987	950

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	1,450	3,544	19,701	24,695
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	734	1,685	1,517	3,936
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97)	(227)	(923)	(1,248)
Modificări datorate modificării calsificarii	474	684	(1,158)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(734)	(1,451)	1,730	(455)
Stergeri de creante	(1)	(33)	(193)	(226)
Alte ajustari	0	1	3	4
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	1,828	4,201	20,678	26,707

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	1,866	16,210	46,436	64,512
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,002	2,285	367	3,654
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(80)	(794)	(506)	(1,380)
Modificări datorate modificării calsificarii	5,535	(5,739)	204	0
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,961)	(2,442)	4,330	(4,073)
Stergeri de creante	-	-	(786)	(786)
Alte ajustari	1	(12)	(859)	(869)
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	2,363	9,509	49,186	61,057

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	3,316	19,754	66,137	89,207
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,736	3,970	1,884	7,590
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(177)	(1,021)	(1,429)	(2,627)
Modificări datorate modificării calsificarii	6,009	(5,055)	(954)	0
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,695)	(3,893)	6,060	(4,528)
Stergeri de creante	(1)	(33)	(979)	(1,013)
Alte ajustari	2	(11)	(856)	(865)
Depreciere credite la 30 septembrie 2022	4,191	13,710	69,863	87,764

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	1,291	1,927	16,476	19,694
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	877	2,034	1,797	4,708
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(158)	(285)	(921)	(1,365)
Modificări datorate modificării calsificarii	113	(860)	747	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(691)	718	4,181	4,209
Stergeri de creante	(0)	(2)	(2,780)	(2,783)
Alte ajustari	19	12	201	232
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,450	3,544	19,701	24,695

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	2,710	16,351	41,566	60,626
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	851	6,700	4,324	11,875
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(319)	(1,345)	(1,858)	(3,523)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,667	(3,819)	1,153	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,113)	(1,749)	4,320	(1,542)
Stergeri de creante	(6)	-	(2,107)	(2,113)
Alte ajustari	76	74	(962)	(812)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,866	16,211	46,435	64,512

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	4,000	18,279	58,042	80,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,728	8,735	6,121	16,583
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(478)	(1,630)	(2,779)	(4,887)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,780	(4,679)	1,899	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,803)	(1,031)	8,501	2,667
Stergeri de creante	(7)	(2)	(4,887)	(4,896)
Alte ajustari	95	85	(761)	(581)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	3,316	19,755	66,136	89,207

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale

	Grup						
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	Total
Cost:							
la 31 decembrie 2020	1,297,082	40,437	262,158	518,662	53,957	453,816	2,626,112
Intrari	-	-	918	10	85,220	112,934	199,082
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(10,688)	(60,002)	(7,169)	(45,354)	(163,627)
la 31 decembrie 2021	1,264,443	38,243	279,636	485,547	55,171	521,396	2,644,436
Intrari	-	-	22	-	66,954	32,862	99,838
Transferuri	21,073	(293)	18,633	13,756	(53,168)	-	1
Iesiri	(7,879)	-	(9,346)	(40,305)	(4,332)	(67,474)	(129,336)
la 30 septembrie 2022 Neauditat	1,277,637	37,950	288,945	458,998	64,625	486,784	2,614,939
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2020	(785,792)	(22,639)	(195,804)	(416,769)	(1,954)	(119,500)	(1,542,458)
Amortizare	(36,145)	(625)	(29,525)	(32,538)	-	(90,425)	(189,258)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,442	610	10,612	56,587	-	69,249	169,500
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,831	-	-	-	-	-	4,831
la 31 decembrie 2021	(784,378)	(21,931)	(214,717)	(392,369)	(1,954)	(140,676)	(1,556,025)
Amortizare	(25,502)	(362)	(22,032)	(20,151)	-	(65,953)	(134,000)
Depreciere	1,469	-	-	(16)	-	-	1,453
Iesiri	5,373	-	9,479	38,656	-	68,719	122,227
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
la 30 septembrie 2022 Neauditat	(802,911)	(22,086)	(227,270)	(374,214)	(1,954)	(137,910)	(1,566,345)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2020	511,290	17,798	66,354	101,893	52,003	334,316	1,083,654
la 31 decembrie 2021	480,065	16,312	64,919	93,178	53,217	380,720	1,088,411
la 30 septembrie 2022 Neauditat	474,726	15,864	61,675	84,784	62,671	348,874	1,048,594

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. 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 12,342 la 30 septembrie 2022 (31 decembrie 2021: 12,705). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2022. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 2,026 (31 decembrie 2021: 1,708) sunt incluse in alte venituri.

	Banca						
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatic si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	Total
Cost:							
la 31 decembrie 2020	1,286,971	40,437	253,160	518,092	53,955	436,399	2,589,013
Intrari	-	-	-	6	85,220	103,796	189,022
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(9,914)	(59,717)	(7,169)	(44,945)	(162,159)
la 31 decembrie 2021	1,254,332	38,243	270,494	485,258	55,169	495,250	2,598,745
Intrari	-	-	-	-	66,954	32,691	99,645
Transferuri	21,073	(293)	18,632	13,756	(53,168)	-	-
Iesiri	(7,767)	-	(9,241)	(40,282)	(4,332)	(58,228)	(119,850)
la 30 septembrie 2022 Neauditat	1,267,638	37,950	279,885	458,732	64,623	469,713	2,578,540
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2020	(780,567)	(22,638)	(188,990)	(416,462)	(1,954)	(108,019)	(1,518,630)
Amortizare	(35,894)	(625)	(28,387)	(32,375)	-	(84,695)	(181,976)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,441	610	9,913	56,304	-	63,970	163,238
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,829	-	-	-	-	-	4,829
la 31 decembrie 2021	(778,905)	(21,930)	(207,464)	(392,182)	(1,954)	(128,744)	(1,531,179)
Amortizare	(25,316)	(362)	(21,390)	(20,132)	-	(63,158)	(130,358)
Depreciere	1,469	-	-	(16)	-	-	1,453
Iesiri	5,261	-	9,379	38,635	-	59,327	112,602
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
la 30 septembrie 2022 Neauditat	(797,364)	(22,085)	(219,475)	(374,029)	(1,954)	(132,575)	(1,547,482)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2020	506,404	17,799	64,170	101,630	52,001	328,380	1,070,383
la 31 decembrie 2021	475,427	16,313	63,030	93,076	53,215	366,506	1,067,566
la 30 septembrie 2022 Neauditat	470,274	15,865	60,410	84,703	62,669	337,138	1,031,058

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2022	366,047	4,220	10,453	380,720
Intrari	17,665	11,904	3,176	32,745
Cheltuieli cu amortizarea	(59,152)	(2,757)	(4,044)	(65,953)
Iesiri si alte reduceri	(21,664)	(1,996)	(19)	(23,679)
Modificari contractuale	24,840	172	29	25,041
la 30 septembrie 2022	327,736	11,543	9,595	348,874
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2022	392,275			
Intrari	32,742			
Iesiri si alte reduceri	(23,702)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	23,982			
Cheltuieli cu dobanzile	3,719			
Plati din leasing	(69,265)			
la 30 septembrie 2022	359,751			
Banca				
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2022	353,107	3,187	10,212	366,506
Intrari	17,646	11,903	3,141	32,690
Cheltuieli cu amortizarea	(56,974)	(2,757)	(3,427)	(63,158)
Iesiri si alte reduceri	(21,663)	(1,996)	-	(23,659)
Modificari contractuale	24,841	(66)	(16)	24,759
la 30 septembrie 2022	316,957	10,271	9,910	337,138
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2022	377,699			
Intrari	32,691			
Iesiri si alte reduceri	(23,123)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	21,221			
Cheltuieli cu dobanzile	3,623			
Plati din leasing	(66,073)			
la 30 septembrie 2022	346,038			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

Grup

la 1 ianuarie 2021

Intrari

Cheltuieli cu amortizarea

Iesiri si alte reduceri

Modificari contractuale

la 31 decembrie 2021

Drepturi de utilizare			
Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
323,403	5,510	5,403	334,316
91,995	1,470	10,837	104,302
(81,861)	(2,862)	(5,702)	(90,425)
(15,785)	-	-	(15,785)
48,295	102	(85)	48,312
366,047	4,220	10,453	380,720

Datorii de leasing

la 1 ianuarie 2021

Intrari

Iesiri si alte reduceri

Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)

Cheltuieli cu dobanzile

Plati din leasing

la 31 decembrie 2021

342,813
104,302
(21,100)
56,872
4,618
(95,230)
392,275

Banca

la 1 ianuarie 2021

Intrari

Cheltuieli cu amortizarea

Iesiri si alte reduceri

Modificari contractuale

la 31 decembrie 2021

Drepturi de utilizare			
Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
319,395	4,514	4,471	328,380
91,683	1,470	10,643	103,796
(76,931)	(2,862)	(4,902)	(84,695)
(15,784)	-	-	(15,784)
34,744	65	-	34,809
353,107	3,187	10,212	366,506

Datorii de leasing

la 1 ianuarie 2021

Intrari

Iesiri si alte reduceri

Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)

Cheltuieli cu dobanzile

Plati din leasing

la 31 decembrie 2021

336,838
103,796
(20,416)
42,879
4,450
(89,848)
377,699

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

12. 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 30 septembrie 2022 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,684 (2021: 3,507), creditele reprezentand 17% din total credite administrate de retea (2021: 14%) si depozitele reprezentand aproximativ 15% din total depozite retea (2021: 11%).

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.

13. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 30 septembrie 2022 si la 31 decembrie 2021 reprezenta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2020	728,832	696,109
Intrari	126,837	126,025
Iesiri	(7,212)	(201)
la 31 decembrie 2021	848,457	821,933
Intrari	78,451	77,517
Iesiri	(573)	-
la 30 septembrie 2022 Neauditat	926,335	899,450
Amortizare:		
la 31 decembrie 2020	(481,453)	(451,810)
Cheltuiala cu amortizarea	(51,673)	(50,468)
la 31 decembrie 2021	(527,394)	(502,278)
Cheltuiala cu amortizarea	(38,455)	(37,908)
Iesiri	395	-
la 30 septembrie 2022 Neauditat	(565,454)	(540,186)
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299
la 31 decembrie 2021	321,063	319,655
la 30 septembrie 2022 Neauditat	360,881	359,264

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

14. Alte active

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Avansuri catre furnizori	86,560	66,480	-	-
Creante diverse	474,683	143,706	465,657	133,450
Cheltuieli inregistrate in avans	73,136	52,377	57,624	39,780
Active reposedate	2,143	3,242	924	924
Alte active	9,600	5,451	1,597	2,756
Total	646,122	271,256	525,802	176,910

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 193,091 (31 decembrie 2021: 165,640), iar la nivel de Banca de 183,524 (31 decembrie 2021: 156,860).

La 30 septembrie 2022 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 2,143 (31 decembrie 2021: 3,242). La 30 septembrie 2022 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2021: 924) si reprezinta 3 cladiri rezidentiale (31 decembrie 2021: 4).

Grup Neauditat (*)

Creante diverse

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022

Cheltuiala in cursul anului

Reluari la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2022

Total

(Stadiul 3)

165,641

50,186

(14,739)

(8,289)

293

193,091

Total

(Stadiul 3)

117,001

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021

Cheltuiala in cursul anului

Reluari la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

83,383

(14,068)

(21,106)

430

165,641

Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

14. Alte active (continuare)

Banca Neauditat (*)

	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	156,860
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022	48,992
Cheltuiala in cursul anului	(14,466)
Reluari la venituri	(8,155)
Stergeri de creante	293
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2022	183,524

	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	107,223
Cheltuiala in cursul anului	82,126
Reluari la venituri	(12,872)
Stergeri de creante	(20,047)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	429
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021	156,860

15. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	645,426	156,810	645,426	156,810
Depozite la termen	90,027	-	90,027	-
Depozite interbancare	735,453	156,810	735,453	156,810

16. Depozitele clientele

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	41,841,981	43,299,719	41,921,837	43,417,784
Depozite la termen	13,316,274	9,383,862	13,394,707	9,500,102
Depozitele clientele	55,158,255	52,683,581	55,316,544	52,917,886

17. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	4,629,274	3,737,904	2,971,261	2,227,448
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	228,038	318,566	1,621	3,124
Alte finantari	820,148	-	820,149	-
Total	5,677,460	4,056,470	3,793,031	2,230,572

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

17. Imprumuturi atrase (continuare)

Imprumuturile de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca includ doua imprumuturi de rang senior nepreferential de la Société Générale :

- un imprumut in valoare de 450 milioane EUR, cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+0.86% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2021)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR, cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% si avand o durata initiala de trei ani (primit in iunie 2022).

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.

Linia Alte finantari include un imprumut Lombard de la Banca Nationala a Romaniei.

18. Imprumuturi subordonate

Imprumuturile subordonate includ doua imprumuturi primite de la Société Générale dupa cum urmeaza:

- 100 milioane EUR cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% avand o durata initiala de 10 ani (primit in decembrie 2021)
- 150 milioane EUR cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+4.31% avand o durata initiala de 10 ani (primit in iunie 2022).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Provizioane

Linia Provizioane include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si alte provizioane.

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	3,374	3,132	3,371	9,877
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,107	1,248	489	9,844
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,014)	(524)	(278)	(1,816)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,049)	(473)	(1,020)	(6,542)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(547)	225	974	652
Provizion la 30 septembrie 2022	4,871	3,608	3,536	12,015

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	72,616	25,268	200,787	298,671
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	60,938	23,071	1,386	85,395
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(22,250)	(2,741)	(67,704)	(92,695)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	25,923	(6,890)	22,741	41,774
Miscari care provin din modificari in clasificare	(6,521)	(10,960)	(7,409)	(24,890)
Alte ajustari	9	23	1,747	1,779
Provizion la 30 septembrie 2022	130,715	27,771	151,548	310,034

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	75,990	28,400	204,159	308,549
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,045	24,319	1,875	95,239
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(23,264)	(3,265)	(67,982)	(94,511)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	20,874	(7,363)	21,721	35,232
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,068)	(10,735)	(6,435)	(24,238)
Alte ajustari	9	23	1,747	1,778
Provizion la 30 septembrie 2022	135,586	31,379	155,085	322,049

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	3,365	3,125	3,371	9,861
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,091	1,242	489	9,822
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,008)	(515)	(278)	(1,801)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,048)	(473)	(1,020)	(6,541)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(547)	225	974	652
Alte ajustari	(1)	-	-	(1)
Provizion la 30 septembrie 2022	4,852	3,604	3,536	11,992

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	72,589	24,749	212,015	309,353
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	60,843	22,544	1,386	84,773
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(22,226)	(2,243)	(67,704)	(92,173)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	25,953	(6,890)	22,741	41,804
Miscari care provin din modificari in clasificare	(6,553)	(11,205)	(7,409)	(25,167)
Alte ajustari	9	8	883	900
Provizion la 30 septembrie 2022	130,615	26,963	161,912	319,490

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2022	75,954	27,874	215,386	319,214
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	68,934	23,786	1,875	94,595
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(23,234)	(2,758)	(67,982)	(93,974)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	20,905	(7,363)	21,721	35,263
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,100)	(10,980)	(6,435)	(24,515)
Alte ajustari	8	8	883	899
Provizion la 30 septembrie 2022	135,467	30,567	165,448	331,482

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Provizioane (continua)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continua)

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,924	3,080	3,255	10,259
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,116	1,226	335	9,677
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(909)	(514)	(171)	(1,594)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,969)	120	(4)	(6,853)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	5	1	1	7
Provizion la 31 decembrie 2021	3,374	3,132	3,371	9,877

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,754	52,854	272,841	358,449
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,972	21,279	562	85,813
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,583)	(9,421)	(13,271)	(41,275)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,298)	(64,048)	(93,604)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,658)	941	(15,270)
Alte ajustari	284	512	3,762	4,558
Provizion la 31 decembrie 2021	72,616	25,268	200,787	298,671

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,678	55,934	276,097	368,709
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,088	22,505	897	95,490
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,492)	(9,935)	(13,442)	(42,869)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,227)	(15,178)	(64,052)	(100,457)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,439)	896	(16,889)
Alte ajustari	289	513	3,763	4,565
Provizion la 31 decembrie 2021	75,990	28,400	204,159	308,549

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,913	3,080	3,255	10,248
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,109	1,217	335	9,661
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(897)	(514)	(171)	(1,582)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,968)	121	(4)	(6,851)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	1	2	1	4
Provizion la 31 decembrie 2021	3,365	3,125	3,371	9,861

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,727	52,784	285,417	370,928
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,947	20,749	562	85,258
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,556)	(9,285)	(13,271)	(41,112)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,297)	(64,048)	(93,603)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,655)	941	(15,267)
Alte ajustari	282	453	2,414	3,149
Provizion la 31 decembrie 2021	72,589	24,749	212,015	309,353

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,640	55,864	288,672	381,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,056	21,966	897	94,919
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,453)	(9,799)	(13,442)	(42,694)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,226)	(15,176)	(64,052)	(100,454)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,436)	896	(16,886)
Alte ajustari	283	455	2,415	3,153
Provizion la 31 decembrie 2021	75,954	27,874	215,386	319,214

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare
 (*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Provizioane (continuare)

Linia Provizioane include de asemenea Alte provizioane reprezentand provizioane pentru litigii in valoare de 19,158 la 30 iunie 2022 (20,030 la 31 decembrie 2021), alte provizioane pentru riscuri si alte cheltuieli in valoare de 9,620 la 30 iunie 2022 (22,873 la 31 decembrie 2021) si provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 2,938 la 30 iunie 2022 (12,594 la 31 decembrie 2021).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

Grup	TOTAL
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Cheltuiala in cursul anului	14,164
Reluari la venituri	(8,877)
Utilizari	(4,043)
Valoare la 31 decembrie 2021	74,637
Cheltuiala in cursul anului	9,695
Reluari la venituri	(26,117)
Utilizari	(7,161)
Valoare la 30 septembrie 2022 Neauditat	51,054
Banca	
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416
Cheltuiala in cursul anului	13,562
Reluari la venituri	(8,410)
Utilizari	(4,037)
Valoare la 31 decembrie 2021	55,531
Cheltuiala in cursul anului	9,145
Reluari la venituri	(26,117)
Utilizari	(6,843)
Valoare la 30 septembrie 2022 Neauditat	31,716

20. Alte datorii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Creditori diversi	286,790	205,589	199,393	136,574
Alte sume datorate la bugetul statului	33,441	52,261	32,379	50,733
Venituri inregistrate in avans	35,773	32,809	35,773	32,809
Sume datorate angajatilor	148,320	143,776	129,260	124,445
Creditori - datorii din leasing	359,752	392,275	346,038	377,699
Total	864,076	826,710	742,843	722,260

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 74,466 la 30 septembrie 2022 (31 decembrie 2021: 71,305) si beneficii post-angajare in suma de 34,998 la 30 septembrie 2022 (31 decembrie 2021: 31,678).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(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 2022, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 34,998 la 30 septembrie 2022 de la 31,678 la 31 decembrie 2021.

21. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2021: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2021: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 30 septembrie 2022 reprezinta 696,901,518 (2021: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2021: 1 RON). In decursul anilor 2022 si 2021, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

22. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 30 septembrie 2022 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 53,630 (31 decembrie 2021: 83,963) si un activ privind impozitul pe profit curent 0 (31 decembrie, 2021: 7,484) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 49,729 (31 decembrie 2021: 79,979) si un activ privind impozitul pe profit curent 0 (31 decembrie 2021: 7,484).

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

	Grup 30 septembrie 2022 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	54,752	(8,760)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,859,621)	457,539	-	380,464
Imobilizari corporale si necorporale	(31,478)	5,036	(8,143)	-
Provizioane si alte datorii	(653,896)	104,623	6,029	-
Elemente impozabile	(3,490,243)			
Impozit amanat		558,438	(2,114)	380,464

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

22. Impozit pe profit (continuare)

	Banca			
	30 septembrie 2022 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	54,752	(8,760)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,859,621)	457,539	-	380,464
Imobilizari corporale si necorporale	(31,478)	5,036	(8,174)	-
Provizioane si alte datorii	(570,262)	91,243	6,595	-
Elemente impozabile	(3,406,609)			
Impozit amanat		545,057	(1,579)	380,464

	Grup				
	31 decembrie 2021				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Retained earnings
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(481,722)	77,076	-	226,856	
Imobilizari corporale si necorporale	(82,368)	13,179	(8,460)	-	
Provizioane si alte datorii	(616,221)	98,593	(4,826)	-	
Elemente impozabile	(1,125,559)				
Impozit amanat		180,089	(13,286)	226,702	(5,706)

	Banca				
	31 decembrie 2021				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Retained earnings
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(481,722)	77,076	-	226,856	
Imobilizari corporale si necorporale	(82,561)	13,210	(8,457)	-	
Provizioane si alte datorii	(529,050)	84,647	(8,459)	-	
Elemente impozabile	(1,038,581)				
Impozit amanat		166,173	(16,916)	226,702	(5,706)

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

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2020	(27,620)	(37,907)
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	226,701	226,702
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(13,287)	(16,916)
Impozit amanat recunoscut in rezultatul reportat	(5,706)	(5,706)
Pasive nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2021	180,089	166,173
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	380,464	380,464
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(2,114)	(1,579)
Active nete privind impozitul amanat, la 30 septembrie 2022	558,438	545,057

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

22. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,228,221	1,157,518	1,196,688	1,115,055
Impozit (16%)	196,515	185,203	191,470	178,409
Credit fiscal	(2,832)	(4,250)	(2,816)	(2,695)
Impozit fara baza	7,484	35,625	7,484	35,625
Elemente nedeductibile	24,990	30,505	14,711	22,552
Elemente neimpozabile	(13,514)	(9,908)	(11,868)	(5,208)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	212,643	237,175	198,981	228,682
Rata efectiva de impozit	17.3%	20.5%	16.6%	20.5%

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

La nivelul Bancii, la 30 septembrie 2022, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 7,045 (31 decembrie 2021: 9,535), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 695 (31 decembrie 2021: 1,099) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 706 (31 decembrie 2021: 15,142); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 1,293 (31 decembrie 2021: 1,833), provizioane pentru litigii in valoare de 1,072 (31 decembrie 2021: 572).

23. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Dobanzi pentru credite	1,591,547	1,193,272	1,509,725	1,119,875
Dobanzi pentru leasingul financiar	29,242	39,613	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	31,950	14,955	31,474	14,468
Dobanzi pentru active financiare	388,692	387,129	388,691	387,129
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	9,177	13,653	9,177	13,653
Total	2,050,608	1,648,622	1,939,067	1,535,125

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 39,726 pentru Grup (2021: 38,983) si 37,082 pentru Banca (2021: 43,353).

24. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Dobanzi pentru depozitele la termen	168,576	52,764	169,033	53,255
Dobanzi pentru depozite la vedere	75,794	39,298	78,245	40,020
Dobanzi pentru imprumuturi	76,159	16,448	61,202	8
Dobanzi privind datoriile din leasing	3,719	3,403	3,623	3,303
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	1,970	-	1,970	-
Total	326,218	111,913	314,073	96,586

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

25. Venituri din comisioane

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Servicii bancare	465,185	457,480	462,817	451,714
Comisioane de administrare	81,159	82,263	81,159	82,263
Pachete tranzactii	51,305	41,957	51,305	41,957
Transferuri bancare	53,550	54,884	53,550	54,884
Retrageri	51,879	53,475	51,879	53,475
Operatiuni cu carduri	163,918	154,789	163,918	154,789
Brokeraj si custodie	37,086	36,896	37,086	36,896
Alte servicii	26,288	33,216	23,920	27,450
Activitatea de creditare	77,437	81,172	53,851	58,699
Extrabilantier	32,721	25,814	32,721	25,814
Total	575,343	564,466	549,389	536,227

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

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Reevaluarea pozitiei de schimb	(85,590)	(1,506)	(85,590)	(1,506)
Operatiuni de schimb Spot	174,260	138,235	172,668	137,724
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	29,993	23,487	29,993	23,487
Instrumente financiare derivate	109,146	28,495	109,147	28,495
Castig/ (Pierdere din derivative pe rata dobanzii	(7,399)	(1,517)	(7,399)	(1,517)
Castig/ (Pierdere din swapuri pe curs de schimb si dobanda	68	5,171	68	5,171
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	109,275	18,231	109,275	18,231
Castig din optiuni pe curs de schimb	5,949	2,677	5,949	2,677
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	-	4,075	-	4,075
Altele	1,253	(142)	1,254	(142)
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	227,809	188,711	226,218	188,201

27. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Venituri din dividendele subsidiarelor	5	-	37,217	15,966
Provizioane pentru litigii	(2,715)	(2,245)	(2,714)	(2,236)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(2,243)	3,669	-	4,619
Alte venituri/(cheltuieli)	15,063	(5,933)	10,144	(10,359)
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	10,110	(4,509)	44,647	7,990

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la subsidiare in valoare de 37,217 la 30 septembrie 2022 (15,966 la 30 septembrie 2021), 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 2,026 (2021: 557).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

28. 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 participanta 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 2022 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 33,575 (31 decembrie 2021: 11,547).

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 2022 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 35,690 (2021: 37,949).

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.

29. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Salarii	570,656	550,825	542,408	515,807
Asigurari sociale	13,439	12,875	12,442	11,756
Bonusuri	63,012	44,145	54,009	38,730
Beneficii post-angajare	3,821	3,914	3,821	3,914
Capitalizarea proiectelor interne	(22,317)	(15,378)	(22,317)	(15,378)
Altele	20,369	20,473	19,529	18,953
Total	648,981	616,855	609,892	573,782

In anul 2022, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 1,939 (2021: 1,931).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Suma in mii lei)

30. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Amortizare si depreciere	132,180	139,231	128,542	133,815
Amortizarea imobilizarilor	38,377	40,245	37,908	39,284
Total	170,557	179,476	166,450	173,099

Diferenta intre suma prezentata in nota 11 si cea prezentata in nota 30 la 30 septembrie 2022 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 362 (30 septembrie 2021: 476).).

31. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Cheltuieli administrative	316,852	285,082	299,250	268,986
Publicitate si sponsorizari	18,868	13,317	18,676	13,160
Alte cheltuieli	51,498	54,046	44,054	46,541
Total	387,218	352,445	361,980	328,687

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 4,179 (30 septembrie 2021: 4,366) si cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 2,944 (30 septembrie 2021: 2,864).

32. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	83,515	104,898	83,333	97,444
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	35,507	57,389	34,628	57,285
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	3,245	9,607	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(148,338)	(155,123)	(133,142)	(140,614)
Stergeri	10,368	6,185	7,683	4,725
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	53,174	(65,171)	52,815	(65,756)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	(573)	518	(573)	518
Total	36,898	(41,696)	44,744	(46,398)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

33. Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 30 septembrie 2022, respectiv 30 septembrie 2021, Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	1,004,744	910,328	997,707	886,373
Castig pe actiune (in RON)	1.4417	1.3063	1.4316	1.2719

34. 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 127,639 (31 decembrie 2021: 114,327) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 15,818 (31 decembrie 2021: 16,585) 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 (*)	
	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Disponibilitati si elemente asimilate	2,754,230	1,894,448	2,754,164	1,894,415
Conturi curente si depozite la banci	7,047,643	4,407,030	7,047,643	4,407,030
Total	9,801,872	6,301,478	9,801,806	6,301,445

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2021
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	83,515	104,898	83,333	97,444
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	35,507	57,389	34,628	57,285
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	3,245	9,607	-	-
Stergeri	10,368	6,185	7,683	4,725
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	53,174	(65,171)	52,815	(65,756)
Miscari in alte provizioane	(23,583)	(699)	(23,815)	(997)
Titluri de datorie	(573)	518	(573)	518
Total	161,653	112,728	154,071	93,219

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

35. 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.

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 (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Scrisori de garantie	5,911,929	5,427,857	5,913,997	5,441,448
Angajamente de finantare date	6,324,917	5,834,265	5,827,344	5,344,315
Total angajamente date	12,236,846	11,262,122	11,741,341	10,785,763
Facilitati neconfirmate acordate	9,118,295	9,317,203	9,133,981	9,382,644
Scrisori de garantie primite	23,710,510	20,033,701	23,710,510	20,033,701
Total angajamente primite	23,710,510	20,033,701	23,710,510	20,033,701

36. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021	Neauditat (*) 30 septembrie 2022	31 decembrie 2021
Imobilizari corporale	15,702	7,159	15,702	7,159
Imobilizari necorporale	65,050	19,553	65,050	19,553
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	14,618	17,297	14,618	17,297
Total	95,370	44,009	95,370	44,009

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

36. Angajamente pentru investitii (continuare)

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

La 30 septembrie 2022 si 31 decembrie 2021, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie	31 decembrie	30 septembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Mai putin de 1 an	7,293	9,033	7,293	9,033
Intre 1 si 5 ani	4,873	5,910	4,873	5,910
Peste 5 ani	113	55	113	55
Total	12,279	14,999	12,279	14,999

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

37. 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							
	2022				2021			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Personal cheie din conducere
Active	362,463	227,812	37,127	7,181	87,078	36,250	9,671	8,920
Conturi Nostro	32,621	215,330	-	-	14,158	23,812	-	-
Depozite plasate	227,097	-	-	-	16,585	-	-	-
Credite acordate	-	12,389	26,909	7,181	-	12,362	7,119	8,915
Instrumente financiare derivate	102,460	-	-	-	54,762	2	-	4
Alte active	286	93	10,218	0	1,573	73	2,551	1
Passive	7,263,345	53,100	74,996	5,457	4,328,132	93,454	92,845	15,505
Conturi Loro	1,180	928	-	-	44	8,938	-	-
Depozite atrase	-	51,602	57,191	5,457	-	83,792	78,609	15,505
Imprumuturi	4,657,845	-	-	-	3,737,904	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,238,564	-	-	-	495,022	-	-	-
Instrumente financiare derivate	316,786	-	-	-	62,415	2	-	-
Alte datorii	1,048,970	570	17,805	-	32,747	721	14,236	-
Angajamente	6,865,026	227,360	44,695	610	7,896,555	181,197	79,232	971
Total angajamente acordate	169,271	62,598	3,452	482	120,406	71,018	18,138	537
Total angajamente primite	136,107	163,391	29,785	128	165,066	103,322	31,789	210
Facilitati neconfirmate acordate	10,600	1,372	11,458	-	12,969	5,868	29,305	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,039,949	-	-	-	3,585,978	990	-	224
Valoarea notionalului derivatelor pe rata	3,509,099	-	-	-	4,012,136	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(256,971)	1,523	6,553	183	(50,462)	(7,110)	5,097	119
Venituri din dobanzi si comisioane	7,638	10,973	41,366	237	15,491	1,674	19,161	168
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(47,801)	(3,185)	(11,471)	(18)	(19,277)	(1,893)	(4,734)	(27)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(210,100)	-	-	(5)	(37,891)	-	-	(4)
Castig net din derivate pe curs de schimb	19,693	-	-	-	18,166	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	8,677	-	-	-	3,349	-
Alte venituri	657	1	57	-	410	(308)	1,410	-
Alte cheltuieli	(27,058)	(6,266)	(32,076)	(32)	(27,361)	(6,583)	(14,089)	(18)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate (continuare)

	2022					2021				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Personal cheie din conducere
Active	346,360	227,812	61,267	36,147	7,181	70,493	36,250	48,378	7,673	8,920
Conturi Nostro	32,621	215,330	-	-	-	14,158	23,812	-	-	-
Depozite plasate	211,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate	-	12,389	59,325	26,909	7,181	-	12,362	45,078	7,119	8,915
Instrumente financiare derivate	102,460	-	12	-	-	54,762	2	-	-	4
Alte active	-	93	1,930	9,238	0	1,573	73	3,300	553	1
Pasive	5,571,241	53,074	151,782	74,400	5,457	2,813,630	93,425	235,571	92,012	15,505
Conturi Loro	1,180	928	-	-	-	44	8,938	-	-	-
Depozite atrase	-	51,602	150,958	57,191	5,457	-	83,792	234,828	78,609	15,505
Imprumuturi	2,970,657	-	-	-	-	2,226,835	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,238,564	-	-	-	-	495,022	-	-	-	-
Leasing de plata	-	-	607	-	-	-	-	613	-	-
Instrumente financiare derivate	316,786	-	-	-	-	62,415	2	-	-	-
Alte datorii	1,044,053	544	217	17,209	-	29,315	692	130	13,403	-
Angajamente	6,865,026	227,360	95,270	44,695	610	7,896,555	181,197	91,131	79,232	971
Total angajamente acordate	169,271	62,598	72,161	3,452	482	120,406	71,018	25,691	18,138	537
Total angajamente primite	136,107	163,391	-	29,785	128	165,066	103,322	-	31,789	210
Facilitati neconfirmate acordate	10,600	1,372	15,686	11,458	-	12,969	5,868	65,441	29,305	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,039,949	-	7,424	-	-	3,585,978	990	-	-	224
Valoarea notionalului derivatelor pe rata	3,509,099	-	-	-	-	4,012,136	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(241,300)	1,497	53,052	882	183	(34,883)	(7,187)	31,796	(2,312)	119
Venituri din dobanzi si comisioane	7,163	10,416	14,908	34,784	237	15,004	1,105	14,499	10,773	168
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(32,313)	(3,185)	(2,912)	(11,469)	(18)	(4,122)	(1,893)	(1,214)	(4,730)	(27)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(210,100)	-	-	-	(5)	(37,891)	-	-	-	(4)
Castig net din derivate pe curs de schimb	19,693	-	(574)	-	-	18,166	-	114	-	-
Venituri din dividende	-	-	37,217	8,677	-	-	-	15,966	3,349	-
Alte venituri	657	1	194	-	-	410	(308)	(204)	1,353	-
Alte cheltuieli	(26,399)	(5,734)	4,219	(31,109)	(32)	(26,450)	(6,091)	2,636	(13,057)	(18)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

37. Parti afiliate (continuare)

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

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 35,164 la 30 septembrie 2022 (31 decembrie 2021: 1,826).

La 30 septembrie 2022, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 48,858 actiuni (31 decembrie 2021: 21,730).

38. Datorii contingente

La 30 septembrie 2022, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 717,400 (31 decembrie 2021: 689,921). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potentiale 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 20,330 (31 decembrie 2021: 21,202) si Grupul in valoare de 39,668 (31 decembrie 2021: 40,308) cu privire la litigii.

39. 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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2022 Neauditat (*)				30 septembrie 2022 Neauditat (*)			
<u>Active masurate la valoarea justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	33,125	-	33,125	-	33,125	-	33,125
Swapuri pe curs de schimb	-	37,443	-	37,443	-	37,443	-	37,443
Contracte forward pe curs de schimb	-	31,683	-	31,683	-	31,695	-	31,695
Optiuni	-	-	74,268	74,268	-	-	74,268	74,268
	-	102,251	74,268	176,519	-	102,263	74,268	176,531
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului	14,079,229	-	-	14,079,229	14,079,229	-	-	14,079,229
Participatii (listate)	3,671	-	-	3,671	3,671	-	-	3,671
Participatii (nelistate)	-	-	4,120	4,120	-	-	4,120	4,120
Alte titluri	-	5,948	-	5,948	-	-	-	-
Total	14,082,900	5,948	4,120	14,092,968	14,082,900	-	4,120	14,087,020
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	477,292	720,659	-	1,197,951	456,939	720,659	-	1,177,598
Total	14,560,192	828,858	78,388	15,467,438	14,539,839	822,922	78,388	15,441,149
<u>Active pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,786,543	-	-	6,786,543	6,786,477	-	-	6,786,477
Creante asupra institutiilor de credit	7,191,100	-	-	7,191,100	7,175,282	-	-	7,175,282
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	37,450,883	37,450,883	-	-	36,785,750	36,785,750
Titluri de stat la cost amortizat	1,362,113	-	-	1,362,113	1,362,113	-	-	1,362,113
Creante din leasing financiar	-	-	1,371,419	1,371,419	-	-	-	-
Total	15,339,756	-	38,822,302	54,162,058	15,323,872	-	36,785,750	52,109,622

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2022 Neauditat (*)				30 septembrie 2022 Neauditat (*)			
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	335,872	-	335,872	-	335,872	-	335,872
Swapuri pe curs de schimb	-	13,699	-	13,699	-	13,699	-	13,699
Contracte forward pe curs de schimb	-	16,659	-	16,659	-	16,659	-	16,659
Optiuni	-	-	74,464	74,464	-	-	74,464	74,464
Total	-	366,230	74,464	440,694	-	366,230	74,464	440,694
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	260,996	62,543	-	323,539	260,996	62,543	-	323,539
Total	260,996	428,773	74,464	764,233	260,996	428,773	74,464	764,233
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	735,453	-	-	735,453	735,453	-	-	735,453
Depozitele clientele	-	55,178,116	-	55,178,116	-	55,336,462	-	55,336,462
Imprumuturi atrase	-	5,677,460	-	5,677,460	-	3,793,031	-	3,793,031
Imprumuturi subordonate	-	1,238,564	-	1,238,564	-	1,238,564	-	1,238,564
Total	735,453	62,094,140	-	62,829,593	735,453	60,368,057	-	61,103,510

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
	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	-	33,962	-	33,962	-	33,962	-	33,962
Swapuri pe curs de schimb	-	8,386	-	8,386	-	8,386	-	8,386
Contracte forward pe curs de schimb	-	7,126	-	7,126	-	7,126	-	7,126
Optiuni	-	-	35,214	35,214	-	-	35,214	35,214
	-	49,474	35,214	84,688	-	49,474	35,214	84,688
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	-	-	19,863,825	19,863,825	-	-	19,863,825
Participatii (listate)	2,898	-	-	2,898	2,898	-	-	2,898
Participatii (nelistate)	-	-	4,049	4,049	-	-	4,049	4,049
Total	19,866,723	-	4,049	19,870,772	19,866,723	-	4,049	19,870,772
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	768,334	1,421,902	-	2,190,236	768,334	1,421,902	-	2,190,236
Total	20,635,057	1,471,376	39,263	22,145,696	20,635,057	1,471,376	39,263	22,145,696
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,206,356	-	-	6,206,356	6,206,323	-	-	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	-	-	4,537,941	4,521,357	-	-	4,521,357
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	33,164,250	33,164,250	-	-	32,465,118	32,465,118
Creante din leasing financiar	-	-	1,218,394	1,218,394	-	-	-	-
Total	10,744,297	-	34,382,643	45,126,940	10,727,680	-	32,465,118	43,192,798

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	48,399	-	48,399	-	48,399	-	48,399
Swapuri pe curs de schimb	-	4,593	-	4,593	-	4,593	-	4,593
Contracte forward pe curs de schimb	-	6,056	-	6,056	-	6,056	-	6,056
Optiuni	-	-	35,258	35,258	-	-	35,258	35,258
Total	-	59,048	35,258	94,306	-	59,048	35,258	94,306
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	207,534	196,811	-	404,345	207,534	196,811	-	404,345
Total	207,534	255,859	35,258	498,651	207,534	255,859	35,258	498,651
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	156,810	-	-	156,810	156,810	-	-	156,810
Depozitele clientelei	-	52,685,690	-	52,685,690	-	52,920,005	-	52,920,005
Imprumuturi atrase	-	4,056,470	-	4,056,470	-	2,230,572	-	2,230,572
Total	156,810	57,237,182	-	57,393,992	156,810	55,645,599	-	55,802,409

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. 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.

Parametrii 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/oferte pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametrii 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 pozitiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Société Générale, parametrii 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

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. 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.

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 depreciere.

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, purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru depozitele clientele 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

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

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2022 Neauditat (*)		31 decembrie 2021		30 septembrie 2022 Neauditat (*)		31 decembrie 2021	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,786,543	6,786,543	6,206,356	6,206,356	6,786,477	6,786,477	6,206,323	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	7,191,100	7,191,100	4,537,941	4,537,941	7,175,282	7,175,282	4,521,357	4,521,357
Credite si avansuri acordate clientelei	36,176,880	37,450,883	32,913,875	33,164,250	35,480,844	36,785,750	32,183,856	32,465,118
Titluri de stat la cost amortizat	1,398,025	1,362,113	-	-	1,398,025	1,362,113	-	-
Creante din leasing financiar	1,371,372	1,371,419	1,222,595	1,218,394	-	-	-	-
	52,923,920	54,162,058	44,880,767	45,126,940	50,840,628	52,109,622	42,911,536	43,192,798
Datorii financiare								
Depozite interbancare	735,453	735,453	156,810	156,810	735,453	735,453	156,810	156,810
Depozitele clientelei	55,158,255	55,178,116	52,683,581	52,685,690	55,316,544	55,336,462	52,917,886	52,920,005
Imprumuturi atrase	5,677,460	5,677,460	4,056,470	4,056,470	3,793,031	3,793,031	2,230,572	2,230,572
Imprumuturi subordonate	1,238,564	1,238,564	495,022	495,022	1,238,564	1,238,564	495,022	495,022
	62,809,732	62,829,593	57,391,883	57,393,992	61,083,592	61,103,510	55,800,290	55,802,409

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

(*) Neauditat / nerevizuit de catre auditorul financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2022
(Sume in mii lei)

39. 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 deprecierii 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, 2020	37,121	13,273	13,357
Achizitii	-	12,227	12,227
Vanzari	(35,434)	(34)	(34)
Rambursari	-	(5,020)	(5,020)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	1,373	14,768	14,728
Diferente din curs de schimb	989	-	-
Sold final la 31 decembrie, 2021	4,049	35,214	35,258
Achizitii	-	12,837	12,837
Vanzari	-	(1,296)	(1,296)
Rambursari	-	(8,306)	(8,306)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	71	35,819	35,971
Sold final la 30 septembrie 2022 Neauditat	4,120	74,268	74,464

40. Evenimente ulterioare datei bilantului

Niciun eveniment ulterior nu a fost identificat dupa data de raportare.

RAPORT TRIMESTRIAL

30 Septembrie, 2022

conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere
Financiara nr. 5/2018

CUPRINS

1.	COMPANIA SI ACTIONARII SAI	3
2.	MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR.....	7
3.	ACTIVITATEA COMERCIALA	10
4.	REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI.....	13
5.	CONCLUZII	19

1. COMPANIA SI ACTIONARIII SAI

PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, prin preluarea activelor si pasivelor Bancii de Investitii.

In martie 1999, Société Générale a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului inca detinut de statul roman. La 30 septembrie 2022, SG detinea 60,17% din capitalul social.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, acestea fiind admise la tranzactionare pe o piata reglementata, in conformitate cu legea societatilor comerciale, legislatia bancara, legislatia pietei de capital, prevederile Actului Constitutiv si alte reglementari interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Tel/Fax:** 021.3016100 / 021.3016800
- **Numar unic de inregistrare la registrul comertului:** 361579/10.12.1992
- **Cod unic de inregistrare:** RO 361579/10.12.1992
- **Numarul de ordine de la Registrul Comertului:** J40-608-1991
- **Numarul si data inregistrarii in Registrul institutiilor de credit:** RB - PJR - 40 – 007/18.02.1999
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 RON
- **Piata reglementata unde sunt tranzactionate actiunile emise :** Bursa de Valori Bucuresti – Categoria Premium
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

RATING EXTERN

La 30 septembrie 2022, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: ianuarie 2022*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: octombrie 2021**)	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa1
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-2
Depozite în valută pe termen lung	Baa1

* Fitch a afirmat ratingul datoriei in valuta pe termen lung la 'BBB+' cu perspectiva negativa

** Moody's a afirmat ratingul Bancii pentru depozitele in valuta pe termen lung si scurt la Baa1/Prime-2 in Oct. 2021 si a modificat perspectiva de la negativa la stabila

BRD GRUP („GRUP”) include urmatoarele entitati:

- BRD - Groupe Société Générale SA;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA.

PROFILUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale a fost înființată în 1864 ca societate bancară înregistrată în Franța. Sediul său social se află pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franța, iar acțiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazându-se pe un model bancar diversificat și integrat, grupul combină soliditatea financiară și expertiza dovedită în inovație cu o strategie de creștere sustenabilă și își propune să fie un partener de încredere în relația cu clienții, dedicat transformării pozitive a lumii.

Activă în economia reală de peste 150 de ani, cu o poziție solidă în Europa și conectată la restul lumii, Société Générale are peste 117.000 de angajați în 66 de țări și deserveste zilnic 25 de milioane de clienți persoane fizice, companii și investitori instituționali din toată lumea, oferind o gamă largă de servicii de consultanță și soluții financiare personalizate. Grupul este bazat pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franța* cu rețeaua de unități Société Générale, Credit du Nord și Boursorama, care oferă o gamă completă de servicii financiare cu produse omnichannel aflate în topul inovării digitale;
- *Banca internațională de retail, asigurări și servicii financiare pentru companii*, prezenta în economiile emergente și deținând poziții importante pe diverse segmente specializate;
- *Global Banking și Soluții de Investiții*, care oferă expertiză de top și soluții integrate, situându-se pe primele locuri în lume.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile la

<https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>

POZIȚIA BRD ÎN CADRUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale este prezentă în România din 1980, fiind singura bancă importantă din Europa de Vest care a fost prezentă în România în perioada comunistă.

În 1999, participă la procesul de privatizare a Bancii Române pentru Dezvoltare și achiziționează 51% din capitalul social al băncii.

Începând cu această perioadă, BRD își aliniază procedurile operaționale și practicile comerciale cu cele ale băncii mamă.

BRD face parte din rețeaua internațională a Société Générale, gestionată de Divizia internațională de retail și servicii financiare (IBFS), care oferă o gamă largă de produse și servicii către clienți, cuprinzând persoane fizice, profesii libere și companii. Divizia Internațională de Retail, Asigurări și Servicii Financiare își construiește rețeaua în Africa, Europa Centrală și de Est. Activitățile specializate de finanțare a echipamentelor, de leasing auto și de gestionare a flotelor sunt lideri în Europa și la nivel mondial pe piețele lor.

CIFRE CHEIE

		9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Rezultate financiare	Grup			
	Venit net bancar (RONm)	2,314	2,541	+9.8%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,198)	(1,276)	+6.5%
	Costul net al riscului (RONm)	42	(37)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	920	1,016	10.3%
	Raport Cost / Venit	51.8%	50.2%	-1.6 pt
	ROE	12.5%	16.7%	+4.3 pt
Credite si depozite	RON mld	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Total credite nete (inclusiv leasing)	33.7	37.5	+11.5%
	Total depozite	53.8	55.2	+2.5%
		9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (RONm)	2,194	2,449	+11.6%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,125)	(1,207)	+7.3%
	Costul net al riscului (RONm)	46	(45)	n.a.
	Rezultat net (RONm)	886	998	+12.6%
	Raport Cost / Venit	51.3%	49.3%	-2.0 pt
	ROE	12.4%	17.2%	+4.8 pt
Credite si depozite	RON mld	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Total credite nete	31.7	35.5	+11.9%
	Total depozite	54.0	55.3	+2.5%
Adecvarea capitalului	RON m	Sep-21	Sep-22	Variatie
	Fonduri proprii (RONm)	7,984	7,172	-10.2%
	Active ponderate la risc (RON mld)	29,622	32,718	+10.5%
	Rata fondurilor proprii totale*	27.0%	21.9%	-5.0 pt
	Retea	525	470	(55)

* Rata fondurilor proprii totale la septembrie 2022 este preliminara

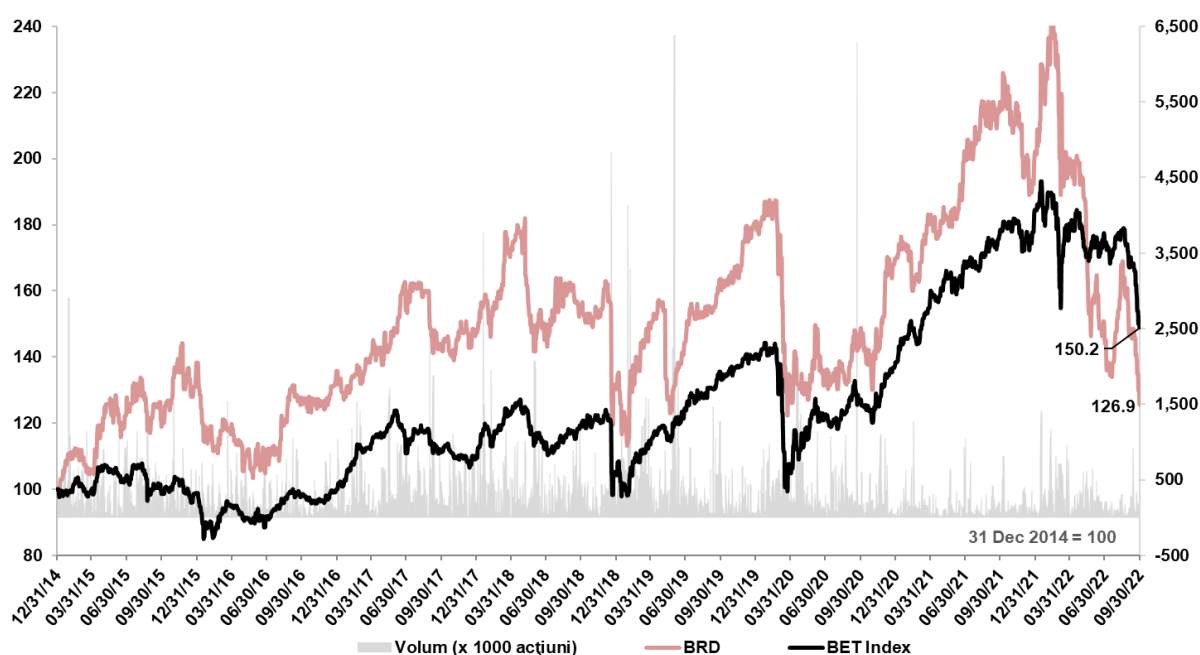
ACTIUNEA BRD

Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK, BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt liber tranzactionabile pe pietele de capital stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) in conformitate cu prevederile art. 17, lit. k din Actul Constitutiv („AGA”), cu respectarea legislatiei referitoare la tranzactionarea actiunilor emise de societatile bancare.

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 30 septembrie 2022, a fost de 11,10 RON/actiune (17,70 RON/actiune la 31 decembrie 2021 si 18,80 RON/actiune la 30 septembrie 2021). La aceeaasi data, capitalizarea bursiera a fost de 7.735,61 milioane RON (12.335,16 milioane RON la 31 decembrie 2020 si 13.101,75 milioane RON la 30 septembrie 2021).

In cursul perioadei ianuarie – septembrie 2022, nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

Evolutia pretului actiunii BRD fata de indicele BET si volumul de actiuni BRD tranzactionate in perioada 31 decembrie 2014 – 30 septembrie 2022



Sursa: Bloomberg

2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR

Economia Romaniei a incetinit in T2 2022 (+1,8% fata de T1 2022, comparativ cu +5.3% in T1 2022 fata de T4 2021), inasa a continuat sa depaseasca asteptarile pietei si a avut a doua cea mai mare performanta dintre statele membre UE. Cresterea anuala a PIB-ului a atins +5,1% (serie bruta) in T2 2022, cu o usoara decelerare fata de T1 2022 (+6.4% an pe an). Defalcarea PIB-ului pe componente arata cum consumul privat are din nou rolul principal in cresterea economica (+5.6 pp contributie la cresterea PIB). O contributie mai modesta a provenit din partea formarii brute de capital fix (+0,7 pp la cresterea PIB), in timp ce exporturile nete nu au mai fost o frana economica, adaugand 0,5 pp la crestere. Doar variatiile stocurilor (-0,5 pp la cresterea PIB) si a consumului public (-1,2 pp la cresterea PIB) au ramas in teritoriu negativ.

Pe termen mediu spre lung, aprobarea in septembrie 2021 a Planului National de Redresare si Rezilienta de catre Comisia Europeana cu prima transa de finantari (1,8 mld. EUR) acordata deja in decembrie 2021 ar trebui sa fie un catalizator pentru stimularea cresterii in continuare a economiei. O prefinantare suplimentara (1,9 mld. EUR) a fost acordata in ianuarie 2022, dupa ce obiectivele si reperele pentru T4 2021 au fost atinse. La data de 15 septembrie 2022, Comisia Europeana a aprobat o evaluare preliminară a primei cereri de finantare a Romaniei in cadrul Mecanismului de redresare si rezilienta, in valoare de 1,8 miliarde EUR sub forma de granturi si 800 milioane EUR sub forma de imprumuturi.

Rata anuala a inflatiei a atins un nou maxim, ajungand la 15,9% in dinamica anuala in septembrie 2022 (in crestere fata de 15,1% in iunie si 14,5% in mai), depasind in mod considerabil asteptarile pietei, economia confruntandu-se atat cu tensiuni puternice ale inflatiei costurilor din partea mediului extern, cat si cu presiuni ale cererii din partea economiei interne. Preturile la energie si la alimente raman principalul motor, dar si alte componente au crescut rapid. Acest nivel este departe de limita superioara a intervalului tinta al BNR ($2,5\% \pm 1$ punct procentual).

In 2020, pentru a sprijini economia in contextul desfasurarii epidemiei COVID-19, banca centrala a redus rata de politica monetara de patru ori intre martie 2020 si ianuarie 2021, cu 125 puncte de baza in total, pana la 1,25%. Pe fondul perspectivei presiunilor mai mari si de durata ale inflatiei provenind de la socurile globale ale costurilor, BNR a inceput in septembrie 2021 majorari ale ratei de politica monetara: 50 puncte de baza in T4 2021, doua majorari suplimentare de 75 puncte de baza in total in primul trimestru din 2022 si alte trei majorari de 225 puncte de baza in total, pana la 4,75%, efectuate in perioada aprilie - iulie. In cadrul sedintei din data de 5 octombrie 2022, BNR a decis sa continue ciclul de inaspire, majorand rata dobanzii de politica monetara cu 75 de puncte de baza, pana la 6,25% (in crestere cu 450 de puncte de baza in total in 2022, de la 1,75% la sfarsitul lunii decembrie 2021). De asemenea, BNR si-a reiterat angajamentul de a mentine un control ferm asupra lichiditatii pietei monetare.

In data de 9 martie 2022, BNR a decis sa achizitioneze pe piata secundara titluri de stat denumite in lei, in valoare de 367 milioane RON, pentru prima data din aprilie 2021, pentru a reduce tensiunile si a permite buna functionare a pietei monetare, in vederea asigurarii bunei finantari a cheltuielilor publice si a economiei reale. Doar 37 milioane RON au mai fost achizitionate in luna mai 2022. In luna martie, in contextul restrangerii lichiditatii in RON pe fondul evolutiilor razboiului, BNR a inceput sa furnizeze lichiditate prin facilitatea Lombard catre sistemul bancar, varful fiind atins in luna august 2022 (o medie zilnica de 13,7 mld. RON). Potrivit ultimei sedinte de politica monetara, din 5 octombrie, BNR a decis sa majoreze rata dobanzii la facilitatea de creditare (Lombard) la 7,25%, de la 6,5% in august, si rata dobanzii la facilitatea de depozit la 5,25%, de la 4,5% in august.

In septembrie, Comisia Europeana (CE) a aprobat doua scheme de ajutor de stat notificate anterior de Romania:

- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 1,5 miliarde EUR pentru a compensa intreprinderile mari consumatoare de energie pentru costurile emisiilor indirecte. Schema va acoperi o parte din preturile mai ridicate la energie electrica rezultate din impactul preturilor carbonului asupra costurilor de productie a energiei electrice (asa-numitele „costuri indirecte ale emisiilor”) suportate in perioada 2021-2030
- o schema de ajutor de stat a Romaniei de 4 miliarde EUR pentru sprijinirea intreprinderilor din toate sectoarele in contextul invaziei Ucrainei de catre Rusia. In cadrul acestei masuri, ajutorul va lua forma de: (i) garantii pentru imprumuturi, cu un buget maxim de 3,6 miliarde EUR (aproximativ 17,8 miliarde RON) si (ii) granturi directe, cu un buget maxim de 390 de milioane

EUR (aproximativ 1,9 miliarde RON), pentru a compensa o parte din costurile datorate in cadrul imprumuturilor garantate.

In septembrie, Comisia Europeana a aprobat, in temeiul normelor UE privind ajutoarele de stat, o schema de ajutoare notificata de Romania in valoare de 390 de milioane EUR, puse la dispozitie partial prin intermediul Mecanismului de redresare si rezilienta („MRR”), pentru a sprijini producerea energiei electrice si a energiei termice de instalatii de cogenerare de inalta eficienta conectate la retelele sistemului centralizat de termoficare din Romania.

Pentru a atenua impactul socio-economic negativ al cresterii costurilor la energie, guvernul a plafonat preturile la electricitate si gaze pentru consumatorii casnici si unele companii pana in aprilie 2023. De asemenea, in aprilie, a adoptat un pachet de sprijin economic pentru gospodariile cu venituri mici si industriile cheie, cu o valoare totala de 17,3 miliarde de lei (aproximativ 1,4% din PIBe), din care 52% va beneficia de finantare UE. Printre masuri, mentionam:

Sprijinirea economiei:

- IMM-urile care inregistreaza cheltuieli suplimentare de peste 15% pentru utilitati vor primi un ajutor de pana la 400.000 EUR pe companie,
- subventie de 0,5 lei pe litru de combustibil,
- 200 milioane EUR alocate pentru procesarea produselor agricole in Romania si 300 milioane de EUR sub forma de subventii pentru fermieri,
- 200 milioane EUR destinate sprijinirii investitiilor cu un impact major asupra economiei,
- ajustari de pret la contractele de lucrari publice pentru a acoperi cresterea preturilor materialelor sau echipamentelor, a fortei de munca si a costurilor de transport.
- IMM-urile, inclusiv microintreprinderile, precum si intreprinderile mari vor putea accesa subventii de pana la 500,000 EUR pentru a face investitii care sa le ajute sa isi eficientizeze activitatea din punct de vedere energetic.

Sprijin social:

- garantii de stat pentru credite in valoare de 500 milioane EUR (Family Start, programul Student Invest),
- se va adopta un salariu minim legal de 3.000 RON in sectorul agricol si in industria alimentara,
- indemnizatia de somaj tehnic si schema Kurzarbeit vor ramane in vigoare pana la finalul anului,
- grupurile vulnerabile (aproximativ 4,7 milioane de persoane) vor primi vouchere pentru produse alimentare de baza in valoare de 50 EUR la fiecare doua luni

Noi masuri de sprijin, in valoare de aproximativ 5,5 miliarde RON (0,5% din PIB), au fost adoptate in luna mai si au intrat in vigoare incepand cu 1 iulie: i) amanarea cu 9 luni a rambursarii creditelor bancare pentru persoanele fizice si juridice care se confrunta cu dificultati financiare din cauza multiplelor crize din ultima perioada, ii) majorarea salariilor din sectorul public cu un sfert din diferenta dintre nivelul prevazut de legea salarizarii unitare (nr. 153/2017) si salariile efective de la finalul anului trecut, iii) acordarea unui sprijin unic de 700 RON pentru toti pensionarii cu pensii sub 2.000 RON.

In august 2022, Ministerul Finantelor Publice a publicat spre dezbatere publica un proiect de Hotarare privind modificarea Hotararii Guvernului nr. 807/2014 pentru instituirea unor scheme de ajutor de stat avand ca obiectiv stimularea investitiilor cu impact major in economie, care vizeaza majorarea bugetului total al ajutorului de stat de la 1.450 milioane EUR la 1.500 milioane EUR.

In ceea ce priveste activitatea bancara, ritmul anual de crestere al creditelor brute a continuat sa accelereze in 2022, ajungand la +18,7%* in dinamica anuala la finalul lunii august 2022, in mare masura sustinut de avansul inregistrat pe segmentul creditelor acordate companiilor (+30,4%*) si, intr-o masura mai mica de segmentul persoanelor fizice (+6,9%*). Atat creditele pentru locuinte (+9,5%*), cat si cele de consum (+3,1%*) au incetinit in august. Ritmul de crestere al depozitelor (+10,6%* an/an) este in scadere, in principal din cauza reducerii componentei gospodariilor (+3,9%* an/an), deoarece capacitatea de economisire pare sa fie ingreunata de cresterea rapida a preturilor, contrabalansata de avansul inregistrat pe segmentul companiilor (+18,8%* an/an).

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar (conform definitiei Autoritatii Bancare Europene) si-a continuat tendinta anuala de scadere atingand 2,89% la finalul lunii august 2022 fata de 3,35% la finalul lunii decembrie 2021.

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, fapt reflectat de rata de acoperire a capitalului de 21,4% la finalul lunii iunie 2022 (fata de 23,3% la finalul lunii decembrie 2021). In ceea ce priveste lichiditatea,

sistemul bancar are, de asemenea, o pozitie solida, cu o rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) de 195% la finalul lunii iunie 2022, usor sub nivelul de la finalul lunii decembrie 2021 (239%).

** variatie la curs de schimb constant*

3. ACTIVITATEA COMERCIALA

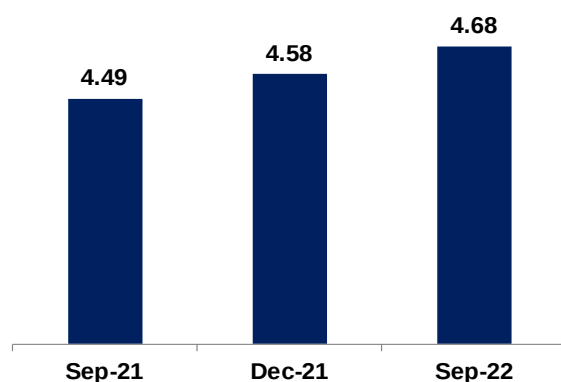
La 30 septembrie 2022 Banca avea 470 agentii (30 septembrie 2021: 525 agentii, 31 decembrie 2021: 499 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Gradul de echipare pentru clientii persoane fizice a continuat sa creasca, atingand 4,68 la 30 septembrie 2022 in comparatie cu 4.49 la 30 septembrie 2021.

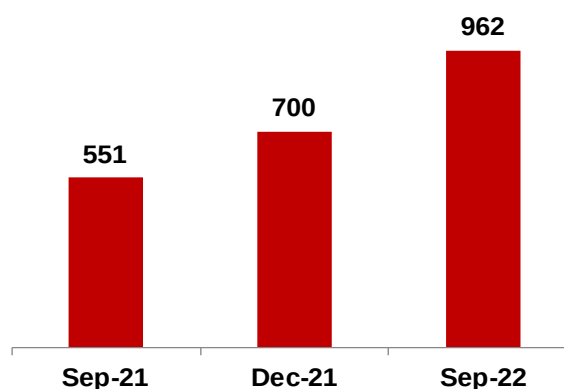
Adoptarea digitala a continuat sa creasca, asa cum reiese din numarul mai mare de utilizatori ai aplicatiei de mobile banking, You BRD, care se apropie de 1 milion la 30 septembrie 2022, in crestere cu 75% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

BRD a realizat pasi importanti pe drumul catre o experienta complet digitalizata a clientului, oferind serviciul de plati instant, 24/7, pentru persoanele fizice, in You BRD si fluxul 100% online de emitere a cardurilor de credit, accesibil pe site-ul BRD si prin You BRD. 78% din operatiunile legate de gestionarea cardurilor (blocarea si deblocarea temporara a cardului, retrimiteria codului prin sms, modificarea limitelor cardului) sunt realizate de clienti prin intermediul aplicatiei You BRD, reflectand o rata record de adoptare a unei functionalitati digitale.

**Grad de echipare pentru persoane fizice
(produse/client)**



**Numar de clienti activi – solutii de banca la
distanza prin YOU BRD (x 1000)**



BRD a detinut o cota de piata de 10,3% in functie de totalul activelor la 30 iunie 2022.

	Sep-22	Dec-21	Aug-22
TOTAL ACTIVE	11.1%	10.5%	n.a.
CREDITE	10.5%	9.9%	9.7%
Persoane fizice	13.9%	13.7%	13.5%
Persoane juridice	7.1%	6.5%	6.7%
DEPOZITE	11.0%	10.2%	10.2%
Persoane fizice	11.1%	10.9%	11.2%
Persoane juridice	10.9%	9.3%	9.1%

Nota:

Cotele de piata in functie de total active sunt comunicate de BNR

Structura **creditelor nete** acordate clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza :

RON mld	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Retail	22.8	22.7	23.5	3.6%	3.2%
Persoane fizice	22.0	22.0	22.5	2.5%	2.5%
Companii foarte mici	0.8	0.7	1.0	35.8%	21.6%
Non-retail	9.7	10.2	12.6	24.1%	30.9%
IMM-uri	3.0	3.4	4.5	33.8%	49.5%
Mari clienti	6.6	6.8	8.1	19.2%	22.4%
Total credite nete	32.5	32.9	36.2	9.9%	11.5%
Creante din leasing financiar	1.2	1.2	1.4	12.2%	12.2%
Total credite nete, inclusiv leasing	33.7	34.1	37.5	10.0%	11.5%

Soldul creditelor nete (inclusiv leasing) a atins 37,5 miliarde RON, in crestere solida cu +11,5% fata de 30 Septembrie 2021 si cu +10% in comparatie cu finalul anului, sustinut de o activitate de creditare dinamica pe toate liniile.

Pe segmentul retail, soldul creditelor nete a crescut cu +3,2% in dinamica anuala, sustinut de persoanele fizice si companiile foarte mici. Productia de credite acordate persoanelor fizice a fost determinata de imprumuturile pentru locuinte, in timp ce creditele de consum reflecta incetinirea pietei. Segmentul intreprinderilor mici a inregistrat o crestere semnificativa de +21,6% an pe an.

Pe segmentul companiilor, activitatea de creditare a fost extrem de dinamica, soldul creditelor nete inregistrand o crestere remarcabila de 30,9% in dinamica anuala la 30 septembrie 2022, sustinuta atat de segmentul IMM (+49,5% an pe an), dar si de cel al companiilor mari (+22,4% an/an). BRD a continuat sa sprijine IMM-urile eligibile in cadrul programelor guvernamentale (IMM Invest, IMM Prod, Garant Construct, Agro IMM Invest si Rural Invest), cu 1,37 miliarde lei credite aprobate in semestrul I 2022, din care 33% pentru sectorul agricol. In T3 2022, programul IMM Invest nu a mai fost operational, deoarece cadrul temporar COVID-19 a expirat la sfarsitul lunii iunie 2022. Noul IMM Invest Plus (continuarea programului IMM Invest), a devenit operational pentru banci la inceputul lunii octombrie 2022.

Activitatea de leasing a reconfirmat performanta solida, inregistrand o crestere globala a portofoliului de +12,2% in dinamica anuala.

Structura **depozitelor** clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Retail	34.8	36.0	36.0	0.0%	3.3%
Persoane fizice	29.1	29.6	29.9	1.1%	2.8%
Companii foarte mici	5.8	6.4	6.1	-5.2%	5.7%
Non-retail	19.0	16.7	19.2	14.8%	1.1%
IMM-uri	8.7	8.6	8.3	-3.3%	-4.7%
Mari clienti	10.3	8.1	10.9	33.9%	6.0%
Total depozite	53.8	52.7	55.2	4.7%	2.5%

Depozitele clientilor au atins 55,2 miliarde RON, in crestere cu 2,5% in dinamica anuala si cu 4,7% in comparatie cu 31 decembrie 2021. Cresterea anuala a fost determinata in principal de segmentul retail (atat persoane fizice, cat si companii foarte mici), dar si de companiile mari. Comparativ cu finalul anului, depozitele retail au ramas relativ stabile, dar au inregistrat dinamici divergente pe subsegmente: componenta persoanelor fizice a crescut cu 1,1%, depozitele la termen in RON castigand teren intr-un context de crestere a ratelor, in timp ce intreprinderile mici au inregistrat o scadere de 5,2%. Depozitele companiilor mari au crescut semnificativ, cu 33,9% comparativ cu finalul anului.

In ceea ce priveste evolutia principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regaseste la sectiunea „Rezultate financiare”.

ACTIVITATEA FILIALELOR

BRD SOGELEASE IFN SA

La 30 Septembrie 2022, creantele nete din activitatea de leasing ale BRD Sogelease au crescut cu +12,2% in dinamica anuala, pana la 1.371 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a crescut la 702 milioane RON in 2022, +18% an pe an. BRD Sogelease a mentinut si in al treilea trimestru al anului 2022 activitatea dinamica de finantare pentru clientii IMM si companii mari din sectoare variate precum constructii, logistica si transporturi, agricultura, productie industriala si sectorul medical. Rezultatele BRD Sogelease reconfirma pozitia produsului de leasing financiar ca o solutie de finantare accesibila si eficienta in gama de produse oferite de catre Grupul BRD companiilor IMM in Romania.

BRD FINANCE IFN SA

La finalul lunii septembrie 2022 portofoliul creditelor nete a fost de 438 milioane RON comparativ cu 547 milioane RON la finalul lunii septembrie 2021, iar volumul creditelor nou acordate a inregistrat o evolutie comparabila in special datorita segmentului auto care este afectat semnificativ de intarzieri la livrarea de componente inregistrata la nivel global. In acest context strategia a fost concentrata pe limitarea cheltuielilor operationale si o reducere treptata a costului riscului. Ca urmare, rezultatul net a fost imbunatatit semnificativ (+8% fata de 9M 2021) in pofida scaderii veniturului net bancar (-13% fata de 9M 2021).

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata Fondurilor Deschise de Investitii (FDI) din Romania, cu o cota de piata de 18.1%* si 3,3 miliarde lei active in administrare la finalul lunii septembrie 2022. BRD Asset Management deservește peste 118 mii de clienti prin cele 12 fonduri de investitii. BRD Asset Management este al patrulea cel mai mare manager de fonduri deschise de investitii din Romania dupa activele administrate. In luna august au fost lansate patru noi fonduri de investitii: BRD Orizont 2035, BRD Orizont 2045, BRD Oportunitati si BRD Euro Simplu. Primele doua sunt cunoscute in domeniul de specialitate ca si fonduri cu orizont de timp prestabilit, o noutate pe piata locala.

** Calculul cotei de piata bazat pe total active in administrare in fonduri deschise de investitii*

4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI

ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza financiara de mai jos este realizata, atat pentru situatiile financiare individuale, cat si pentru cele consolidate, conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara, astfel pregatite pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor a crescut cu aproape 3.5% in comparatie cu 30 septembrie 2021 si cu aproximativ 3% fata de finalul anului 2021, atat la nivelul Grupului, cat si al Bancii.

Acestea au avut urmatoarea structura:

GRUPUL

Active (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,486	6,206	6,787	9.5%	9.3%	4.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	6,402	4,538	7,191	10.1%	58.5%	12.3%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	32,458	32,914	36,177	50.8%	9.9%	11.5%
Creante din leasing financiar	1,222	1,223	1,371	1.9%	12.2%	12.2%
Alte instrumente financiare	20,361	22,253	16,973	23.8%	-23.7%	-16.6%
Active imobilizate	1,423	1,460	1,460	2.1%	0.0%	2.6%
Alte active	393	470	1,216	1.7%	2.6x	3.1x
Total active	68,744	69,063	71,174	100.0%	3.1%	3.5%

BANCA

Active (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,486	6,206	6,786	9.8%	9.3%	4.6%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	6,385	4,521	7,175	10.4%	58.7%	12.4%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	31,707	32,184	35,481	51.4%	10.2%	11.9%
Alte instrumente financiare	20,416	22,305	16,998	24.6%	-23.8%	-16.7%
Active imobilizate	1,399	1,437	1,440	2.1%	0.2%	2.9%
Alte active	255	362	1,082	1.6%	3.0x	4.2x
Total active	66,648	67,015	68,963	100.0%	2.9%	3.5%

CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor a inregistrat o performanta solida in dinamica anuala (Grup: +11,5% an/an la finalul lunii septembrie 2022, din care leasing +12,2%; Banca: +11,9%) pe baza unei cresteri extinse, dupa cum este detaliat mai sus in Capitolul 3.

DISPONIBILITATI, CONTURI CURENTE LA BANCA CENTRALA SI CREDITE SI AVANSURI CATRE INSTITUTIILE DE CREDIT

Disponibilitatile si conturile curente la banca centrala si creditele si avansurile catre institutiile de credit, au crescut cu 8,5% fata de 30 septembrie 2021 si cu 30,1% fata de finalul lunii decembrie 2021, atat la nivelul Bancii cat si al Grupului. Cresterea este determinata atat de nivelul ridicat al disponibilitatilor si conturilor curente la banca centrala, cat si al plasamentelor la institutiile de credit. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 20% din activele totale atat la nivelul Bancii cat si al Grupului la finalul lunii septembrie 2022.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 29% din acest agregat la 30 septembrie 2022 (29% la finalul lunii septembrie 2021 si 34% la finalul lunii decembrie 2021), la nivelul Grupului. Acestea au totalizat 4.031 milioane RON, in crestere cu 8,9% fata de 30 septembrie 2021, in principal pe baza depozitelor mai mari ale clientilor, asa cum este detaliat in Capitolul 3. Nivelul rezervelor minime obligatorii in RON si in valuta aferente pasivelor cu maturitate

reziduala sub 2 ani este de 8% si, respectiv 5%, nemodificat din mai 2015 pentru RON si din noiembrie 2020 pentru valuta.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri de stat la cost amortizat, active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere, instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare.

Aceste elemente au totalizat 17,0 miliarde RON la finalul lunii septembrie 2022 si au reprezentat aproximativ 24% din totalul activelor Grupului. Acestea au scazut cu 16,6% in comparatie cu finalul lunii septembrie 2021 si cu 23,7% fata de finalul lunii decembrie 2021, determinata de scaderea portofoliului de titluri de stat, in parte din cauza scaderii valorii de piata in contextul unor randamente in crestere, precum si de scaderea instrumentelor financiare derivate si a altor instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale au reprezentat circa 2% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte din ele.

Valoarea totala a investitiilor realizate in primele noua luni ale anului 2022 a fost de 145 milioane RON pentru Grup si 144 milioane RON pentru Banca. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Sume datorate institutiilor de credit	3,220	4,708	7,651	10.8%	62.5%	2x
Sume datorate clientilor	53,804	52,684	55,158	77.5%	4.7%	2.5%
Alte pasive	1,782	1,793	2,055	2.9%	14.6%	15.3%
Capitaluri proprii	9,937	9,879	6,309	8.9%	-36.1%	-36.5%
Total Datorii si Capitaluri proprii	68,744	69,063	71,174	100.0%	3.1%	3.5%

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	% total	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Sume datorate institutiilor de credit	1,397	2,882	5,767	8.4%	2.0x	4.1x
Sume datorate clientilor	53,990	52,918	55,317	80.2%	4.5%	2.5%
Alte pasive	1,658	1,676	1,920	2.8%	14.6%	15.8%
Capitaluri proprii	9,603	9,539	5,960	8.6%	-37.5%	-37.9%
Total Datorii si Capitaluri proprii	66,648	67,015	68,963	100.0%	2.9%	3.5%

DATORII PRIVIND CLIENTELA

La 30 septembrie 2022, datoriile privind clientela au crescut cu 2,5% atat pentru Banca, cat si pentru Grup, in dinamica anuala si cu 4,5%, respectiv 4,7%, in comparatie cu finalul anului 2021. Cresterea in dinamica anuala a fost determinata de segmentul retail (atat persoane fizice, cat si companii foarte mici) si non-retail (companii mari), cu cresteri ale conturilor curente si ale resurselor in valuta.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind imprumuturi primite de la societatea mama, de la Institutiile Financiare Internationale si depozite interbancare, si reprezinta 11,8% din totalul activelor Grupului si 9,2% din cele ale Bancii la 30 septembrie 2022.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 5,9 miliarde RON (9,0% din total datorii) la finalul lunii septembrie 2022. Printre acestea sunt incluse doua imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 600 milioane EUR (450 milioane EUR primit in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR, in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 3 ani si o optiune call la 2 ani) si doua

imprumuturi subordonate in valoare de 250 milioane EUR (100 milioane EUR tras in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

Intr-un context de restrangere a lichiditatii in lei, facilitatea Lombard a fost accesata in perioada martie-septembrie 2022, in medie la o valoare care, ca pondere in totalul accesat de banci, a fost mai degraba in linie cu cota de piata a BRD in totalul activelor, dar semnificativ mai mica in septembrie 2022 in comparatie cu lunile anterioare.

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii s-au redus cu 36,5% la nivelul Grupului si cu 37,9% la nivelul Bancii in comparatie cu 30 septembrie 2021, in principal ca urmare distribuirii dividendelor (aferente rezultatelor 2019-2021) si a reducerii rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul cresterii accelerate a randamentelor. Evolutia fata de sfarsitul lunii decembrie 2021 a fost similara.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	102	(385)	(2,383)	618.5%	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	7,262	7,691	6,116	-20.5%	-15.8%
Interese care nu controleaza	59	58	61	5.0%	3.5%
Total capitaluri proprii	9,937	9,879	6,309	-36.1%	-36.5%

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-21	Dec-21	Sep-22	vs. Dec-21	vs. Sep-21
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	102	(385)	(2,383)	618.5%	n.a.
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,986	7,409	5,827	-21.3%	-16.6%
Total capitaluri proprii	9,603	9,539	5,960	-37.5%	-37.9%

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel confortabil de lichiditate in perioada analizata.

Indicatorul credite nete/depozite a atins 64,1% la 30 septembrie 2022 (de la 60,8% la 31 decembrie 2021 si 58,7% la 30 septembrie 2021) pentru Banca si 68,1% pentru Grup, fiind incluse si creantele din leasing financiar (64,8% la 31 decembrie 2021 si 62,6% la 30 septembrie 2021).

REZULTATE FINANCIARE PENTRU 9 LUNI PANA LA 30 SEPTEMBRIE 2022

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele ianuarie – septembrie 2022 si ianuarie – septembrie 2021 este prezentata mai jos:

	9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Milioane RON			
Venit net bancar	2,314	2,541	9.8%
- venituri nete din dobanzi	1,537	1,724	12.2%
- comisioane, nete	564	575	1.9%
- alte venituri bancare	213	241	13.4%
Cheltuieli operationale	(1,198)	(1,276)	6.5%
- cheltuieli cu personalul	(617)	(649)	5.2%
- alte cheltuieli	(581)	(627)	7.9%
Rezultat operational brut	1,116	1,265	13.4%
Costul net al riscului	42	(37)	n.a.
Rezultat brut	1,158	1,228	6.1%
Rezultat net	920	1,016	10.3%
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	910	1,005	10.4%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele ianuarie – septembrie 2022 si ianuarie – septembrie 2021 este prezentata mai jos:

	9 luni pana la 30-Sep-2021	9 luni pana la 30-Sep-2022	Variatie
Milioane RON			
Venit net bancar	2,194	2,449	11.6%
- venituri nete din dobanzi	1,439	1,625	13.0%
- comisioane, nete	536	549	2.5%
- alte venituri bancare	219	275	25.4%
Cheltuieli operationale	(1,125)	(1,207)	7.3%
- cheltuieli cu personalul	(574)	(610)	6.3%
- alte cheltuieli	(551)	(598)	8.4%
Rezultat operational brut	1,069	1,241	16.2%
Costul net al riscului	46	(45)	n.a.
Rezultat brut	1,115	1,197	7.3%
Rezultat net	886	998	12.6%

Veniturile Grupului BRD au inregistrat o crestere solida de 9.8% in primele noua luni ale anului 2022 fata de aceeaasi perioada a anului trecut, reflectand o dinamica comerciala ampla si solida.

Evolutia a fost determinata in principal de avansul cu +12,2% a veniturilor nete din dobanzi, cu o crestere substantiala a veniturilor din dobanzi, bazata atat pe efectul pozitiv al volumelor cat si al ratelor de piata mai mari (media ROBOR la 3 luni a fost de 5,63% in 9M 2022 fata de 1,59% in 9M 2021, deja cu un efect usor pozitiv si din partea IRCC in T3, care va creste treptat in trimestrele urmatoare), temperata de cresterea costurilor de finantare legate in principal de depozitele companiilor, depozitele la termen ale persoanelor fizice si de utilizarea facilitatii Lombard intr-un mediu de restrangere a lichiditatii.

Veniturile nete din comisioane au crescut cu +1,9% in dinamica anuala, in special datorita performantei bune a comisioanelor aferente serviciilor bancare, explicate in principal prin cresterea veniturilor din tranzactiile cu carduri si a comisioanelor din asigurari, compensand impactul comisioanelor mai mici din e-banking, avand in vedere migrarea clientilor persoane fizice catre noua aplicatie gratuita de mobile banking, YOU BRD.

Alte categorii de venituri au crescut cu 13,4% an la an, în principal datorita cresterii semnificative a activitatilor de tranzactionare cat si de vanzare, pentru toate categoriile de produse.

Excluzand contributiile la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie (69,2 milioane RON fata de 49,4 milioane RON în 9M 2021), cheltuielile operationale au crescut cu +5,0%. Cresterea cheltuielilor cu personalul (+5,2%) este determinata de efectul de pret (cresterea salariilor si altor beneficii, în special tichete de masa) pe o piata a muncii inca foarte tensionata, cu o lipsa tot mai accentuata de competente, dar compensata partial de tendinta de scadere a numarului de angajati (FTE, echivalent angajati cu norma intreaga) în contextul reducerii retelei de agentii. Alte categorii de costuri au crescut cu +4,9%, în principal din cauza cheltuielilor mai mari legate de unele servicii externe si de IT&C.

Ca urmare a evolutiilor prezentate mai sus, indicatorul cost/venit la nivelul Grupului BRD s-a imbunatatit cu 2,2 puncte procentuale (daca excludem contributiile cumulate la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie), la 47,5% în 9M 2022, de la 49,6% în aceeaasi perioada a anului anterior.

Grupul BRD a înregistrat o performanta operationala solida, cu un rezultat operational brut de 1.265 milioane RON în 9M 2022 (fata de 1,116 milioane RON în 9M 2021).

Calitatea portofoliului si indicatorii de risc de credit au ramas la niveluri foarte solide în primele 9 luni din 2022, rata NPL* atingand un nivel minim record de 2,6% în septembrie 2022 (în scadere de la 3,2% în septembrie 2021). Costul net al riscului aferent primelor noua luni, de 37 milioane RON (fata de 42 milioane RON eliberare de provizioan în 9M 2021) a fost determinat de constituirile aferente portofoliului performant ca raspuns la tendintele macroeconomice, în timp ce portofoliul neperformant a fost un motor al recuperarii constante pe parcursul anului.

Ca efect al evolutiilor mentionate anterior, Grupul BRD a înregistrat un profit net de 1.016 milioane RON, +10,3% în dinamica anuala, o rentabilitate a capitalurilor proprii de 16,7% (cu 4,3 puncte procentuale mai mare în comparatie cu 9M2021) si o rentabilitate a activelor de 1,9% (cu 0,1 pp mai mare în comparatie cu 9M 2021).

Banca a înregistrat tendinte similar, care au dus la un rezultat net de 998 milioane RON fata de 886 milioane RON în 9M 2021.

CAPITAL ADEQUACY (THE BANK)

RONm	Sep-21	Dec-21	Sep-22
Fonduri proprii de nivel 1	7,984	6,646	5,935
Fonduri proprii de nivel 2	-	495	1,237
Fonduri proprii totale	7,984	7,141	7,172
Total cerinta de capital	2,370	2,368	2,617
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	26,373	27,067	30,068
Risc de piata	209	138	105
Risc operational	2,697	2,125	2,319
Risc CVA (Ajustarea valorii creditului)	343	266	225
Valoarea totala a expunerilor la risc	29,622	29,596	32,718
Rata fondurilor proprii totale	27.0%	24.1%	21.9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	27.0%	22.5%	18.1%

La nivelul Bancii, rata fondurilor proprii totale a ajuns la 21,9%** la 30 septembrie 2022 (Basel 3) în comparatie cu 24,1% la 31 decembrie 2021 si 27,0% la 30 septembrie 2021.

Reducerea în dinamica anuala a ratei fondurilor proprii totale este explicata atat de reducerea fondurilor proprii, cat si de cresterea cerintei de capital.

Reducerea fondurilor proprii este în principal rezultatul distribuirii dividendelor (plata exceptionala de 1.684 milioane RON din profitul reportat aferent anilor 2019 si 2020, aprobata de AGA din 24 februarie 2022) si al rezervelor mai reduse din reevaluarea instrumentelor de datorie contabilizate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, în contextul cresterii randamentelor. Aceste efecte au fost partial compensate de incorporarea profitului net aferent anului 2021 dupa distribuirea de dividende în valoare de 895,5 milioane RON (reprezentand o rata de distribuire de 70%), incorporarea integrala a profitului din S1 2022 si tragerea de instrumente de rangul 2. Fondurile proprii reglementare ale BRD la 30 septembrie 2022 sunt compuse din fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de nivel 2 (Tier 2).

Cresterea cerintei de capital se datoreaza in principal cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit in contextul unei activitati de creditare dinamice.

Rata fondurilor proprii de nivel I a fost 18,1%** la 30 septembrie 2022 in comparatie cu 22,5% la 31 decembrie 2021 si 27,0% la 30 septembrie 2021.

** la nivel Bancii; ** rata fondurilor proprii totale la septembrie 2022 este preliminara*

5. CONCLUZII

Economia romaneasca a inregistrat o performanta solida in T2 2022, cu un ritm de crestere de 5,1% in dinamica anuala, marcand al doilea cel mai bun ritm de crestere dintre statele membre UE, consumul gospodariilor fiind din nou principala parghie de crestere. Aceasta evolutie s-a bazat pe eliminarea completa a restrictiilor corona, pe masurile de sprijin adoptate de Guvern si pe evolutia favorabila a pietei muncii. Cu toate acestea, contextul macroeconomic dificil, dominat de razboiul prelungit din Ucraina, a amplificat erodarea puterii de cumparare a gospodariilor, continuarea incetinirii cererii externe, tensiunea persistenta in lantul de aprovizionare global si in ciclul de productie, precum si incertitudinea ridicata. In acest context, BNR a accelerat ritmul de crestere a ratei-cheie, ajungand la 6,25% la inceputul lunii octombrie, si a furnizat lichiditate sistemului bancar prin intermediul facilitatii Lombard.

Potentialul de crestere existent in cadrul Planului National de Redresare si Rezilienta a inceput sa fie exploatat printr-o prima cerere de finantare, pentru care Comisia Europeana a aprobat o evaluare preliminara pozitiva la 15 septembrie 2022, in vederea platii a 1,8 miliarde de euro sub forma de granturi si a 800 de milioane de euro sub forma de imprumuturi.

Pe parcursul acestor prime noua luni ale anului 2022, BRD a inregistrat o performanta comerciala robusta pe toate planurile, in ciuda contextului macroeconomic dificil.

Creditarea a continuat sa fie foarte dinamica, imprumuturile nete ale Grupului BRD, inclusiv creantele din leasing, inregistrand o crestere puternica (+11,5% in dinamica anuala, la sfarsitul lunii septembrie 2022). Productia de credite acordate persoanelor fizice a fost determinata de imprumuturile pentru locuinte, in timp ce creditele de consum reflecta incetinirea pietei. Creditele pentru companii au inregistrat o performanta remarcabila (+30,9% in dinamica anuala), construita atat pe o activitate excelenta pe segmentul IMM-urilor (+49,5% in dinamica anuala), cat si pe o crestere accelerata a imprumuturilor acordate companiilor mari (+22,4% in dinamica anuala). BRD a sprijinit in mod activ IMM-urile eligibile in cadrul programelor guvernamentale, cu 1,4 miliarde RON de credite aprobate in S1 2022, din care 33% pentru sectorul agricol (de la sfarsitul lunii iunie 2022, programul IMM Invest a incetat sa mai fie operational pentru toate bancile). Activitatea de leasing a reconfirmat performanta solida, inregistrand o crestere globala a portofoliului de +12,2% pe an.

BRD a realizat pasi importanti pe drumul catre o calatorie a clientilor complet digitalizata: fluxul de emitere a cardurilor de credit, 100% online, este acum accesibil pe site-ul BRD si prin intermediul You, aplicatia de mobile banking a BRD, iar platile instant, 24/7, pentru persoanele fizice sunt posibile in You BRD. Cresterea continua a adoptiei digitale s-a materializat intr-un numar de utilizatori You BRD care se apropie de 1 milion la sfarsitul lunii septembrie 2022, fata de aproximativ jumatate de milion in aceeasi perioada a anului trecut.

Bazandu-se pe o dinamica comerciala ampla si dinamica, Grupul BRD a obtinut in primele noua luni ale anului o performanta financiara solida. Venitul bancar a fost mai mare cu 9,8% fata de aceeasi perioada a anului 2021, in principal datorita unui avans de doua cifre al veniturilor din dobanzi, bazat atat pe efectul pozitiv al volumelor, cat si pe ratele de piata mai mari. Inflatia a continuat sa se materializeze asupra costurilor. Cheltuielile de exploatare au inregistrat in continuare o crestere temperata, datorita disciplinei riguroase in materie de cheltuieli. Cheltuielile de exploatare au inregistrat totusi in continuare o crestere temperata datorita unei discipline riguroase a cheltuielilor. Costul net al riscului, reprezentand o cheltuiala de 37 de milioane RON in 9M-2022 (fata de 42 de milioane RON venit in 9M-2021) a fost determinat de costurile aferente portofoliului performant, ca raspuns la tendintele macroeconomice, in timp ce portofoliul neperformant a fost un motor al recuperarii constante pe parcursul anului. In consecinta, BRD a obtinut in 9M-2022 un rezultat net de 1.016 milioane RON (+10,3%), reprezentand un nivel ridicat de profitabilitate cu o rentabilitate a capitalurilor proprii de aproape 17%.

Raportul financiar interimar pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 nu a fost auditat.

Giovanni Luca SOMA

Presedinte al Consiliului de Administratie

François BLOCH

Director General

Etienne LOULERGUE

Director General Adjunct