

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE**

Pentru perioada incheiata la  
**30 SEPTEMBRIE 2023**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	Neauditat (*) 30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	4, 34	9,526,864	7,625,002	9,526,786	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	5	5,861,281	7,220,963	5,846,068	7,204,987
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	1,705,971	2,343,377	1,684,935	2,337,311
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	7	12,863	14,262	11,398	8,132
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	13,204,542	13,439,596	13,204,542	13,439,596
Active financiare la cost amortizat	9	44,908,944	39,019,048	44,223,968	38,272,985
Credite si avansuri acordate clientelei	9.1	39,673,660	36,288,342	38,988,684	35,542,279
Titluri de stat la cost amortizat	9.2	5,235,284	2,730,706	5,235,284	2,730,706
Creante din leasing financiar	10	1,650,627	1,407,394	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		86,345	113,670	115,744	129,964
Imobilizari corporale	11	1,040,932	1,063,863	1,017,927	1,046,443
Investitii imobiliare	11	14,873	15,503	14,873	15,503
Fondul comercial	12	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	13	456,244	407,487	454,424	405,667
Impozitul curent activ	22	-	23,563	-	23,563
Impozitul amanat activ	22	382,613	496,034	375,132	478,893
Alte active	14	573,724	590,963	469,598	473,958
Active detinute in vederea vanzarii		8,633	10,912	8,633	10,912
<b>Total active</b>		<b>79,484,586</b>	<b>73,841,767</b>	<b>77,004,158</b>	<b>71,522,977</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	15	1,143,307	636,888	1,143,307	636,888
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	774,104	1,443,546	774,104	1,443,546
Depozitele clientelei	16	60,584,823	56,660,841	60,812,603	56,915,740
Imprumuturi atrase	17	5,768,832	5,625,488	3,587,227	3,567,262
Imprumuturi subordonate	18	1,245,495	1,238,651	1,245,495	1,238,651
Datoria cu impozitul curent	22	91,274	5,595	90,426	-
Provizioane	19	345,976	393,452	332,853	380,172
Alte datorii	20	815,261	877,540	713,605	763,682
<b>Total datorii</b>		<b>70,769,072</b>	<b>66,882,001</b>	<b>68,699,620</b>	<b>64,945,941</b>
Capital social	21	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(1,517,882)	(2,054,109)	(1,517,882)	(2,054,109)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,653,537	6,439,441	7,306,798	6,115,523
Interese fara drept de control		64,237	58,812	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>8,715,514</b>	<b>6,959,766</b>	<b>8,304,538</b>	<b>6,577,036</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>79,484,586</b>	<b>73,841,767</b>	<b>77,004,158</b>	<b>71,522,977</b>

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 2 noiembrie 2023 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

\_\_\_\_\_  
Giovanni Luca Soma  
Presedinte al Consiliului de  
Administratie

\_\_\_\_\_  
Etienne Loulergue  
Director General Adjunct

\_\_\_\_\_  
Simona Prodan  
Director Executiv Financiar

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*)		Neauditat (*)	
		9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Venituri din dobanzi si similare	23	3,073,438	2,050,608	2,930,593	1,939,067
Cheltuieli cu dobanzile si similare	24	(1,063,727)	(326,218)	(1,020,560)	(314,073)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>		<b>2,009,711</b>	<b>1,724,390</b>	<b>1,910,033</b>	<b>1,624,994</b>
Venituri din comisioane	25	872,843	834,690	844,176	801,960
Cheltuieli cu comisioanele	25	(309,662)	(259,347)	(303,792)	(252,571)
<b>Venituri din comisioane, net</b>		<b>563,181</b>	<b>575,343</b>	<b>540,384</b>	<b>549,389</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	26	255,694	227,809	253,634	226,218
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	2,415	-	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		5,287	2,019	4,896	2,214
		9,142	(1,040)	17,040	(952)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	27	(12,150)	10,110	2,395	44,647
<b>Venit bancar net</b>		<b>2,830,865</b>	<b>2,541,046</b>	<b>2,728,382</b>	<b>2,448,925</b>
Cheltuieli cu personalul	29	(706,123)	(648,981)	(672,065)	(609,892)
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	30	(184,411)	(170,557)	(180,900)	(166,450)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	28	(68,094)	(69,171)	(68,094)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	31	(431,508)	(387,218)	(411,152)	(361,980)
<b>Total cheltuieli operationale</b>		<b>(1,390,136)</b>	<b>(1,275,927)</b>	<b>(1,332,211)</b>	<b>(1,207,493)</b>
<b>Profit operational brut</b>		<b>1,440,729</b>	<b>1,265,119</b>	<b>1,396,171</b>	<b>1,241,432</b>
Costul net al riscului	32	35,487	(36,898)	27,889	(44,744)
<b>Profit operational</b>		<b>1,476,216</b>	<b>1,228,221</b>	<b>1,424,060</b>	<b>1,196,688</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>		<b>1,476,216</b>	<b>1,228,221</b>	<b>1,424,060</b>	<b>1,196,688</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	22	(238,023)	(210,529)	(231,162)	(197,402)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat		(11,283)	(2,114)	(1,623)	(1,579)
<b>Total impozit pe profit</b>		<b>(249,306)</b>	<b>(212,643)</b>	<b>(232,785)</b>	<b>(198,981)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>		<b>1,226,910</b>	<b>1,015,578</b>	<b>1,191,275</b>	<b>997,707</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,214,094	1,004,744	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		12,816	10,834	-	-
<b>Rezultat pe actiune de baza (in RON)</b>	33	<b>1.7421</b>	<b>1.4417</b>	<b>1.7094</b>	<b>1.4316</b>

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 REZULTATULUI GLOBAL**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,226,910</b>	<b>1,015,578</b>	<b>1,191,275</b>	<b>997,707</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>				
<b>Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare</b>				
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	536,227	(1,998,008)	536,227	(1,998,008)
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	6	(2,971)	6	(2,971)
Diferente din reevaluare	638,359	(2,375,501)	638,359	(2,375,501)
Impozitul pe profit	(102,138)	380,464	(102,138)	380,464
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe</b>	<b>536,227</b>	<b>(1,998,008)</b>	<b>536,227</b>	<b>(1,998,008)</b>
<b>Total rezultat global al perioadei, dupa taxe</b>	<b>1,763,137</b>	<b>(982,430)</b>	<b>1,727,502</b>	<b>(1,000,301)</b>
<b>Atribuibil:</b>				
Actionarilor societatii mama	1,750,321	(993,264)		
Interese care nu controleaza	12,816	10,834		

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**Grup**

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama					Total capitaluri
	Alte rezerve			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			
<b>31 decembrie, 2021</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(401,602)</b>	<b>16,222</b>	<b>7,690,955</b>	<b>57,708</b>	<b>9,878,905</b>
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)
<b>30 septembrie 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,399,610)</b>	<b>16,222</b>	<b>6,116,182</b>	<b>60,566</b>	<b>6,308,982</b>

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama					Total capitaluri
	Alte rezerve			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			
<b>31 decembrie, 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,439,441</b>	<b>58,812</b>	<b>6,959,766</b>
Rezultat global total	-	536,227	-	1,214,094	12,816	1,763,137
Profit, net	-	-	-	1,214,094	12,816	1,226,910
Alte elemente ale rezultatului global	-	536,227	-	-	-	536,227
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(7,391)	(7,391)
<b>30 septembrie 2023</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(1,548,017)</b>	<b>30,135</b>	<b>7,653,537</b>	<b>64,237</b>	<b>8,715,514</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**Banca**

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
<b>31 decembrie, 2021</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(401,602)</b>	<b>16,222</b>	<b>7,409,095</b>	<b>9,539,338</b>
Rezultat global total	-	(1,998,008)	-	997,707	<b>(1,000,301)</b>
Profit, net	-	-	-	997,707	<b>997,707</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,998,008)	-	-	<b>(1,998,008)</b>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(2,579,511)	<b>(2,579,511)</b>
<b>30 septembrie 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,399,610)</b>	<b>16,222</b>	<b>5,827,291</b>	<b>5,959,525</b>

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
<b>31 decembrie, 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,115,523</b>	<b>6,577,036</b>
Rezultat global total	-	536,227	-	1,191,275	1,727,502
Profit, net	-	-	-	1,191,275	1,191,275
Alte elemente ale rezultatului global	-	536,227	-	-	536,227
<b>30 septembrie 2023</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(1,548,017)</b>	<b>30,135</b>	<b>7,306,798</b>	<b>8,304,538</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

Note	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
<b>Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale</b>				
Profit inainte de impozit	1,476,216	1,228,220	1,424,060	1,196,687
<i>Ajustari pentru:</i>				
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	184,411	170,557	180,900	166,450
Pierdere din reevaluarea investitiilor in asociati si asocieri in participatie (Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	7,897	9,805	-	9,629
Pierdere neta din vanzarea investitiilor in asociati	(3,654)	(649)	(3,266)	(844)
Depreciere active si provizioane	5,646	-	438	-
	90,348	161,653	78,341	154,071
<b>Profit ajustat</b>	<b>1,760,864</b>	<b>1,569,586</b>	<b>1,680,473</b>	<b>1,525,993</b>
<b>Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala</b>				
Creante asupra Bancii Centrale	537,836	279,562	537,845	279,595
Creante asupra institutiilor de credit	(625,642)	(12,517)	(626,418)	(13,313)
Titluri de stat la cost amortizat	(2,504,578)	(1,398,025)	(2,504,578)	(1,398,025)
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	5,053	-	-	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	-	(6,143)	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	771,281	3,786,588	771,281	3,786,588
Credite si avansuri acordate clientelei	(3,435,022)	(3,409,489)	(3,486,437)	(3,440,246)
Creante din leasing	(242,319)	(152,022)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	731,274	24,645	737,741	72,149
Depozite interbancare	506,419	578,643	506,419	578,643
Depozitele clientelei	3,923,982	2,474,674	3,896,863	2,398,658
Alte datorii	(758,864)	374,514	(741,315)	353,401
<b>Total modificari ale activelor si pasivelor operationale</b>	<b>(1,090,580)</b>	<b>2,540,430</b>	<b>(908,599)</b>	<b>2,617,450</b>
Plati privind impozitul pe profit	(128,780)	(233,379)	(117,172)	(220,169)
<b>Disponibilitati din activitati operationale</b>	<b>541,504</b>	<b>3,876,637</b>	<b>654,702</b>	<b>3,923,274</b>
<b>Activitati de investitii</b>				
Vanzare investitii in asociati	13,782	-	13,782	-
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie	-	(9,886)	-	(9,800)
Achizitii de active corporale si necorporale	(193,270)	(78,719)	(192,447)	(78,021)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale	10,849	868	10,849	868
<b>Disponibilitati din activitati de investitii</b>	<b>(168,639)</b>	<b>(87,737)</b>	<b>(167,816)</b>	<b>(86,953)</b>
<b>Activitati de finantare</b>				
Incasarea imprumuturilor	1,069,134	184,479,675	198,401	183,746,507
Rambursarea imprumuturilor	(918,950)	(182,115,142)	(171,592)	(181,440,506)
Rambursari de principal datorii leasing	(61,287)	(65,546)	(59,333)	(62,450)
Plati de dividende	(7,391)	(2,587,493)	-	(2,579,511)
<b>Disponibilitati nete din activitati de finantare</b>	<b>81,506</b>	<b>(288,506)</b>	<b>(32,524)</b>	<b>(335,960)</b>
<b>Modificari nete in disponibilitati si asimilate</b>	<b>454,371</b>	<b>3,500,394</b>	<b>454,362</b>	<b>3,500,361</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei</b>	<b>8,999,681</b>	<b>6,301,478</b>	<b>8,999,611</b>	<b>6,301,445</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei</b>	<b>9,454,052</b>	<b>9,801,872</b>	<b>9,453,973</b>	<b>9,801,806</b>

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

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Dobanzi platite	854,269	275,568	909,128	264,399
Dobanzi incasate	3,021,341	2,120,270	2,787,505	2,008,955
Dividende primite	29,156	8,677	39,715	45,894

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

## 1. Informatii generale

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

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

Societatea mama este Société Générale S.A. la 30 septembrie 2023 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 30 septembrie 2023 432 unitati in tara (460 la 31 Decembrie 2022).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul primelor trei trimestre al anului 2023 a fost de 6,067 (6,158 la 2022), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,050 (6,126 la 31 decembrie 2022).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul primelor trei trimestre al anului 2023 a fost de 5,807 (5,846 la 2022), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,823 (5,833 la 31 decembrie 2022).

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:

	Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat NN	5.56%	5.56%
Fondul de pensii administrat privat AZT Viitorul Tau	3.99%	3.98%
Infinity Capital Investments SA	3.95%	3.95%
Fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life	3.32%	3.23%
Transilvania Investments Alliance S.A.	2.03%	2.19%
Persoane juridice	15.32%	15.43%
Persoane fizice	5.65%	5.49%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

---

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

## **2. Bazele pregatirii**

### **a) Bazele pregatirii**

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023 sunt ale Bancii BRD-Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2023 si 30 septembrie 2022 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 2023 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 2022. 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 2022 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Situatiile financiare consolidate contin situatia consolidata a pozitiei financiare, situatia consolidata a profitului sau pierderii, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si note la nivel consolidat.

Situatiile financiare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a profitului sau pierderii, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si note la nivel individual.

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 valoare justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

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

### **b) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD - Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 30 septembrie 2023. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecutive.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale S.A. si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2022: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2022: 49%), BRD Asset Management SAI S.A. (detinere 99.98%, 2022: 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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**b) Bazele consolidarii (continuare)**

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.

<b>Grup</b>			
<b>Asociati</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Adresa</b>	<b>%</b>
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%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vinerii 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	26.95%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
<b>Asocieri in participatie</b>			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
<b>Banca</b>			
<b>Asociati</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Adresa</b>	<b>%</b>
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%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vinerii 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	26.95%
<b>Asocieri in participatie</b>			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
<b>Filiale</b>			
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%

In iulie 2023 Banca a vandut participatia in asociatul Fondul de Garantare a Creditului Rural si, ca o conditie prealabila vanzarii, dividendele acumulate de-a lungul anilor si cele pentru anul 2022 au fost distribuite actionarilor. Vanzarea participatiei a fost reflectata in situatia fluxului de numerar si in Nota 27.

In plus, Banca nu a participat la majorarea capitalului social al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA din iulie 2023 si, prin urmare, procentul de detinere a fost redus de la 49% la 26.95% in urma aprobarii ONRC din octombrie 2023.

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup/Banca la 1 ianuarie 2023:

• **IFRS 17: Contracte de asigurare**

Standardul este in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipata permisa, cu conditia ca entitatea sa aplice, de asemenea, IFRS 9 Instrumente financiare la sau înainte de data la care aplica pentru prima data IFRS 17. Acesta este un nou standard de contabilitate pentru contractele de asigurare, care acopera recunoasterea, masurarea si cerinte de prezentare. IFRS 17 se aplica tuturor tipurilor de contracte de asigurare emise, precum si anumitor garantii si instrumente financiare cu participare discreționara. Banca/Grupul nu are contracte în domeniul de aplicare al IFRS 17; prin urmare aplicarea acestui standard nu are impact asupra performantei financiare, pozitiei financiare sau fluxurilor de numerar ale bancii/grupului.

• **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare si Declaratia practica 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, fiind permisa adoptarea anticipata. Amendamentele ofera indrumari cu privire la aplicarea rationamentelor de materialitate cu privire la cerintele de prezentare a politicilor contabile. In special, modificarile la IAS 1 inlocuiesc cerinta de a prezenta politici contabile „semnificative” cu o cerinta de a prezenta politici contabile „materiale”. De asemenea, in Declaratia practica sunt adaugate indrumari si exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci cand se fac rationamente cu privire la politicile contabile de prezentat.

• **IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori: definitia estimarilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipata permisa si se aplica modificarilor politicilor contabile si modificarilor estimarilor contabile care au loc la sau dupa inceputul perioadei respective. Modificarile introduc o definitie a estimarilor contabile si anume valorile monetare din situatiile financiare care sunt supuse incertitudinii de masurare, daca acestea nu rezulta dintr-o corectie a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifica ce sunt modificarile estimarilor contabile si cum difera acestea de modificarile politicilor contabile si corectii de erori.

• **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amanat aferent activelor si datorii care decurg dintr-o singura tranzactie (amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, fiind permisa adoptarea anticipata. Amendamentele restrang domeniul de aplicare si ofera o claritate suplimentara cu privire la exceptia de recunoastere initiala conform IAS 12 si specifica modul in care entitatile ar trebui sa contabilizeze impozitul amanat aferent activelor si datorii care decurg dintr-o singura tranzactie, cum ar fi contractele de leasing si obligatiile de restaurare a amplasamentului. Modificarile clarifica faptul ca, in cazul in care platile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecata, avand in vedere legislatia fiscala aplicabila, daca astfel de deduceri sunt atribuibile in scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzactiei. Conform modificarilor, exceptia de recunoastere initiala nu se aplica tranzactiilor care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare care sunt in egala masura impozabile si deductibile. Se aplica numai daca recunoasterea unui activ si a unei datorii de leasing dau nastere la diferente temporare impozabile si deductibile care nu sunt egale.

---

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

**• Reforma fiscala internationala – Reguli model Pilonul II – Amendamente la IAS 12**

In mai 2023 au fost emise amendamente la IAS 12, care introduc o exceptie obligatorie in IAS 12 de la recunoasterea si prezentarea creantelor si datoriilor privind impozitul amanat in cadrul impozitului pe profit din Pilonul II. Amendamentele impun unei entitati sa prezinte faptul ca a aplicat exceptia la recunoasterea si prezentarea informatiilor privitoare la creantele si datoriile privind impozitul amanat in cadrul impozitului pe profit din Pilonul II.

Entitatea este obligata sa-si prezinte separat cheltuiala (venitul) curenta cu impozitul in cadrul impozitului pe profit din Pilonul II, incepand cu intrarea in vigoare a legislatiei. Modificarile necesita, pentru perioadele in care legislatia Pilonului II este (in mod substantial) adoptata, dar nu este inca in vigoare, prezentarea de informatii cunoscute sau estimabile in mod rezonabil, care ajuta utilizatorii situatiilor financiare sa inteleaga expunerea entitatii din impozitul pe profit conform Pilonului II.

Exceptia temporara de la recunoasterea si prezentarea informatiilor despre impozitele amanate si cerinta de a prezenta aplicarea exceptiei se aplica imediat si retroactiv la emiterea modificarilor. Prezentarea cheltuielilor curente cu impozitul in cadrul impozitului pe venit din Pilonul II si prezentarile referitoare la perioadele inainte de intrarea in vigoare a legislatiei sunt necesare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, dar nu sunt necesare pentru nicio perioada intermediara care se incheie la sau inainte de 31 decembrie 2023.

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

**• IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**

Amendamentele sunt efective pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipata permisa si vor trebui aplicate retroactiv in conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificarilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifica semnificatia dreptului contractual de a amana decontarea unei datorii, cerinta ca acest drept sa existe la sfarsitul perioadei de raportare, faptul ca intentia conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afecteaza clasificarea, precum si faptul ca optiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de instrumente de capitaluri proprii nu afecteaza clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de imprumut pe care o entitate trebuie sa le respecte la sau inainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentari suplimentare de informatii pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de imprumut in care exista clauze care trebuie respectate in termen de douasprezece luni de la perioada de raportare. Amendamentele nu au fost inca aprobate de UE.

**• IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing intr-un contract de tip vanzare si preluare inapoi in leasing (amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipata permisa. Modificarile sunt menite sa imbunatateasca cerintele pe care un vanzator-locatar le foloseste in masurarea datoriilor din leasing care decurg dintr-o tranzactie de vanzare si preluare inapoi in leasing conform IFRS 16, in timp ce nu modifica contabilizarea contractelor de leasing care nu au legatura cu tranzactiile de vanzare si preluare inapoi in leasing. In special, vanzatorul-locatar determina „plati de leasing” sau „plati de leasing revizuite” in asa fel incat locatarul-vanzator sa nu recunoasca nicio suma din castigul sau pierderea care are legatura cu dreptul de utilizare pe care il pastreaza. Aplicarea acestor cerinte nu impiedica vanzatorul-locatar sa recunoasca, in contul profit sau pierdere, orice castig sau pierdere legata de incetarea partiala sau totala

---

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

a unui contract de leasing. Un vanzator-locatar aplica modificarea retroactiv, in conformitate cu IAS 8, tranzactiilor de vanzare si preluare inapoi in leasing incheiate dupa data aplicarii initiale, fiind inceputul perioadei anuale de raportare in care o entitate a aplicat pentru prima data IFRS 16.

• **IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare - Acorduri de finantare a furnizorilor (amendamente)**

Amendamentele intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipata permisa. Amendamentele completeaza cerintele deja existente în IFRS si impun ca o entitate sa prezinte termenii si conditiile acordurilor de finantare a furnizorilor. În plus, entitatile trebuie sa prezinte, la inceputul si la sfarsitul perioadei de raportare, valoarea contabila a datoriilor financiare aferente acordurilor de finantare a furnizorilor si posturile in care sunt prezentate aceste datorii, precum si valoarea contabila a datoriilor financiare si a posturilor pentru care furnizorii de finantare au decontat deja datoriile comerciale corespunzatoare. Entitatile ar trebui, de asemenea, sa prezinte tipul si efectul modificarilor nemonetare ale valorilor contabile ale datoriilor financiare ale acordurilor de finantare a furnizorilor, care impiedica comparabilitatea valorilor contabile ale datoriilor financiare. In plus, modificarile impun unei entitati sa prezinte, la începutul si la sfarsitul perioadei de raportare, intervalul termenelor de plata pentru datoriile financiare datorate furnizorilor de finantare si pentru datoriile comerciale comparabile care nu fac parte din aceste acorduri. Amendamentele nu au fost inca aprobate de UE.

• **Amendamente la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in asociatii si asocieri in participatie: vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau asocierea in participatie**

Modificarile abordeaza o neconcordanță cunoscuta între cerintele din IFRS 10 si cele din IAS 28, in ceea ce priveste vanzarea sau aportul de active între un investitor si asociatul sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este ca un castig sau o pierdere este recunoscut/(a) atunci cand o tranzactie implica o afacere. Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu constituie o afacere, chiar daca aceste active sunt gazduite intr-o filiala. In decembrie 2015, IASB a amanat data intrarii in vigoare a acestei modificari pe termen nelimitat, in asteptarea rezultatului proiectului sau de cercetare privind metoda punerii in echivalenta. Amendamentele nu au fost inca aprobate de UE.

• **Amendamente la IAS 21: Lipsa interschimbabilitatii**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2025, cu aplicarea anticipata permisa. Publicate in august 2023, amendamentele specifica modul in care o entitate ar trebui sa evalueze daca o moneda este interschimbabila si cum ar trebui sa determine un curs de schimb la vedere atunci cand lipseste posibilitatea de schimb a monedei. Atunci cand o entitate estimeaza un curs de schimb la vedere, deoarece o moneda nu este interschimbabila intr-o alta moneda, aceasta prezinta informatii care le permit utilizatorilor situatiilor sale financiare sa inteleaga modul in care moneda care nu este schimbabila in cealalta moneda afecteaza sau sepreconizeaza va afecta performanta financiara, pozitia financiara si fluxurile de numerar.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**e) Rationamente profesionale si estimari**

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

*Valoarea justa a instrumentelor financiare*

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

---

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)**

- 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.

*Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli*

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

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 scenariile 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 si in Nota 38.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

## **2. Bazele pregatirii (continuare)**

### **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.).

## **3. Raportarea pe segmente**

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

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

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 1 milion de EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 0.3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

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

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

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 milioane de 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.

---

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**3. Raportarea pe segmente (continuare)**

	Grup							
	30 septembrie 2023 Neauditat (*)				31 decembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>79,484,586</b>	<b>25,091,886</b>	<b>16,232,401</b>	<b>38,160,299</b>	<b>73,841,767</b>	<b>23,896,003</b>	<b>13,799,733</b>	<b>36,146,031</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	41,324,287	25,091,886	16,232,401	-	37,695,736	23,896,003	13,799,733	-
Alte active	38,160,299	-	-	38,160,299	36,146,031	-	-	36,146,031
<b>Total pasive</b>	<b>79,484,586</b>	<b>38,584,275</b>	<b>22,000,548</b>	<b>18,899,763</b>	<b>73,841,767</b>	<b>37,096,720</b>	<b>19,564,121</b>	<b>17,180,926</b>
Depozitele clientelei	60,584,823	38,584,275	22,000,548	-	56,660,841	37,096,720	19,564,121	-
Alte pasive	18,899,763	-	-	18,899,763	17,180,926	-	-	17,180,926

	Banca							
	30 septembrie 2023 Neauditat (*)				31 decembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>77,004,158</b>	<b>24,033,753</b>	<b>14,954,931</b>	<b>38,015,474</b>	<b>71,522,977</b>	<b>22,780,047</b>	<b>12,762,232</b>	<b>35,980,698</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net	38,988,684	24,033,753	14,954,931	-	35,542,279	22,780,047	12,762,232	-
Alte active	38,015,474	-	-	38,015,474	35,980,698	-	-	35,980,698
<b>Total pasive</b>	<b>77,004,158</b>	<b>38,584,275</b>	<b>22,228,328</b>	<b>16,191,555</b>	<b>71,522,977</b>	<b>37,096,720</b>	<b>19,819,020</b>	<b>14,607,237</b>
Depozitele clientelei	60,812,603	38,584,275	22,228,328	-	56,915,740	37,096,720	19,819,020	-
Alte pasive	16,191,555	-	-	16,191,555	14,607,237	-	-	14,607,237

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**3. Raportarea pe segmente (continuare)**

	Grup							
	Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2023				Neauditat (*) 9 luni incheiate la 30 septembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,009,711	1,221,009	561,595	227,107	1,724,390	1,162,218	465,552	96,620
Venituri din comisioane, net	563,181	373,219	204,432	(14,470)	575,343	397,622	188,788	(11,068)
Total alte venituri	257,973	83,458	77,148	97,366	241,313	94,069	73,266	73,977
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,830,865</b>	<b>1,677,687</b>	<b>843,175</b>	<b>310,004</b>	<b>2,541,046</b>	<b>1,653,910</b>	<b>727,606</b>	<b>159,530</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,390,136)</b>	<b>(1,000,791)</b>	<b>(373,398)</b>	<b>(15,948)</b>	<b>(1,275,927)</b>	<b>(944,808)</b>	<b>(325,428)</b>	<b>(5,691)</b>
Costul net al riscului	35,487	(26,152)	149,654	(88,015)	(36,898)	(99,358)	66,373	(3,912)
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,476,216</b>	<b>650,744</b>	<b>619,431</b>	<b>206,041</b>	<b>1,228,221</b>	<b>609,743</b>	<b>468,551</b>	<b>149,927</b>
Total impozit pe profit	(249,306)	(109,912)	(104,624)	(34,770)	(212,643)	(105,565)	(81,120)	(25,958)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,226,910</b>	<b>540,831</b>	<b>514,808</b>	<b>171,271</b>	<b>1,015,578</b>	<b>504,179</b>	<b>387,431</b>	<b>123,969</b>
<b>Raport costuri/venituri</b>	<b>49.1%</b>	<b>59.7%</b>	<b>44.3%</b>		<b>50.2%</b>	<b>57.1%</b>	<b>44.7%</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**3. Raportarea pe segmente (continuare)**

	Neauditat (*)				Banca	Neauditat (*)			
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023					9 luni incheiate la 30 septembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestione proprie		Total	Retail	Non retail	Gestione proprie
Venituri nete din dobanzi	1,910,033	1,170,696	503,234	236,103		1,624,994	1,106,760	415,696	102,539
Venituri din comisioane, net	540,384	357,707	200,594	(17,918)		549,389	378,143	184,651	(13,405)
Total alte venituri	277,965	82,898	74,981	120,086		274,542	93,794	69,317	111,431
<b>Venituri operationale</b>	<b>2,728,381</b>	<b>1,611,300</b>	<b>778,810</b>	<b>338,271</b>		<b>2,448,925</b>	<b>1,578,699</b>	<b>669,663</b>	<b>200,564</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,332,211)</b>	<b>(971,284)</b>	<b>(344,795)</b>	<b>(16,132)</b>		<b>(1,207,493)</b>	<b>(898,148)</b>	<b>(303,520)</b>	<b>(5,825)</b>
Costul net al riscului	27,889	(39,119)	155,024	(88,016)		(44,744)	(108,325)	67,493	(3,912)
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,424,060</b>	<b>600,897</b>	<b>589,039</b>	<b>234,123</b>		<b>1,196,688</b>	<b>572,226</b>	<b>433,636</b>	<b>190,826</b>
Total impozit pe profit	(232,785)	(98,226)	(96,288)	(38,271)		(198,981)	(95,148)	(72,104)	(31,730)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,191,275</b>	<b>502,671</b>	<b>492,752</b>	<b>195,851</b>		<b>997,707</b>	<b>477,076</b>	<b>361,533</b>	<b>159,098</b>
<b>Raport costuri/venituri</b>	<b>48.8%</b>	<b>60.3%</b>	<b>44.3%</b>			<b>49.3%</b>	<b>56.9%</b>	<b>45.3%</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**4. Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar in casierie si tezaur	2,020,431	1,898,120	2,020,353	1,898,051
Numerar in ATM	449,790	633,229	449,790	633,229
Conturi curente la Banca Centrala	4,555,809	5,093,654	4,555,809	5,093,654
Depozite la Banca Centrala	2,500,833	-	2,500,833	-
<b>Total</b>	<b>9,526,864</b>	<b>7,625,002</b>	<b>9,526,786</b>	<b>7,624,933</b>

**5. Creante asupra institutiilor de credit**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la banci romanesti	1,250	22,001	1,250	22,001
Depozite la banci straine	3,071,552	622,972	3,056,339	606,997
Conturi curente la banci romanesti	90,494	26,622	90,494	26,621
Conturi curente la banci straine	380,160	625,417	380,160	625,417
Operatiuni reverse repo	1,819,903	5,450,233	1,819,903	5,450,233
Obligatiuni	497,922	473,718	497,922	473,718
<b>Total</b>	<b>5,861,281</b>	<b>7,220,963</b>	<b>5,846,068</b>	<b>7,204,987</b>

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra instiutiilor de credit de 18 la 30 septembrie 2023 (la 31 decembrie 2022: 7).

**6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare**

	Grup		30 septembrie 2023		
	Neauditat (*)		Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii			37,982	311,215	3,508,317
Swapuri pe curs de schimb			14,639	10,495	2,194,355
Contracte forward pe curs de schimb			10,279	13,762	1,256,190
Optiuni			67,688	67,723	4,614,892
<b>Total instrumente financiare derivate</b>			<b>130,588</b>	<b>403,195</b>	<b>11,573,754</b>
			<b>30 septembrie 2023</b>		
			Active	Datorii	
Titluri de tranzactie			1,059,894	328,790	
Credite/Depozite de tranzactionare			-	28,878	
Reverse repo/Repo			515,489	13,241	
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>			<b>1,575,383</b>	<b>370,909</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

Grup	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983	2,320,369
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	2,079,583
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	4,237,999
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>180,099</b>	<b>502,975</b>	<b>11,691,725</b>

	31 decembrie 2022	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	426,524	294,199
Depozite de tranzactionare	984,869	616,757
Reverse repo/Repo	751,885	29,615
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,163,278</b>	<b>940,571</b>

Banca Neauditat (*)	30 septembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	37,982	311,215	3,508,317
Swapuri pe curs de schimb	14,639	10,495	2,194,355
Contracte forward pe curs de schimb	10,300	13,762	1,268,626
Optiuni	67,688	67,723	4,614,892
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>130,609</b>	<b>403,195</b>	<b>11,586,190</b>

	30 septembrie 2023	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,038,837	328,790
Credite/Depozite de tranzactionare	-	28,878
Reverse repo/Repo	515,489	13,241
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>1,554,326</b>	<b>370,909</b>

Banca	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983	2,320,369
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	2,079,583
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	4,237,999
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>180,099</b>	<b>502,975</b>	<b>11,691,725</b>

	31 decembrie 2022	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	420,458	294,199
Depozite de tranzactionare	984,869	616,757
Reverse repo/Repo	751,885	29,615
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,157,212</b>	<b>940,571</b>

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 2023**  
*(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 2023 si are patru operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2022).

- 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 dobandii (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:
  - 90 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 0.42%; perioada ramasa este de 4.75 ani.
  - 20 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 0.171%; perioada ramasa este de 1.75 ani.
  - 20 milioane USD anual cu o rata fixa a dobandii de 2.813%; perioada ramasa este de 4.75 ani.
- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobandii 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 280 milioane EUR. Swapul are o rata a dobandii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 7.09 ani.
- Pe 30 septembrie 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobandii 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 90 milioane EUR. Swapul are o rata a dobandii fixa de -0.337% si o perioada ramasa de 3 ani.

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

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

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobandii 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 2023, 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 -258,744. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unei pierderi din reevaluare in suma de 42,548 si al evolutiei cursului de schimb in suma de 1,288. In cursul anului 2023, diferenta dintre valoarea justa a instrumentului de acoperire impotriva riscurilor si elementul acoperit reprezinta o ineficienta in valoare de 71, recunoscuta in profit sau pierdere in Nota 26.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

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

	30 septembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	268,852	2,481,536

	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	305,027	2,949,161

*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.

*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 pietele 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.

*Imprumuturile/depozitele de tranzactionare* (inclusiv reverse repo/repo) sunt instrumente financiare initiate de catre clienti sau fluxul interbancar si managementul riscului asociat, cele care rezulta din obligatiile Bancii in calitate de dealer primar si din pozitia Bancii ca furnizor de lichiditate.

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Participatii	11,398	8,133	11,398	8,132
Alte titluri	1,464	6,130	-	-
<b>Total</b>	<b>12,863</b>	<b>14,262</b>	<b>11,398</b>	<b>8,132</b>

**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**

Participatia Grupului la fondurile emise de BRD Asset Management la 30 septembrie 2023 este:

30 septembrie 2023	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Orizont 2045 clasa A	111	13,150	1,464
<b>Total</b>			<b>1,464</b>

La 31 decembrie 2022, participatia Grupului la fondurile emise de BRD Asset Management a fost :

31 decembrie 2022	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Oportunitati clasa A	102	18,000	1,841
BRD Oportunitati clasa E	126	2,000	253
BRD Orizont 2035 clasa A	99	18,000	1,779
BRD Orizont 2035 clasa E	122	2,000	244
BRD Orizont 2045 clasa A	98	18,000	1,770
BRD Orizont 2045 clasa E	121	2,000	243
<b>Total</b>			<b>6,130</b>

**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 :

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Ministerul Finantelor Publice	10,749,591	10,982,029	10,749,591	10,982,029
Statul francez	1,949,495	1,939,772	1,949,495	1,939,772
Statul belgian	505,455	517,795	505,455	517,795
<b>Total valoare de piata</b>	<b>13,204,542</b>	<b>13,439,596</b>	<b>13,204,542</b>	<b>13,439,596</b>

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global au ratingul foarte bun conform scalei de rating intern. La 30 septembrie 2023 sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent este in valoare de 2,564 (31 decembrie 2022: 2,558).

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**9. Active financiare la cost amortizat**

**9.1 Credite si avansuri acordate clientelei**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite, brut	41,473,797	38,053,311	40,746,530	37,242,399
Deprecierea creditelor	(1,800,137)	(1,764,969)	(1,757,846)	(1,700,120)
<b>Total</b>	<b>39,673,660</b>	<b>36,288,342</b>	<b>38,988,684</b>	<b>35,542,279</b>

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de trezorerie	10,004,503	7,158,039	10,004,503	7,158,039
Credite pentru echipamente	4,187,091	3,650,998	3,719,197	3,275,108
Finantarea activitatii comerciale	923,219	1,385,051	923,219	1,385,051
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	14,731,510	14,476,288	14,731,510	14,476,288
Credite de consum	9,509,685	9,014,881	9,250,312	8,579,859
Altele	2,117,789	2,368,053	2,117,789	2,368,053
<b>Total</b>	<b>41,473,797</b>	<b>38,053,311</b>	<b>40,746,530</b>	<b>37,242,399</b>

In cursul anului 2023, portofoliul de credite brute a crescut cu 3,504 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2022.

La 30 septembrie 2023, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 32,127 milioane RON, cu o crestere de 4,949 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- Stadiul 2: 7,544 milioane RON, cu o scadere de 1,458 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- Stadiul 3: 1,016 milioane RON, cu o crestere de 6 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- POCI: 60 milioane RON, cu o crestere de 7 milioane RON fata de 31 decembrie 2022.

La 30 septembrie 2023, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 4,640,924 (31 decembrie 2022: 4,748,797) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 5,329,764 (la 31 decembrie 2022: 5,148,297) la nivelul Grupului si Bancii.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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 2023									
	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	51.6%	31.9%	86.2%	84.4%	76.3%	78.1%	43.3%	16.3%	58.7%	68.1%
Agricultura, silvicultura si pescuit	4.5%	7.3%	4.1%	5.5%	1.2%	1.0%	0.0%	0.0%	4.3%	3.8%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	7.9%	10.9%	2.2%	1.6%	2.6%	2.8%	1.0%	1.1%	6.7%	4.3%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.1%	5.2%	0.5%	0.0%	0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	3.3%	1.4%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	3.1%	5.2%	0.7%	1.5%	5.2%	5.5%	0.0%	0.0%	2.7%	4.1%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.8%	19.8%	3.2%	3.8%	0.8%	0.9%	16.3%	2.7%	11.5%	6.3%
Transport si depozitare	2.3%	4.1%	0.6%	0.6%	4.7%	3.0%	0.0%	0.0%	2.1%	2.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.0%	1.5%	0.3%	0.4%	3.6%	3.4%	0.0%	0.0%	0.9%	2.0%
Informatie si comunicare	1.4%	1.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.1%	0.4%
Instituti financiare	2.5%	3.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.8%
Activitati imobiliare	1.4%	2.4%	1.0%	0.8%	3.4%	3.9%	36.9%	78.3%	1.4%	3.7%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.5%	0.6%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	2.5%	1.7%	0.4%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.3%	2.2%	0.2%	0.1%	0.5%	0.5%	0.0%	0.0%	2.7%	0.8%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.8%	0.3%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	1.2%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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 2023									
	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	51.6%	31.1%	88.4%	86.1%	76.8%	78.4%	43.3%	16.3%	59.0%	68.4%
Agricultura, silvicultura si pescuit	4.2%	7.3%	2.1%	3.9%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	3.7%	3.1%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	8.0%	11.1%	2.2%	1.7%	2.6%	2.8%	1.0%	1.1%	6.8%	4.4%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.1%	5.3%	0.5%	0.0%	0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	3.4%	1.4%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	3.2%	5.2%	0.7%	1.5%	5.3%	5.6%	0.0%	0.0%	2.7%	4.2%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	14.0%	20.1%	3.2%	3.8%	0.8%	0.9%	16.3%	2.7%	11.6%	6.4%
Transport si depozitare	2.0%	4.0%	0.4%	0.4%	4.5%	2.7%	0.0%	0.0%	1.8%	2.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.0%	1.6%	0.3%	0.4%	3.7%	3.5%	0.0%	0.0%	0.9%	2.0%
Informatie si comunicare	1.4%	1.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.1%	0.5%
Instituti financiare	2.6%	3.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	0.8%
Activitati imobiliare	1.4%	2.4%	1.1%	0.8%	3.5%	4.0%	36.9%	78.3%	1.5%	3.8%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.5%	0.7%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	2.5%	1.7%	0.4%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.4%	2.3%	0.2%	0.1%	0.6%	0.5%	0.0%	0.0%	2.7%	0.8%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.9%	0.3%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	1.2%	0.9%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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 2023**  
*(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 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	54.7%	35.1%	82.3%	83.1%	70.7%	72.3%	52.8%	12.9%	61.8%	67.3%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.8%	6.3%	2.8%	3.6%	4.2%	4.6%	0.0%	0.0%	3.5%	4.6%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	7.5%	11.1%	2.7%	2.5%	3.0%	3.2%	1.6%	0.7%	6.2%	4.6%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.3%	5.2%	1.8%	0.3%	2.6%	0.9%	0.0%	0.0%	4.3%	1.6%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.1%
Constructii	2.3%	4.4%	0.3%	0.3%	7.0%	7.5%	0.0%	0.0%	1.9%	4.3%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	11.8%	18.2%	1.9%	1.6%	1.9%	1.3%	2.6%	2.3%	9.1%	4.9%
Transport si depozitare	2.1%	3.8%	0.9%	2.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.0%	1.8%	1.7%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.6%	0.1%	0.2%	3.9%	3.6%	0.0%	0.0%	0.8%	2.0%
Informatie si comunicare	1.7%	1.7%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%	0.4%
Instituti financiare	2.3%	3.2%	2.9%	2.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.4%	1.4%
Activitati imobiliare	1.2%	2.4%	2.7%	2.0%	1.1%	1.5%	42.4%	82.9%	1.6%	3.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.1%	0.2%	2.8%	3.5%	0.0%	0.0%	0.4%	1.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.6%	1.3%	0.3%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.7%	2.7%	0.3%	0.3%	2.0%	0.9%	0.0%	0.0%	2.9%	1.0%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.2%	2.0%	0.5%	0.8%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	1.0%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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 2023**  
*(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 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	54.3%	33.2%	83.8%	84.3%	70.2%	71.5%	52.8%	12.9%	61.8%	67.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.6%	6.5%	1.4%	2.5%	3.8%	4.5%	0.0%	0.0%	3.1%	4.1%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	7.6%	11.5%	2.8%	2.6%	3.2%	3.3%	1.6%	0.7%	6.3%	4.7%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.4%	5.3%	1.8%	0.3%	2.7%	0.9%	0.0%	0.0%	4.4%	1.6%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	2.3%	4.5%	0.3%	0.3%	7.3%	7.9%	0.0%	0.0%	2.0%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	12.0%	18.8%	1.7%	1.5%	1.9%	1.3%	2.6%	2.3%	9.2%	5.0%
Transport si depozitare	1.8%	3.8%	0.6%	1.8%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	1.4%	1.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.7%	0.1%	0.1%	4.1%	3.8%	0.0%	0.0%	0.8%	2.0%
Informatie si comunicare	1.7%	1.8%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.4%
Institutii financiare	2.5%	3.3%	3.0%	2.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.6%	1.4%
Activitati imobiliare	1.3%	2.5%	2.8%	2.1%	1.1%	1.5%	42.4%	82.9%	1.7%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.1%	0.2%	3.0%	3.7%	0.0%	0.0%	0.4%	1.8%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.6%	1.3%	0.3%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.8%	2.8%	0.3%	0.3%	2.1%	0.9%	0.0%	0.0%	2.9%	1.1%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.2%	2.0%	0.5%	0.8%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	1.0%	0.8%
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	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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 2023**  
*(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 2023**  
*(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				Total
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	5,771,318	5,205,882	-	-	10,977,199
Standard	1,086,252	1,647,851	-	-	2,734,102
Sub-standard	-	791,378	-	18,885	810,262
Depreciate	-	-	729,609	8,880	738,489
(din care) analiza individuala	-	-	19,698	113	19,811
Fara rating intern	556	-	-	-	556
<b>Total</b>	<b>15,540,588</b>	<b>7,651,154</b>	<b>729,609</b>	<b>27,765</b>	<b>23,949,116</b>
<b>Deprecieri</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(47,240)	(117,360)	-	-	(164,600)
Standard	(29,607)	(174,635)	-	-	(204,243)
Sub-standard	-	(203,440)	-	(92)	(203,533)
Depreciate	-	-	(546,491)	(3,127)	(549,617)
(din care) analiza individuala	-	-	(18,993)	(87)	(19,080)
<b>Total</b>	<b>(123,834)</b>	<b>(495,526)</b>	<b>(546,491)</b>	<b>(3,219)</b>	<b>(1,169,070)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>15,416,754</b>	<b>7,155,628</b>	<b>183,118</b>	<b>24,546</b>	<b>22,780,047</b>

	Non-Retail				Total
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Bun	8,095,605	864,840	-	-	8,960,445
Standard	3,541,813	202,648	-	-	3,744,461
Sub-standard	-	283,507	-	814	284,320
Credite restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Depreciate	-	-	280,031	24,025	304,056
(din care) analiza individuala	-	-	254,369	24,025	278,394
<b>Total</b>	<b>11,637,418</b>	<b>1,350,995</b>	<b>280,031</b>	<b>24,838</b>	<b>13,293,282</b>
<b>Deprecieri</b>					
Scala de rating intern					
Bun	(136,238)	(34,187)	-	-	(170,425)
Standard	(95,438)	(14,384)	-	-	(109,822)
Sub-standard	-	(34,220)	-	(64)	(34,284)
Depreciate	-	-	(194,896)	(21,623)	(216,519)
(din care) analiza individuala	-	-	(178,010)	(21,625)	(199,634)
<b>Total</b>	<b>(231,676)</b>	<b>(82,792)</b>	<b>(194,896)</b>	<b>(21,687)</b>	<b>(531,051)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>11,405,742</b>	<b>1,268,203</b>	<b>85,135</b>	<b>3,151</b>	<b>12,762,232</b>

	Total				Total
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	13,866,922	6,070,722	-	-	19,937,644
Standard	4,628,065	1,850,499	-	-	6,478,563
Sub-standard	-	1,074,884	-	19,698	1,094,583
Depreciate	-	-	1,009,640	32,905	1,042,545
(din care) analiza individuala	-	-	274,067	24,137	298,205
Fara rating intern	556	-	-	-	556
<b>Total</b>	<b>27,178,006</b>	<b>9,002,150</b>	<b>1,009,640</b>	<b>52,603</b>	<b>37,242,399</b>
<b>Deprecieri</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(183,477)	(151,548)	-	-	(335,025)
Standard	(125,045)	(189,020)	-	-	(314,065)
Sub-standard	-	(237,660)	-	(156)	(237,817)
Depreciate	-	-	(741,386)	(24,750)	(766,136)
(din care) analiza individuala	-	-	(197,003)	(21,711)	(218,714)
<b>Total</b>	<b>(355,510)</b>	<b>(578,318)</b>	<b>(741,386)</b>	<b>(24,906)</b>	<b>(1,700,120)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>26,822,496</b>	<b>8,423,832</b>	<b>268,253</b>	<b>27,697</b>	<b>35,542,279</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor**

**Grup**

**Neauditat (\*)**

	<b>Retail</b>				<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	135,308	505,549	584,804	3,219	<b>1,228,880</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	87,843	24,563	6,288	7	<b>118,701</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,735)	(30,286)	(27,147)	(168)	<b>(71,336)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(50,766)	(15,717)	(7,756)	1,358	<b>(72,881)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(12,678)	(1,252)	134,733	238	<b>121,042</b>
Stergeri de creante	-	-	(46,803)	(383)	<b>(47,186)</b>
Alte ajustari	135	738	641	2	<b>1,516</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>146,109</b>	<b>483,595</b>	<b>644,759</b>	<b>4,273</b>	<b>1,278,736</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	232,210	86,326	195,865	21,687	<b>536,088</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	111,490	22,138	4,556	-	<b>138,184</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(65,685)	(14,631)	(17,080)	(0)	<b>(97,395)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(13,329)	(4,090)	(1,064)	164	<b>(18,318)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	19,453	(22,906)	(34,762)	(36)	<b>(38,252)</b>
Stergeri de creante	-	-	(574)	(0)	<b>(575)</b>
Alte ajustari	877	331	344	119	<b>1,670</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>285,016</b>	<b>67,169</b>	<b>147,283</b>	<b>21,933</b>	<b>521,401</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	367,518	591,875	780,668	24,906	<b>1,764,968</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	199,333	46,701	10,843	6	<b>256,884</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(79,419)	(44,917)	(44,227)	(168)	<b>(168,732)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(64,095)	(19,806)	(8,820)	1,522	<b>(91,199)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	6,775	(24,158)	99,971	202	<b>82,789</b>
Stergeri de creante	-	-	(47,379)	(384)	<b>(47,763)</b>
Alte ajustari	1,013	1,068	985	122	<b>3,189</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>431,125</b>	<b>550,764</b>	<b>792,041</b>	<b>26,207</b>	<b>1,800,137</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)**

**Banca**

**Neauditat (\*)**

	<b>Retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	123,834	495,526	546,491	3,219	<b>1,169,070</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	87,691	20,331	1,238	6	<b>109,266</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,703)	(29,909)	(26,993)	(168)	<b>(70,773)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(50,668)	(14,883)	(9,331)	1,358	<b>(73,524)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,030)	520	159,835	238	<b>153,563</b>
Stergeri de creante	-	-	(46,768)	(383)	<b>(47,152)</b>
Alte ajustari	133	709	620	2	<b>1,464</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>140,257</b>	<b>472,293</b>	<b>625,092</b>	<b>4,272</b>	<b>1,241,915</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	231,675	82,792	194,896	21,687	<b>531,050</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	111,108	20,413	4,556	-	<b>136,077</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(65,657)	(14,355)	(17,042)	(0)	<b>(97,055)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(11,799)	(3,557)	(1,767)	164	<b>(16,958)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	18,039	(21,801)	(34,454)	(36)	<b>(38,252)</b>
Stergeri de creante	-	-	(574)	(0)	<b>(575)</b>
Alte ajustari	867	319	340	119	<b>1,645</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>284,233</b>	<b>63,811</b>	<b>145,953</b>	<b>21,933</b>	<b>515,932</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	355,510	578,318	741,386	24,906	<b>1,700,120</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	198,799	40,744	5,794	6	<b>245,343</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(79,361)	(44,264)	(44,035)	(168)	<b>(167,828)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(62,467)	(18,440)	(11,098)	1,522	<b>(90,483)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	11,009	(21,281)	125,381	202	<b>115,311</b>
Stergeri de creante	-	-	(47,342)	(384)	<b>(47,726)</b>
Alte ajustari	1,000	1,028	960	121	<b>3,109</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>424,491</b>	<b>536,104</b>	<b>771,045</b>	<b>26,206</b>	<b>1,757,846</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)**

**Grup**

	<b>Retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	133,801	457,954	602,990	3,875	<b>1,198,619</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	88,882	22,940	10,229	9	<b>122,060</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,373)	(30,293)	(105,813)	(467)	<b>(151,945)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(49,371)	(17,293)	(357)	1,528	<b>(65,494)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(22,631)	72,287	174,935	(20)	<b>224,571</b>
Stergeri de creante	-	-	(97,064)	(1,695)	<b>(98,759)</b>
Alte ajustari	1	(46)	(116)	(10)	<b>(171)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>135,308</b>	<b>505,549</b>	<b>584,804</b>	<b>3,219</b>	<b>1,228,880</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	175,458	100,573	255,406	24,742	<b>556,180</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	151,155	46,900	22,406	-	<b>220,461</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97,119)	(27,058)	(57,544)	(367)	<b>(182,088)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	6,025	(27,730)	(15,779)	(2,685)	<b>(40,168)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,306)	(6,373)	11,077	-	<b>1,398</b>
Stergeri de creante	-	-	(19,601)	(0)	<b>(19,601)</b>
Alte ajustari	(4)	14	(101)	(3)	<b>(94)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>232,210</b>	<b>86,326</b>	<b>195,865</b>	<b>21,687</b>	<b>536,088</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	309,259	558,527	858,398	28,617	<b>1,754,801</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	240,037	69,840	32,635	9	<b>342,521</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(112,492)	(57,351)	(163,357)	(834)	<b>(334,033)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(43,346)	(45,023)	(16,136)	(1,157)	<b>(105,662)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(25,937)	65,915	186,012	(20)	<b>225,969</b>
Stergeri de creante	-	-	(116,665)	(1,695)	<b>(118,360)</b>
Alte ajustari	(3)	(31)	(219)	(14)	<b>(267)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>367,518</b>	<b>591,876</b>	<b>780,668</b>	<b>24,905</b>	<b>1,764,968</b>

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 2023**  
*(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	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	118,917	451,772	544,071	3,875	<b>1,118,635</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	88,678	17,592	2,359	9	<b>108,637</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,357)	(30,269)	(105,481)	(467)	<b>(151,573)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(49,332)	(18,027)	(1,055)	1,528	<b>(66,886)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(19,059)	74,491	176,608	(20)	<b>232,019</b>
Stergeri de creante	-	-	(69,895)	(1,695)	<b>(71,590)</b>
Alte ajustari	(12)	(33)	(116)	(10)	<b>(171)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>123,834</b>	<b>495,526</b>	<b>546,491</b>	<b>3,219</b>	<b>1,169,070</b>

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	175,057	97,758	252,985	24,742	<b>550,542</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	150,889	44,715	22,406	-	<b>218,011</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97,091)	(26,804)	(57,143)	(367)	<b>(181,406)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	7,184	(27,607)	(14,692)	(2,685)	<b>(37,800)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,360)	(5,284)	11,042	-	<b>1,398</b>
Stergeri de creante	-	-	(19,601)	(0)	<b>(19,601)</b>
Alte ajustari	(4)	14	(100)	(3)	<b>(93)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>231,675</b>	<b>82,792</b>	<b>194,896</b>	<b>21,687</b>	<b>531,050</b>

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	293,973	549,531	797,056	28,617	<b>1,669,176</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	239,567	62,307	24,765	9	<b>326,648</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(112,448)	(57,073)	(162,624)	(834)	<b>(332,979)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(42,148)	(45,634)	(15,747)	(1,157)	<b>(104,687)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(23,419)	69,207	187,650	(20)	<b>233,417</b>
Stergeri de creante	-	-	(89,496)	(1,695)	<b>(91,191)</b>
Alte ajustari	(16)	(19)	(216)	(12)	<b>(263)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>355,510</b>	<b>578,318</b>	<b>741,386</b>	<b>24,907</b>	<b>1,700,121</b>

**9.2 Titluri de stat la cost amortizat**

Titlurile de stat la cost amortizat includ titluri clasificate ca Hold To Collect (HTC), evaluate la cost amortizat si avand rating foarte bun conform sistemului de evaluare intern.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2022	Neauditat (*)	31 decembrie 2022
	30 septembrie 2023		30 septembrie 2023	
Ministerul Finantelor Publice	2,559,962	299,719	2,559,962	299,719
Statul francez	2,030,461	1,999,312	2,030,461	1,999,312
Gvernul Statelor Unite	645,152	431,715	645,152	431,715
<b>Total valoare de piata</b>	<b>5,235,575</b>	<b>2,730,746</b>	<b>5,235,575</b>	<b>2,730,746</b>
Provizioane pentru depreciere	(291)	(40)	(291)	(40)
<b>Total</b>	<b>5,235,284</b>	<b>2,730,706</b>	<b>5,235,284</b>	<b>2,730,706</b>

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 2023**  
*(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 cu alte garantii. Analiza platilor creantelor de leasing financiar conform scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	<b>Grup</b>	
	<b>Neauditat (*)</b>	
	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Investitie bruta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	850,960	651,209
Intre 1 si 5 ani	1,003,663	963,284
Mai mare de 5 ani	3,096	8,046
	<b>1,857,719</b>	<b>1,622,539</b>
<b>Dobanda aferenta contractelor de leasing</b>	(115,222)	(121,160)
<b>Investitie neta in leasing financiar</b>	<b>1,742,497</b>	<b>1,501,379</b>
<b>Investitia neta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	794,526	593,826
Intre 1 si 5 ani	944,947	899,704
Mai mare de 5 ani	3,025	7,849
	<b>1,742,498</b>	<b>1,501,379</b>
	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Investitia neta in leasing	1,742,498	1,501,379
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(91,871)	(93,985)
<b>Total</b>	<b>1,650,627</b>	<b>1,407,394</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Creante din leasing financiar (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing**

Neauditat (\*)

	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	1,873	7,010	22,726	<b>31,609</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	962	3,218	490	<b>4,671</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(153)	(419)	(903)	<b>(1,475)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	248	(288)	40	<b>0</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(652)	(1,059)	3,012	<b>1,300</b>
Stergeri de creante	(1)	(43)	(1,597)	<b>(1,641)</b>
Alte ajustari	11	34	106	<b>151</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>2,287</b>	<b>8,453</b>	<b>23,875</b>	<b>34,615</b>

	<b>Non-retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	2,616	12,269	47,491	<b>62,377</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,423	3,924	601	<b>5,948</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(99)	(539)	(706)	<b>(1,345)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	3,365	(2,383)	(982)	<b>-</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,020)	(1,402)	(2,478)	<b>(7,900)</b>
Stergeri de creante	-	-	(876)	<b>(876)</b>
Alte ajustari	32	50	(1,030)	<b>(948)</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>3,317</b>	<b>11,919</b>	<b>42,021</b>	<b>57,256</b>

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	4,489	19,279	70,218	<b>93,986</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,385	7,142	1,091	<b>10,618</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(252)	(958)	(1,610)	<b>(2,820)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	3,612	(2,671)	(941)	<b>-</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,672)	(2,461)	534	<b>(6,599)</b>
Stergeri de creante	(1)	(43)	(2,472)	<b>(2,516)</b>
Alte ajustari	42	84	(924)	<b>(797)</b>
<b>Depreciere credite la 30 septembrie 2023</b>	<b>5,604</b>	<b>20,372</b>	<b>65,895</b>	<b>91,871</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Creante din leasing financiar (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)**

	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	1,450	3,544	19,701	<b>24,695</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	937	3,541	3,261	<b>7,739</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(142)	(375)	(1,549)	<b>(2,066)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	354	1,020	(1,374)	<b>-</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(725)	(680)	2,895	<b>1,489</b>
Stergeri de creante	(1)	(40)	(204)	<b>(245)</b>
Alte ajustari	(0)	(1)	(2)	<b>(3)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,873</b>	<b>7,010</b>	<b>22,726</b>	<b>31,609</b>

	<b>Non-retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	1,866	16,210	46,436	<b>64,512</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,479	4,948	1,027	<b>7,453</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(117)	(2,508)	(1,975)	<b>(4,601)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	4,804	(5,002)	198	<b>0</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,414)	(1,364)	3,927	<b>(2,850)</b>
Stergeri de creante	-	-	(770)	<b>(770)</b>
Alte ajustari	(1)	(15)	(1,351)	<b>(1,367)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>2,616</b>	<b>12,269</b>	<b>47,491</b>	<b>62,377</b>

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	3,316	19,754	66,137	<b>89,207</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,415	8,489	4,287	<b>15,192</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(259)	(2,883)	(3,524)	<b>(6,666)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	5,158	(3,982)	(1,176)	<b>0</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,139)	(2,044)	6,822	<b>(1,361)</b>
Stergeri de creante	(1)	(40)	(975)	<b>(1,015)</b>
Alte ajustari	(1)	(16)	(1,354)	<b>(1,370)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>4,489</b>	<b>19,279</b>	<b>70,218</b>	<b>93,986</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Imobilizari corporale**

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
<b>Cost:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,264,443</b>	<b>38,243</b>	<b>279,636</b>	<b>485,547</b>	<b>55,171</b>	<b>521,396</b>	<b>2,644,436</b>
Intrari	-	-	66	7	128,781	42,012	170,866
Transferuri	36,282	(293)	26,567	27,440	(89,995)	-	1
Iesiri	(21,293)	(937)	(16,832)	(53,334)	5,530	(77,390)	(164,256)
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,279,432</b>	<b>37,013</b>	<b>289,437</b>	<b>459,660</b>	<b>99,487</b>	<b>486,018</b>	<b>2,651,047</b>
Intrari	-	-	214	4	78,347	27,775	106,340
Transferuri	24,907	(438)	36,973	36,499	(95,665)	-	2,276
Iesiri	(15,920)	(391)	(10,985)	(52,819)	(8,372)	(42,350)	(130,837)
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>1,288,419</b>	<b>36,184</b>	<b>315,639</b>	<b>443,344</b>	<b>73,797</b>	<b>471,443</b>	<b>2,628,826</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(784,378)</b>	<b>(21,931)</b>	<b>(214,717)</b>	<b>(392,369)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(140,676)</b>	<b>(1,556,025)</b>
Amortizare	(33,956)	(483)	(29,780)	(26,668)	-	(86,283)	(177,170)
Depreciere	1,617	-	-	(56)	-	-	1,561
Iesiri	14,903	697	16,824	50,608	-	76,921	159,953
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(801,687)</b>	<b>(21,510)</b>	<b>(227,673)</b>	<b>(368,819)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(150,038)</b>	<b>(1,571,681)</b>
Amortizare	(26,250)	(342)	(23,946)	(20,398)	-	(61,294)	(132,230)
Depreciere	1,004	75	-	(437)	-	-	642
Iesiri	11,915	204	10,908	49,713	-	57,508	130,248
Transferuri	(245)	262	-	(17)	-	-	-
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>(815,263)</b>	<b>(21,311)</b>	<b>(240,711)</b>	<b>(339,958)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(153,824)</b>	<b>(1,573,021)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>480,065</b>	<b>16,312</b>	<b>64,919</b>	<b>93,178</b>	<b>53,217</b>	<b>380,720</b>	<b>1,088,411</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>477,745</b>	<b>15,503</b>	<b>61,764</b>	<b>90,841</b>	<b>97,533</b>	<b>335,980</b>	<b>1,079,366</b>
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>473,156</b>	<b>14,873</b>	<b>74,928</b>	<b>103,386</b>	<b>71,843</b>	<b>317,619</b>	<b>1,055,805</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Imobilizari corporale (continuare)**

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
<b>Cost:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,254,332</b>	<b>38,243</b>	<b>270,494</b>	<b>485,258</b>	<b>55,169</b>	<b>495,250</b>	<b>2,598,745</b>
Intrari	-	-	-	7	128,781	41,563	170,351
Transferuri	36,282	(293)	26,566	27,440	(89,995)	-	-
Iesiri	(21,181)	(937)	(16,520)	(53,311)	5,530	(68,595)	(155,014)
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,269,433</b>	<b>37,013</b>	<b>280,540</b>	<b>459,394</b>	<b>99,485</b>	<b>468,218</b>	<b>2,614,082</b>
Intrari	-	-	-	-	78,347	19,019	97,366
Transferuri	24,907	(439)	36,973	36,499	(95,665)	-	2,275
Iesiri	(15,920)	(391)	(10,698)	(52,819)	(8,371)	(39,193)	(127,392)
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>1,278,420</b>	<b>36,183</b>	<b>306,815</b>	<b>443,074</b>	<b>73,796</b>	<b>448,044</b>	<b>2,586,331</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(778,905)</b>	<b>(21,930)</b>	<b>(207,464)</b>	<b>(392,182)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(128,744)</b>	<b>(1,531,179)</b>
Amortizare	(33,703)	(484)	(28,937)	(26,640)	-	(82,779)	(172,543)
Depreciere	1,617	-	-	(56)	-	-	1,561
Iesiri	14,789	697	16,518	50,587	-	67,434	150,025
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(796,075)</b>	<b>(21,510)</b>	<b>(219,883)</b>	<b>(368,625)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(144,089)</b>	<b>(1,552,136)</b>
Amortizare	(26,071)	(342)	(23,440)	(20,387)	-	(59,083)	(129,323)
Depreciere	1,004	75	-	(437)	-	-	642
Iesiri	11,914	205	10,690	49,713	-	54,764	127,286
Transferuri	(245)	262	-	(17)	-	-	-
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>(809,473)</b>	<b>(21,310)</b>	<b>(232,633)</b>	<b>(339,753)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(148,408)</b>	<b>(1,553,531)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>475,427</b>	<b>16,313</b>	<b>63,030</b>	<b>93,076</b>	<b>53,215</b>	<b>366,506</b>	<b>1,067,566</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>473,358</b>	<b>15,503</b>	<b>60,657</b>	<b>90,769</b>	<b>97,531</b>	<b>324,129</b>	<b>1,061,946</b>
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>468,947</b>	<b>14,873</b>	<b>74,182</b>	<b>103,321</b>	<b>71,842</b>	<b>299,636</b>	<b>1,032,800</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Imobilizari corporale (continuate)**

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
<b>Neauditat (*)</b>				
<b>la 1 ianuarie 2023</b>	<b>316,560</b>	<b>11,031</b>	<b>8,389</b>	<b>335,980</b>
Intrari	15,668	3,394	8,713	27,775
Cheltuieli cu amortizarea	(53,804)	(2,704)	(4,786)	(61,294)
Iesiri si alte reduceri	(13,350)	-	(69)	(13,419)
Modificari contractuale	28,386	-	191	28,577
<b>la 30 septembrie 2023</b>	<b>293,460</b>	<b>11,721</b>	<b>12,438</b>	<b>317,619</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2023</b>	<b>339,746</b>			
Intrari	27,775			
Iesiri si alte reduceri	(11,522)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	33,375			
Cheltuieli cu dobanzile	4,254			
Plati din leasing	(65,542)			
<b>la 30 septembrie 2023</b>	<b>328,086</b>			
	<b>Drepturi de utilizare</b>			
<b>Banca</b>				
<b>Neauditat (*)</b>				
<b>la 1 ianuarie 2023</b>	<b>305,781</b>	<b>9,498</b>	<b>8,850</b>	<b>324,129</b>
Intrari	8,892	3,394	6,733	19,019
Cheltuieli cu amortizarea	(52,357)	(2,704)	(4,022)	(59,083)
Iesiri si alte reduceri	(13,350)	-	-	(13,350)
Modificari contractuale	28,921	-	-	28,921
<b>la 30 septembrie 2023</b>	<b>277,887</b>	<b>10,188</b>	<b>11,561</b>	<b>299,636</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2023</b>	<b>327,522</b>			
Intrari	19,019			
Iesiri si alte reduceri	(10,958)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	33,442			
Cheltuieli cu dobanzile	4,134			
Plati din leasing	(63,467)			
<b>la 30 septembrie 2023</b>	<b>309,692</b>			

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Imobilizari corporale (continuate)**

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>366,047</b>	<b>4,220</b>	<b>10,453</b>	<b>380,720</b>
Intrari	26,415	11,904	3,409	41,728
Cheltuieli cu amortizarea	(77,269)	(3,531)	(5,483)	(86,283)
Iesiri si alte reduceri	(18,761)	(1,815)	(19)	(20,595)
Modificari contractuale	20,128	253	29	20,410
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>316,560</b>	<b>11,031</b>	<b>8,389</b>	<b>335,980</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>392,275</b>			
Intrari	41,725			
Iesiri si alte reduceri	(32,025)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	22,435			
Cheltuieli cu dobanzile	5,042			
Plati din leasing	(89,706)			
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>339,746</b>			
	<b>Drepturi de utilizare</b>			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>353,107</b>	<b>3,187</b>	<b>10,212</b>	<b>366,506</b>
Intrari	26,418	11,904	3,241	41,563
Cheltuieli cu amortizarea	(74,661)	(3,531)	(4,587)	(82,779)
Iesiri si alte reduceri	(18,761)	(1,815)	-	(20,576)
Modificari contractuale	19,678	(247)	(16)	19,415
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>305,781</b>	<b>9,498</b>	<b>8,850</b>	<b>324,129</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>377,699</b>			
Intrari	41,563			
Iesiri si alte reduceri	(29,506)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	19,084			
Cheltuieli cu dobanzile	4,920			
Plati din leasing	(86,238)			
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>327,522</b>			

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 12,187 la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 12,529). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2023. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 1,954 (31 decembrie 2022: 2,427) sunt incluse in alte venituri.

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 2023**  
*(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 2023 sucursala avea un numar de clienti activi de 4,107 (2022: 3,737), creditele reprezentand 16% din total credite administrate de retea (2022: 17%) si depozitele reprezentand aproximativ 14% din total depozite retea (2022: 15%). 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 2023 si la 31 decembrie 2022 reprezenta in principal software.

	Grup	Banca
<b>Cost:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>848,457</b>	<b>821,933</b>
Intrari	140,411	139,072
Iesiri	(529)	45
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>988,339</b>	<b>961,050</b>
Intrari	104,591	103,518
Iesiri	(36,308)	(33,385)
Transferuri	(2,275)	(2,275)
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>1,054,347</b>	<b>1,028,907</b>
<b>Amortizare:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(527,394)</b>	<b>(502,278)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(53,852)	(53,105)
Iesiri	395	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(580,852)</b>	<b>(555,383)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(53,089)	(52,485)
Iesiri	35,838	33,385
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>(598,103)</b>	<b>(574,484)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>321,063</b>	<b>319,655</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>407,487</b>	<b>405,667</b>
<b>la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>456,244</b>	<b>454,424</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**14. Alte active**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Neauditat (*)</b>		<b>Neauditat (*)</b>	
	<b>30 septembrie</b>	<b>31 decembrie</b>	<b>30 septembrie</b>	<b>31 decembrie</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Avansuri catre furnizori	76,131	77,413	-	-
Creante diverse	427,196	422,867	411,515	414,235
Cheltuieli inregistrate in avans	56,579	73,545	54,263	56,755
Active reposedate	3,909	4,536	924	924
Alte active	9,908	12,602	2,896	2,044
<b>Total</b>	<b>573,724</b>	<b>590,963</b>	<b>469,598</b>	<b>473,958</b>

La 30 septembrie 2023 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 3,909 (31 decembrie 2022: 4,536). La 30 septembrie 2023 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2022: 924) si reprezinta 4 cladiri rezidentiale la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 3 cladiri rezidentiale).

Soldul creantelor diverse include majoritar comisioane, debitori diversi si este prezentat net de provizioane pentru depreciere.

**Grup Neauditat (\*)**

	<b>Total</b>
	<b>(Stadiul 3)</b>
<b>Creante diverse</b>	
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023</b>	200,209
Cheltuiala in cursul anului	59,122
Reluati la venituri	(8,270)
Stergeri de creante	(170,174)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	199
<b>Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2023</b>	<b>81,086</b>

	<b>Total</b>
	<b>(Stadiul 3)</b>
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022</b>	165,641
Cheltuiala in cursul anului	67,810
Reluati la venituri	(23,868)
Stergeri de creante	(9,469)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	95
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2022</b>	<b>200,209</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**14. Alte active (continuare)**

**Banca Neauditat (\*)**

	<b>Total (Stadiul 3)</b>
<b>Creante diverse</b>	190,512
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023</b>	54,538
Cheltuiala in cursul anului	(7,487)
Reluati la venituri	(170,136)
Stergeri de creante	199
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
<b>Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2023</b>	<b>67,626</b>

	<b>Total (Stadiul 3)</b>
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022</b>	156,860
Cheltuiala in cursul anului	66,146
Reluati la venituri	(23,262)
Stergeri de creante	(9,328)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	95
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2022</b>	<b>190,512</b>

**15. Depozite interbancare**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Neauditat (*)</b>		<b>Neauditat (*)</b>	
	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Depozite la vedere	684,116	304,610	684,116	304,610
Operatiuni Repo	427,776	286,448	427,776	286,448
Depozite la termen	31,415	45,830	31,415	45,830
<b>Depozite interbancare</b>	<b>1,143,307</b>	<b>636,888</b>	<b>1,143,307</b>	<b>636,888</b>

**16. Depozitele clientelei**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Neauditat (*)</b>		<b>Neauditat (*)</b>	
	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Depozite la vedere	39,807,210	40,921,389	39,929,364	41,037,420
Depozite la termen	20,777,613	15,739,452	20,883,239	15,878,320
<b>Depozitele clientelei</b>	<b>60,584,823</b>	<b>56,660,841</b>	<b>60,812,603</b>	<b>56,915,740</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**17. Imprumuturi atrase**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	5,382,740	5,295,703	3,586,346	3,565,843
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	386,092	329,785	881	1,419
<b>Total</b>	<b>5,768,832</b>	<b>5,625,488</b>	<b>3,587,227</b>	<b>3,567,262</b>

Imprumuturile de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca includ trei 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)
- un imprumut in valoare de 120 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.77% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 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.

**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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**19. Provizioane**

Linia Provizioane include provizioanele aferente garantiilor financiare si angajamentelor de creditare si Alte provizioane.

**Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare**

Grup Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	4,594	4,059	3,281	<b>11,934</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	7,759	1,767	528	<b>10,054</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(807)	(937)	(756)	<b>(2,500)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,538)	(612)	(597)	<b>(6,747)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(219)	(176)	1,003	<b>608</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>5,790</b>	<b>4,101</b>	<b>3,459</b>	<b>13,350</b>
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	128,239	50,188	147,471	<b>325,898</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	102,885	22,922	-	<b>125,807</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,631)	(19,370)	(4,916)	<b>(72,917)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(59,941)	(9,067)	(18,225)	<b>(87,233)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	16,906	(21,452)	(1,770)	<b>(6,316)</b>
Alte ajustari	198	38	1,326	<b>1,562</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>139,656</b>	<b>23,259</b>	<b>123,886</b>	<b>286,801</b>
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	132,833	54,247	150,753	<b>337,833</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	110,644	24,689	528	<b>135,861</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(49,438)	(20,307)	(5,672)	<b>(75,417)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(65,479)	(9,679)	(18,822)	<b>(93,980)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	16,687	(21,628)	(767)	<b>(5,708)</b>
Alte ajustari	199	38	1,326	<b>1,561</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>145,446</b>	<b>27,360</b>	<b>127,346</b>	<b>300,150</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**19. Provizioane (continuare)**

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

<b>Banca</b>	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Neauditat (*)</b>				
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	4,562	3,925	3,282	<b>11,769</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	7,731	1,684	528	<b>9,943</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(781)	(801)	(756)	<b>(2,338)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,538)	(612)	(597)	<b>(6,747)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(219)	(176)	1,004	<b>609</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>5,755</b>	<b>4,020</b>	<b>3,461</b>	<b>13,236</b>
	<b>Non-Retail</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	128,092	49,811	157,351	<b>335,254</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	102,762	22,709	-	<b>125,471</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,485)	(18,991)	(4,916)	<b>(72,392)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(59,941)	(9,067)	(18,221)	<b>(87,229)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	16,906	(21,452)	(1,770)	<b>(6,316)</b>
Alte ajustari	198	38	110	<b>346</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>139,532</b>	<b>23,048</b>	<b>132,554</b>	<b>295,134</b>
	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	132,654	53,736	160,633	<b>347,023</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	110,493	24,393	528	<b>135,414</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(49,266)	(19,792)	(5,672)	<b>(74,730)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(65,479)	(9,679)	(18,818)	<b>(93,976)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	16,687	(21,628)	(766)	<b>(5,707)</b>
Alte ajustari	198	38	109	<b>345</b>
<b>Provizion la 30 septembrie 2023</b>	<b>145,287</b>	<b>27,068</b>	<b>136,014</b>	<b>308,369</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**19. Provizioane (continuare)**

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

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	3,374	3,132	3,371	<b>9,877</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,460	1,929	902	<b>13,291</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,241)	(659)	(706)	<b>(2,606)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,307)	(672)	(1,613)	<b>(9,592)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(692)	329	1,327	<b>964</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>4,594</b>	<b>4,059</b>	<b>3,281</b>	<b>11,934</b>

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	72,616	25,268	200,787	<b>298,671</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	99,008	35,196	1,386	<b>135,590</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(47,357)	(5,188)	(69,194)	<b>(121,739)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	14,131	(10,007)	3,755	<b>7,879</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(10,064)	4,931	8,602	<b>3,469</b>
Alte ajustari	(95)	(12)	2,135	<b>2,028</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>128,239</b>	<b>50,188</b>	<b>147,471</b>	<b>325,898</b>

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	75,990	28,400	204,159	<b>308,549</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	109,468	37,125	2,288	<b>148,881</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,598)	(5,847)	(69,900)	<b>(124,345)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	6,824	(10,679)	2,142	<b>(1,713)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(10,756)	5,260	9,929	<b>4,433</b>
Alte ajustari	(95)	(12)	2,135	<b>2,028</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>132,833</b>	<b>54,247</b>	<b>150,753</b>	<b>337,833</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**19. Provizioane (continuare)**

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

<b>Banca</b>	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	3,365	3,125	3,371	<b>9,861</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,430	1,793	902	<b>13,125</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,234)	(650)	(706)	<b>(2,590)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,306)	(672)	(1,613)	<b>(9,591)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(692)	329	1,328	<b>965</b>
Alte ajustari	(1)	-	-	<b>(1)</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>4,562</b>	<b>3,925</b>	<b>3,282</b>	<b>11,769</b>

	<b>Non-Retail</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	72,589	24,749	212,015	<b>309,353</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,864	34,849	1,386	<b>135,099</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(47,333)	(4,689)	(69,194)	<b>(121,216)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	14,131	(10,006)	3,755	<b>7,880</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(10,064)	4,934	8,602	<b>3,472</b>
Alte ajustari	(95)	(26)	787	<b>666</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>128,092</b>	<b>49,811</b>	<b>157,351</b>	<b>335,254</b>

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2022</b>	75,954	27,874	215,386	<b>319,214</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	109,294	36,642	2,288	<b>148,224</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,567)	(5,339)	(69,900)	<b>(123,806)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	6,825	(10,678)	2,142	<b>(1,711)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(10,756)	5,263	9,930	<b>4,437</b>
Alte ajustari	(96)	(26)	787	<b>665</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2022</b>	<b>132,654</b>	<b>53,736</b>	<b>160,633</b>	<b>347,023</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**19. Provizioane (continuare)**

Banca include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 17,209 la 30 septembrie 2023 (20,862 la 31 decembrie 2022), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,922 la 30 septembrie 2023 (2,486 la 31 decembrie 2022) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 5,352 la 30 septembrie 2023 (9,801 la 31 decembrie 2022).

Grupul include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 17,209 la 30 septembrie 2023 (43,332 la 31 decembrie 2022), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,922 la 30 septembrie 2023 (2,486 la 31 decembrie 2022) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 26,694 la 30 septembrie 2023 (9,801 la 31 decembrie 2022).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

<b>Grup</b>	<b>Costul riscului</b>	<b>Altele</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Valoare la 31 decembrie 2021</b>	<b>29,708</b>	<b>44,929</b>	<b>74,637</b>
Cheltuiala in cursul anului	-	19,000	19,000
Reluati la venituri	-	(30,466)	(30,466)
Utilizari	-	(7,553)	(7,553)
<b>Valoare la 31 decembrie 2022</b>	<b>29,708</b>	<b>25,910</b>	<b>55,618</b>
Cheltuiala in cursul anului	-	22,540	22,540
Reluati la venituri	-	(20,497)	(20,497)
Utilizari	-	(11,836)	(11,836)
<b>Valoare la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>29,708</b>	<b>16,117</b>	<b>45,825</b>
<b>Banca</b>			
<b>Valoare la 31 decembrie 2021</b>	<b>29,163</b>	<b>26,368</b>	<b>55,531</b>
Cheltuiala in cursul anului	-	15,354	15,354
Reluati la venituri	-	(30,184)	(30,184)
Utilizari	-	(7,552)	(7,552)
<b>Valoare la 31 decembrie 2022</b>	<b>29,163</b>	<b>3,986</b>	<b>33,149</b>
Cheltuiala in cursul anului	-	4,211	4,211
Reluati la venituri	-	(1,041)	(1,041)
Utilizari	-	(11,836)	(11,836)
<b>Valoare la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>29,163</b>	<b>(4,680)</b>	<b>24,483</b>

**20. Alte datorii**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>Neauditat (*)</b>		<b>Neauditat (*)</b>	
	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>30 septembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Creditori diversi	248,327	272,164	184,596	201,271
Alte sume datorate la bugetul Statului	36,824	59,038	35,979	56,716
Venituri inregistrate in avans	52,189	40,772	52,189	40,772
Sume datorate angajatilor	149,835	165,820	131,149	137,401
Creditori - datorii din leasing	328,086	339,746	309,692	327,522
<b>Total</b>	<b>815,261</b>	<b>877,540</b>	<b>713,605</b>	<b>763,682</b>

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 87,741 la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 93,153) si beneficii post-angajare in suma de 22,036 la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 19,576).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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 2023, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 22,036 la 30 septembrie 2023 de la 19,576 la 31 decembrie 2022.

## 21. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2022: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2022: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 30 septembrie 2023 reprezinta 696,901,518 (2022: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2022: 1 RON). In decursul anilor 2023 si 2022, 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 2023 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 91,274 (31 decembrie 2022: 5,595) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2022: 23,563) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 90,426 (31 decembrie 2022: 0) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2022: 23,563).

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

	Grup			
	30 septembrie 2023 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	71,315	(11,410)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,845,930)	295,349	-	(102,137)
Imobilizari corporale si necorporale	(155)	25	(1,539)	-
Provizioane si alte datorii	(616,566)	98,650	(9,744)	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(2,391,335)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>382,613</b>	<b>(11,283)</b>	<b>(102,137)</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Impozit pe profit (continuare)**

	Banca			
	30 septembrie 2023 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	71,315	(11,410)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,845,930)	295,349	-	(102,137)
Imobilizari corporale si necorporale	(64)	10	(1,554)	-
Provizioane si alte datorii	(569,899)	91,184	(69)	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(2,344,578)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>375,132</b>	<b>(1,623)</b>	<b>(102,137)</b>

	Grup			
	31 decembrie 2022			
	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	71,315	(11,410)	-	(2,650)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,484,289)	397,486	-	320,411
Imobilizari corporale si necorporale	(9,772)	1,564	(11,617)	-
Provizioane si alte datorii	(677,465)	108,393	9,800	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(3,100,211)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>496,034</b>	<b>(1,817)</b>	<b>317,761</b>

	Banca			
	31 decembrie 2022			
	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	71,315	(11,410)	-	(2,650)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,484,289)	397,486	-	320,410
Imobilizari corporale si necorporale	(9,772)	1,563	(11,648)	-
Provizioane si alte datorii	(570,335)	91,254	6,607	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(2,993,081)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>478,893</b>	<b>(5,041)</b>	<b>317,760</b>

**Miscarea in impozitul amanat este prezentata mai jos:**

	Grup	Banca
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2021</b>	<b>180,089</b>	<b>166,173</b>
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	317,761	317,761
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(1,817)	(5,041)
<b>Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022</b>	<b>496,033</b>	<b>478,893</b>
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	(102,137)	(102,137)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(11,283)	(1,623)
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 30 septembrie 2023</b>	<b>382,613</b>	<b>375,132</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

## 22. Impozit pe profit (continuare)

### Reconcilierea taxei totale

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,476,216</b>	<b>1,228,221</b>	<b>1,424,060</b>	<b>1,196,688</b>
Impozit (16%)	236,195	196,515	227,850	191,470
Credit fiscal si alte ajustari	4,373	(2,832)	(3,197)	(2,816)
Impozit fara baza	-	7,484	-	7,484
Elemente nedeductibile	25,949	24,990	17,131	14,711
Elemente neimpozabile	(17,211)	(13,513)	(8,999)	(11,867)
<b>Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare</b>	<b>249,306</b>	<b>212,643</b>	<b>232,785</b>	<b>198,981</b>
Rata efectiva de impozit	16.9%	17.3%	16.3%	16.6%

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

La nivelul Bancii, la 30 septembrie 2023, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 8,357 (31 decembrie 2022: 9,777), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 489 (31 decembrie 2022: 1,276) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 1,553 (31 decembrie 2022: 8,225); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 865 (31 decembrie 2022: 1,722), provizioane pentru litigii in valoare de 290 (31 decembrie 2022: 1,184) si venituri din dividende cu un impact de 6,639 (31 decembrie 2022: 7,574).

## 23. Venituri din dobanzi si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Dobanzi pentru credite	2,329,316	1,575,574	2,259,983	1,509,725
Dobanzi pentru leasingul financiar	73,052	45,216	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	227,718	31,950	227,258	31,474
Dobanzi pentru active financiare	443,352	388,691	443,352	388,691
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	-	9,177	-	9,177
<b>Total</b>	<b>3,073,438</b>	<b>2,050,608</b>	<b>2,930,593</b>	<b>1,939,067</b>

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 44,220 pentru Grup (2022: 39,726) si 42,167 pentru Banca (2022: 37,082).

## 24. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Dobanzi pentru depozite la termen	627,579	168,576	628,055	169,033
Dobanzi pentru depozite la vedere	145,925	75,794	151,700	78,245
Dobanzi pentru imprumuturi	220,032	76,159	170,734	61,202
Dobanzi privind datoriile din leasing	4,254	3,719	4,134	3,623
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	65,937	1,970	65,937	1,970
<b>Total</b>	<b>1,063,727</b>	<b>326,218</b>	<b>1,020,560</b>	<b>314,073</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**25. Venituri din comisioane, net**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Servicii bancare	441,360	465,185	440,683	462,817
Comisioane de administrare	82,133	81,159	82,133	81,159
Pachete tranzactii	60,680	51,305	60,680	51,305
Transferuri bancare	50,958	53,550	50,958	53,550
Retrageri	40,125	51,879	40,125	51,879
Operatiuni cu carduri	142,490	163,918	142,490	163,918
Brokeraj si custodie	41,641	37,086	41,638	37,086
Alte servicii	23,333	26,288	22,659	23,920
Activitatea de creditare	79,546	77,437	57,426	53,851
Extrabilantier	42,275	32,721	42,275	32,721
<b>Total</b>	<b>563,181</b>	<b>575,343</b>	<b>540,384</b>	<b>549,389</b>

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

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Reevaluarea pozitiei de schimb	38,465	(85,590)	38,465	(85,590)
Operatiuni de schimb Spot	169,928	174,260	168,742	172,669
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	67,513	29,993	66,639	29,993
Instrumente financiare derivate	(20,212)	109,145	(20,212)	109,146
Castig/(Pierdere) din derivate pe rata dobanzii	64	(7,399)	64	(7,399)
Castig din swapuri pe curs de schimb	735	68	735	68
Castig/(Pierdere) din contracte forward pe curs de schimb	(25,660)	109,275	(25,660)	109,275
Castig din optiuni pe curs de schimb	5,746	5,949	5,746	5,949
Altele	(1,168)	1,253	(1,168)	1,254
<b>Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs</b>	<b>255,694</b>	<b>227,809</b>	<b>253,634</b>	<b>226,218</b>

**27. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Venituri din dividendele subsidiarelor	-	-	10,558	37,217
(Pierderi) din cedarea investitiilor	(5,646)	-	(438)	-
Provizioane pentru litigii	3,653	(2,715)	3,653	(2,714)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(1,661)	(2,243)	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(8,496)	15,068	(11,378)	10,144
<b>Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara</b>	<b>(12,150)</b>	<b>10,110</b>	<b>2,395</b>	<b>44,647</b>

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii. Veniturile din chirii din investitiile imobiliare pentru Banca sunt de 1,954 (2022: 2,026).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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 2023 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 16,269 (2022: 33,575).

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 2023 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 51,953 (2022: 35,690).

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 Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Salarii	643,278	570,656	612,688	542,408
Asigurari sociale	14,527	13,439	13,672	12,442
Bonusuri	55,806	63,012	54,362	54,009
Beneficii post-angajare	3,189	3,821	3,189	3,821
Capitalizarea proiectelor interne	(33,073)	(22,317)	(33,073)	(22,317)
Altele	22,396	20,369	21,227	19,529
<b>Total</b>	<b>706,123</b>	<b>648,981</b>	<b>672,065</b>	<b>609,892</b>

In anul 2023, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 1,777 (2022: 1,939).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**30. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale	131,322	132,180	128,415	128,542
Amortizarea imobilizarilor necorporale	53,089	38,377	52,485	37,908
<b>Total</b>	<b>184,411</b>	<b>170,557</b>	<b>180,900</b>	<b>166,450</b>

Diferenta intre suma prezentata in Nota 11 si cea prezentata in Nota 30 la 30 septembrie 2023 reprezinta amortizarea investitiilor imobiliare in valoare totala de 342 si deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de -75 (2022: amortizare in valoare de 362).

**31. Alte cheltuieli operationale**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Cheltuieli administrative	362,243	316,852	346,300	299,250
Publicitate si sponsorizari	20,066	18,868	19,891	18,676
Alte cheltuieli	49,199	51,498	44,961	44,054
<b>Total</b>	<b>431,508</b>	<b>387,218</b>	<b>411,152</b>	<b>361,980</b>

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 3,436 (2022: 4,179) si cheltuielile legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 3,218 (2022: 2,944).

**32. Costul net al riscului**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	71,096	83,516	69,650	83,334
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	51,351	35,507	46,975	34,628
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	(914)	3,245	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(135,628)	(148,338)	(114,896)	(133,142)
Stergeri	17,596	10,368	9,127	7,683
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(39,245)	53,174	(39,002)	52,815
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	257	(574)	257	(574)
<b>Total</b>	<b>(35,487)</b>	<b>36,898</b>	<b>(27,889)</b>	<b>44,744</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

### 33. Profitul 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 2023, respectiv 30 septembrie 2022 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	1,214,094	1,004,744	1,191,275	997,707
Castig pe actiune (in RON)	1.7421	1.4417	1.7094	1.4316

### 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 367,689 (31 decembrie 2022: 262,937), obligatiuni in valoare de 497,922 (31 decembrie 2022: 473,718), depozite cu mai mult de 90 de zile de maturitate de la data achizitiei in valoare de 497,460 (31 decembrie 2022: 0) si imprumuturi acordate altor banci cu mai mult de 90 de zile de maturitate de la data acordarii in valoare de 15,213 (31 decembrie 2022: 15,975), 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 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar in casierie, tezaur si ATM	2,470,222	2,531,348	2,470,144	2,531,279
Depozite la vedere la BNR	2,500,833	-	2,500,833	-
Conturi curente si plasamente la banci	4,482,997	6,468,333	4,482,997	6,468,332
<b>Total</b>	<b>9,454,052</b>	<b>8,999,681</b>	<b>9,453,973</b>	<b>8,999,611</b>

#### *Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:*

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2022
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	71,096	83,516	69,650	83,334
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	51,351	35,507	46,975	34,628
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	(914)	3,245	-	-
Stergeri	17,596	10,368	9,127	7,683
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(39,245)	53,174	(39,002)	52,815
Miscari in alte provizioane	(9,793)	(23,583)	(8,666)	(23,815)
Titluri de datorie	257	(574)	257	(574)
<b>Total</b>	<b>90,348</b>	<b>161,653</b>	<b>78,341</b>	<b>154,071</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

### 35. Garantii si alte angajamente financiare

#### 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.

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. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garantie	6,512,310	6,449,588	6,514,393	6,451,531
Angajamente de finantare date	6,745,551	6,183,371	6,703,463	5,740,595
<b>Total angajamente date</b>	<b>13,257,861</b>	<b>12,632,959</b>	<b>13,217,856</b>	<b>12,192,126</b>
<b>Facilitati neconfirmate acordate</b>	<b>11,225,253</b>	<b>9,454,516</b>	<b>11,279,270</b>	<b>9,509,016</b>
Scrisori de garantie primite	27,813,867	23,730,601	27,813,867	23,730,601
<b>Total angajamente primite</b>	<b>27,813,867</b>	<b>23,730,601</b>	<b>27,813,867</b>	<b>23,730,601</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**36. Angajamente pentru investitii**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Imobilizari corporale	13,503	13,470	13,503	13,470
Imobilizari necorporale	83,691	81,086	83,691	81,086
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	27,881	24,547	27,881	24,547
<b>Total</b>	<b>125,075</b>	<b>119,103</b>	<b>125,075</b>	<b>119,103</b>

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

La 30 septembrie 2023 si 31 decembrie 2022, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Mai putin de 1 an	13,533	11,654	13,533	11,654
Intre 1 si 5 ani	11,680	9,855	11,680	9,855
Peste 5 ani	78	104	78	104
<b>Total</b>	<b>25,292</b>	<b>21,613</b>	<b>25,292</b>	<b>21,613</b>

La 30 septembrie 2023 si 31 decembrie 2022, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Mai putin de 1 an	1,719	499	1,719	499
Intre 1 si 5 ani	5,408	559	5,408	559
Peste 5 ani	4,365	113	4,365	113
<b>Total</b>	<b>11,492</b>	<b>1,171</b>	<b>11,492</b>	<b>1,171</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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							
	2023			2022				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
<b>Active</b>	<b>1,668,919</b>	<b>24,883</b>	<b>52,298</b>	<b>3,795</b>	<b>3,621,318</b>	<b>25,677</b>	<b>28,467</b>	<b>2,922</b>
Conturi Nostro	40,362	413	-	-	143,996	578	-	-
Depozite plasate	1,336,390	-	-	-	3,169,456	-	-	-
Credite acordate	-	21,694	34,789	3,794	-	25,045	25,866	2,922
Instrumente financiare derivate	89,686	(0)	-	0	100,173	-	-	0
Alte active	202,481	2,776	17,509	1	207,693	55	2,602	0
<b>Pasive</b>	<b>7,092,399</b>	<b>234,813</b>	<b>89,758</b>	<b>7,860</b>	<b>7,179,683</b>	<b>197,710</b>	<b>99,423</b>	<b>7,820</b>
Conturi Loro	17,809	58,558	-	-	737	294	-	-
Depozite atrase	105,067	175,435	68,008	7,860	74,935	176,462	71,348	7,820
Imprumuturi	5,382,740	-	-	-	5,295,707	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,495	-	-	-	1,238,651	-	-	-
Leasing de plata	-	-	12,330	-	-	-	9,508	-
Instrumente financiare derivate	294,758	9	-	-	530,400	20,299	-	-
Alte datorii	46,530	812	9,420	-	39,253	655	18,567	-
<b>Angajamente</b>	<b>6,656,116</b>	<b>124,550</b>	<b>65,751</b>	<b>379</b>	<b>5,877,472</b>	<b>153,755</b>	<b>48,243</b>	<b>318</b>
Total angajamente acordate	222,114	58,555	425	379	249,274	85,573	1,364	318
Total angajamente primite	208,355	38,839	35,000	-	206,767	61,169	25,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	12,985	24,668	30,326	-	12,968	7,012	21,879	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,194,304	2,487	-	-	2,095,028	-	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	3,018,359	-	-	-	3,313,435	-	-	-
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>(244,128)</b>	<b>(500)</b>	<b>(26,870)</b>	<b>(30)</b>	<b>(256,971)</b>	<b>1,523</b>	<b>6,553</b>	<b>183</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	42,100	7,432	32,111	169	7,638	10,973	41,366	237
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(286,597)	(2,991)	(19,513)	(51)	(47,801)	(3,185)	(11,471)	(18)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe rata dobanzii	40,745	-	-	-	(210,100)	-	-	(5)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe curs de schimb	(5,908)	(117)	-	-	19,693	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	17,040	-	-	-	8,677	-
Alte venituri	28	1	57	-	657	1	57	-
Alte cheltuieli	(34,497)	(4,825)	(56,565)	(148)	(27,058)	(6,266)	(32,076)	(32)

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**37. Parti afiliate (continuare)**

	2023					2022				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
<b>Active</b>	<b>1,653,660</b>	<b>24,883</b>	<b>20,045</b>	<b>50,934</b>	<b>3,795</b>	<b>3,605,123</b>	<b>25,677</b>	<b>46,553</b>	<b>26,194</b>	<b>2,922</b>
Conturi Nostro	40,362	413	-	-	-	143,996	578	-	-	-
Depozite plasate	1,321,177	-	-	-	-	3,153,481	-	-	-	-
Credite acordate	-	21,694	18,334	34,789	3,794	-	25,045	44,934	25,866	2,922
Instrumente financiare derivate	89,686	(0)	22	-	0	100,173	-	-	-	0
Alte active	202,435	2,776	1,690	16,145	1	207,473	55	1,619	329	0
<b>Pasive</b>	<b>5,291,802</b>	<b>234,620</b>	<b>229,630</b>	<b>89,312</b>	<b>7,860</b>	<b>5,444,569</b>	<b>197,684</b>	<b>256,683</b>	<b>98,841</b>	<b>7,820</b>
Conturi Loro	17,809	58,558	-	-	-	737	294	-	-	-
Depozite atrase	105,067	175,435	228,654	68,008	7,860	74,935	176,462	255,807	71,348	7,820
Imprumuturi	3,585,414	-	-	-	-	3,564,997	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,495	-	-	-	-	1,238,651	-	-	-	-
Leasing de plata	-	-	932	12,330	-	-	-	847	9,508	-
Instrumente financiare derivate	294,758	9	-	-	-	530,400	20,299	-	-	-
Alte datorii	43,259	618	44	8,975	-	34,849	629	29	17,985	-
<b>Angajamente</b>	<b>6,656,116</b>	<b>124,550</b>	<b>77,803</b>	<b>65,751</b>	<b>379</b>	<b>5,877,472</b>	<b>153,755</b>	<b>76,081</b>	<b>48,243</b>	<b>318</b>
Total angajamente acordate	222,114	58,555	11,348	425	379	249,274	85,573	21,580	1,364	318
Total angajamente primite	208,355	38,839	-	35,000	-	206,767	61,169	-	25,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	12,985	24,668	54,019	30,326	-	12,968	7,012	54,501	21,879	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,194,304	2,487	12,437	-	-	2,095,028	-	-	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	3,018,359	-	-	-	-	3,313,435	-	-	-	-
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>(198,319)</b>	<b>217</b>	<b>19,805</b>	<b>(32,320)</b>	<b>(30)</b>	<b>(241,300)</b>	<b>1,497</b>	<b>53,052</b>	<b>882</b>	<b>183</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	41,641	7,256	12,661	26,598	169	7,163	10,416	14,908	34,784	237
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(241,791)	(2,991)	(6,254)	(19,513)	(51)	(32,313)	(3,185)	(2,912)	(11,469)	(18)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe rata dobanzii	40,745	-	-	-	-	(210,100)	-	-	-	(5)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe curs de schimb	(5,908)	(117)	(106)	-	-	19,693	-	(574)	-	-
Venituri din dividende	-	-	10,559	17,040	-	-	-	37,217	8,677	-
Alte venituri	28	1	78	(0)	-	657	1	194	-	-
Alte cheltuieli	(33,034)	(3,933)	2,867	(56,445)	(148)	(26,399)	(5,734)	4,219	(31,109)	(32)

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 2023**  
*(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 6,460 la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 23,868).

La 30 septembrie 2023, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 21,030 actiuni (31 decembrie 2022: 48,858).

### **38. Datorii contingente**

La 30 septembrie 2023, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 84,165 (31 decembrie 2022: 670,213). 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 17,209 (31 decembrie 2022: 20,862) si Grupul in valoare de 17,209 (31 decembrie 2022: 43,332) 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 pietele 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.

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. Valoare justa (continuare)**

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

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2023 Neauditat (*)				30 septembrie 2023 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active masurate la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	37,982	-	37,982	-	37,982	-	37,982
Swapuri pe curs de schimb	-	14,639	-	14,639	-	14,639	-	14,639
Contracte forward pe curs de schimb	-	10,279	-	10,279	-	10,300	-	10,300
Optiuni	-	-	67,688	67,688	-	-	67,688	67,688
	-	<b>62,900</b>	<b>67,688</b>	<b>130,588</b>	-	<b>62,921</b>	<b>67,688</b>	<b>130,609</b>
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,204,542	-	-	13,204,542	13,204,542	-	-	13,204,542
Participatii (listate)	7,479	-	-	7,479	7,479	-	-	7,479
Participatii (nelistate)	-	-	3,919	3,919	-	-	3,919	3,919
Alte titluri	-	1,464	-	1,464	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13,212,021</b>	<b>1,464</b>	<b>3,919</b>	<b>13,217,405</b>	<b>13,212,021</b>	<b>-</b>	<b>3,919</b>	<b>13,215,940</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,059,894	515,489	-	1,575,383	1,038,837	515,489	-	1,554,326
<b>Total</b>	<b>14,271,915</b>	<b>579,853</b>	<b>71,607</b>	<b>14,923,376</b>	<b>14,250,858</b>	<b>578,410</b>	<b>71,607</b>	<b>14,900,875</b>
<b>Active pentru care este prezentata valoarea justa</b>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	9,526,864	-	-	9,526,864	9,526,786	-	-	9,526,786
Creante asupra institutiilor de credit	-	5,861,281	-	5,861,281	-	5,846,068	-	5,846,068
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	39,883,801	39,883,801	-	-	39,223,361	39,223,361
Titluri de stat la cost amortizat	5,137,542	-	-	5,137,542	5,137,542	-	-	5,137,542
Creante din leasing financiar	-	-	1,631,807	1,631,807	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14,664,406</b>	<b>5,861,281</b>	<b>41,515,608</b>	<b>62,041,296</b>	<b>14,664,328</b>	<b>5,846,068</b>	<b>39,223,361</b>	<b>59,733,757</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2023 Neauditat (*)				30 septembrie 2023 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b><u>Datorii masurate la valoare justa</u></b>								
<b>Datorii financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	311,215	-	311,215	-	311,215	-	311,215
Swapuri pe curs de schimb	-	10,495	-	10,495	-	10,495	-	10,495
Contracte forward pe curs de schimb	-	13,762	-	13,762	-	13,762	-	13,762
Optiuni	-	-	67,723	67,723	-	-	67,723	67,723
<b>Total</b>	-	<b>335,472</b>	<b>67,723</b>	<b>403,195</b>	-	<b>335,472</b>	<b>67,723</b>	<b>403,195</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	328,790	42,119	-	370,909	328,790	42,119	-	370,909
<b>Total</b>	<b>328,790</b>	<b>377,591</b>	<b>67,723</b>	<b>774,104</b>	<b>328,790</b>	<b>377,591</b>	<b>67,723</b>	<b>774,104</b>
<b><u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u></b>								
Depozite interbancare	-	1,143,307	-	1,143,307	-	1,143,307	-	1,143,307
Depozitele clientelei	-	60,593,166	-	60,593,166	-	60,820,977	-	60,820,977
Imprumuturi atrase	-	5,768,832	-	5,768,832	-	3,587,227	-	3,587,227
Imprumuturi subordonate	-	1,245,495	-	1,245,495	-	1,245,495	-	1,245,495
<b>Total</b>	-	<b>68,750,800</b>	-	<b>68,750,800</b>	-	<b>66,797,006</b>	-	<b>66,797,006</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active masurate la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	33,419	-	33,419	-	33,419	-	33,419
Swapuri pe curs de schimb	-	47,067	-	47,067	-	47,067	-	47,067
Contracte forward pe curs de schimb	-	34,004	-	34,004	-	34,004	-	34,004
Optiuni	-	-	65,609	65,609	-	-	65,609	65,609
	-	114,490	65,609	180,099	-	114,490	65,609	180,099
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	-	-	13,439,596	13,439,596	-	-	13,439,596
Participatii (listate)	4,012	-	-	4,012	4,012	-	-	4,012
Participatii (nelistate)	-	-	4,120	4,120	-	-	4,120	4,120
Alte titluri	-	6,130	-	6,130	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13,443,608</b>	<b>6,130</b>	<b>4,120</b>	<b>13,453,857</b>	<b>13,443,608</b>	<b>-</b>	<b>4,120</b>	<b>13,447,728</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	426,524	1,736,754	-	2,163,278	420,458	1,736,754	-	2,157,212
<b>Total</b>	<b>13,870,132</b>	<b>1,857,374</b>	<b>69,729</b>	<b>15,797,234</b>	<b>13,864,066</b>	<b>1,851,244</b>	<b>69,729</b>	<b>15,785,039</b>
<b>Active pentru care este prezentata valoarea justa</b>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	-	-	7,625,002	7,624,933	-	-	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	-	7,220,963	-	7,220,963	-	7,204,987	-	7,204,987
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	36,259,563	36,259,563	-	-	35,554,410	35,554,410
Titluri de stat la cost amortizat	2,675,354	-	-	2,675,354	2,675,354	-	-	2,675,354
Creante din leasing financiar	-	-	1,390,610	1,390,610	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10,300,356</b>	<b>7,220,963</b>	<b>37,650,172</b>	<b>55,171,491</b>	<b>10,300,287</b>	<b>7,204,987</b>	<b>35,554,410</b>	<b>53,059,684</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b><u>Datorii masurate la valoare justa</u></b>								
<b>Datorii financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	341,983	-	341,983	-	341,983	-	341,983
Swapuri pe curs de schimb	-	32,726	-	32,726	-	32,726	-	32,726
Contracte forward pe curs de schimb	-	62,621	-	62,621	-	62,621	-	62,621
Optiuni	-	-	65,645	65,645	-	-	65,645	65,645
<b>Total</b>	-	437,330	65,645	502,975	-	437,330	65,645	502,975
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	294,199	646,372	-	940,571	294,199	646,372	-	940,571
<b>Total</b>	<b>294,199</b>	<b>1,083,702</b>	<b>65,645</b>	<b>1,443,546</b>	<b>294,199</b>	<b>1,083,702</b>	<b>65,645</b>	<b>1,443,546</b>
<b><u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u></b>								
Depozite interbancare	-	636,888	-	636,888	-	636,888	-	636,888
Depozitele clientelei	-	56,645,790	-	56,645,790	-	56,900,621	-	56,900,621
Imprumuturi atrase	-	5,625,488	-	5,625,488	-	3,567,262	-	3,567,262
Imprumuturi subordonate	-	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651
<b>Total</b>	-	<b>64,146,817</b>	-	<b>64,146,817</b>	-	<b>62,343,422</b>	-	<b>62,343,422</b>

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 2023**  
*(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 Societe Generale, 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 2023**  
*(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, sunt purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

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



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023**  
*(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 2023 Neauditat (*)		31 decembrie 2022		30 septembrie 2023 Neauditat (*)		31 decembrie 2022	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
<b>Active financiare</b>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	9,526,864	9,526,864	7,625,002	7,625,002	9,526,786	9,526,786	7,624,933	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	5,861,281	5,861,281	7,220,963	7,220,963	5,846,068	5,846,068	7,204,987	7,204,987
Credite si avansuri acordate clientelei	39,673,660	39,883,801	36,288,342	36,259,563	38,988,684	39,223,361	35,542,279	35,554,410
Titluri de stat la cost amortizat	5,235,284	5,137,542	2,730,706	2,675,354	5,235,284	5,137,542	2,730,706	2,675,354
Creante din leasing financiar	1,650,627	1,631,807	1,407,394	1,390,610	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>61,947,716</b>	<b>62,041,296</b>	<b>55,272,407</b>	<b>55,171,491</b>	<b>59,596,822</b>	<b>59,733,757</b>	<b>53,102,905</b>	<b>53,059,684</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite interbancare	1,143,307	1,143,307	636,888	636,888	1,143,307	1,143,307	636,888	636,888
Depozitele clientelei	60,584,823	60,593,166	56,660,841	56,645,790	60,812,603	60,820,977	56,915,740	56,900,621
Imprumuturi atrase	5,768,832	5,768,832	5,625,488	5,625,488	3,587,227	3,587,227	3,567,262	3,567,262
Imprumuturi subordonate	1,245,495	1,245,495	1,238,651	1,238,651	1,245,495	1,245,495	1,238,651	1,238,651
<b>Total</b>	<b>68,742,457</b>	<b>68,750,800</b>	<b>64,161,868</b>	<b>64,146,817</b>	<b>66,788,632</b>	<b>66,797,006</b>	<b>62,358,541</b>	<b>62,343,422</b>

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 2023**  
*(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 deprecierei este recunoscut separat prin scaderea valorii provizionului constituit pentru pierderi, atat din valoarea contabila cat si din valoarea justa.

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

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

### Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

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

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
<b>Sold final la 31 decembrie, 2021</b>	<b>4,049</b>	<b>35,214</b>	<b>35,258</b>
Achizitii	-	7,777	7,777
Vanzari	-	(1,579)	(1,579)
Rambursari	-	(23,968)	(23,968)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	71	48,165	48,157
<b>Sold final la 31 decembrie, 2022</b>	<b>4,120</b>	<b>65,609</b>	<b>65,645</b>
Achizitii	-	9,181	9,181
Vanzari	-	(208)	(208)
Rambursari	-	(5,550)	(5,550)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	(201)	(1,344)	(1,345)
<b>Sold final la 30 septembrie 2023 Neauditat</b>	<b>3,919</b>	<b>67,688</b>	<b>67,723</b>

### 40. Evenimente ulterioare datei bilantului

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

# RAPORT TRIMESTRIAL

30 septembrie 2023

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 .....	9
4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI.....	12
5. CONCLUZII.....	18

## 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 2023, 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 2023, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: martie 2023*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: septembrie 2022**)	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 confirmat IDR LT la "BBB+" si a revizuit perspectiva la stabila de la negativa. La ultima actualizare a raportului de evaluare, din 9 octombrie 2023, ratingul si perspectivele au ramas neschimbate.

\*\* Moody's a confirmat ratingul depozitelor in valuta LT si ST ale Bancii la 'Baa1/Prime-2' in octombrie 2021 si a revizuit perspectiva la stabila de la negativa. La ultima actualizare a analizei de credit, la sfarsitul lunii septembrie 2022, ratingul si perspectiva au ramas neschimbate.

**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 infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Société Générale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazandu-se pe un model bancar diversificat si integrat, grupul combina soliditatea financiara si expertiza dovedita in inovatie cu o strategie de crestere sustenabila si isi propune sa fie un partener de incredere in relatia cu clientii, dedicat transformarii pozitive a lumii.

Activa in economia reala de peste 150 de ani, cu o pozitie solida in Europa si conectata la restul lumii, Société Générale are peste 117.000 de angajati in 60 de tari si deserveste zilnic 25 de milioane de clienti persoane fizice, companii si investitori instititionali din toata lumea, oferind o gama larga de servicii de consultanta si solutii financiare personalizate. Grupul este bazat pe trei linii principale de activitate:

- *Banca de retail din Franta* cu reseaua de unitati Société Générale, Credit du Nord si Boursorama, care ofera o gama completa de servicii financiare cu produse omnichannel aflate in topul inovarii digitale;
- *Banca internationala de retail, asigurari si servicii financiare pentru companii*, prezenta in economiile emergente si detinand pozitii importante pe diverse segmente specializate;
- *Global Banking si Solutii de Investitii*, care ofera expertiza de top si solutii integrate, situandu-se pe primele locuri in 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>

## POZITIA BRD IN CADRUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale este prezenta in Romania din 1980, fiind singura banca importanta din Europa de Vest care a fost prezenta in Romania in perioada comunista.

In 1999, participa la procesul de privatizare a Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din capitalul social al bancii.

Incepand cu aceasta perioada, BRD isi aliniaza procedurile operationale si practicile comerciale cu cele ale bancii mama.

BRD face parte din reseaua internationala a Société Générale, gestionata de Divizia internationala de retail si servicii financiare (IBFS), care ofera o gama larga de produse si servicii catre clienti, cuprinzand persoane fizice, profesii liberale si companii. Divizia Internationala de Retail, Asigurari si Servicii Financiare isi construiesc reseaua in Africa, Europa Centrala si de Est. Activitatile specializate de finantare a echipamentelor, de leasing auto si de gestionare a flotelor sunt lideri in Europa si la nivel mondial pe pietele lor.

**CIFRE CHEIE**

		9 luni pana la 30-Sep-2022	9 luni pana la 30-Sep-2023	Variatie
<b>Rezultate financiare</b>	<b>Grup</b>			
	Venit net bancar (RONm)	2,541	2,831	+11.4%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,276)	(1,390)	+9.0%
	Costul net al riscului (RONm)	(37)	35	n.a.
	Rezultat net (RONm)	1,016	1,227	20.8%
	Raport Cost / Venit	50.2%	49.1%	-1.1 pt
	ROE	16.7%	20.9%	+4.1 pt
<b>Credite si depozite</b>	<b>RON mld</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Variatie</b>
	Total credite nete (inclusiv leasing)	37.5	41.3	+10.1%
	Total depozite	55.2	60.6	+9.8%
<b>Rezultate financiare</b>	<b>Banca</b>			
	Venit net bancar (RONm)	2,449	2,728	+11.4%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(1,207)	(1,332)	+10.3%
	Costul net al riscului (RONm)	(45)	28	n.a.
	Rezultat net (RONm)	998	1,191	+19.4%
	Raport Cost / Venit	49.3%	48.8%	-0.5 pt
	ROE	17.2%	21.3%	+4.2 pt
<b>Credite si depozite</b>	<b>RON mld</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Variatie</b>
	Total credite nete	35.5	39.0	+9.9%
	Total depozite	55.3	60.8	+9.9%
<b>Adecvarea capitalului</b>	<b>RON m</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Sep-23</b>	<b>Variatie</b>
	Fonduri proprii (RONm)	7,172	7,561	5.4%
	Active ponderate la risc (RON mld)	32,577	35,581	+9.2%
	Rata fondurilor proprii totale*	22.0%	21.2%	-0.8 pt
<b>Retea</b>	Numar de agentii	470	432	(38)

\* Rata fondurilor proprii totale la finalul lunii septembrie 2023 este preliminară.

Fondurile proprii la finalul lunii septembrie 2023 includ profitul net al anului 2022. Fondurile proprii la finalul lunii septembrie 2022 includ profitul net aferent primului semestru al anului 2022 și impactul ajustării OCI quick fix. Începând cu 1 ianuarie 2023, acest tratament temporar nu se mai aplică.

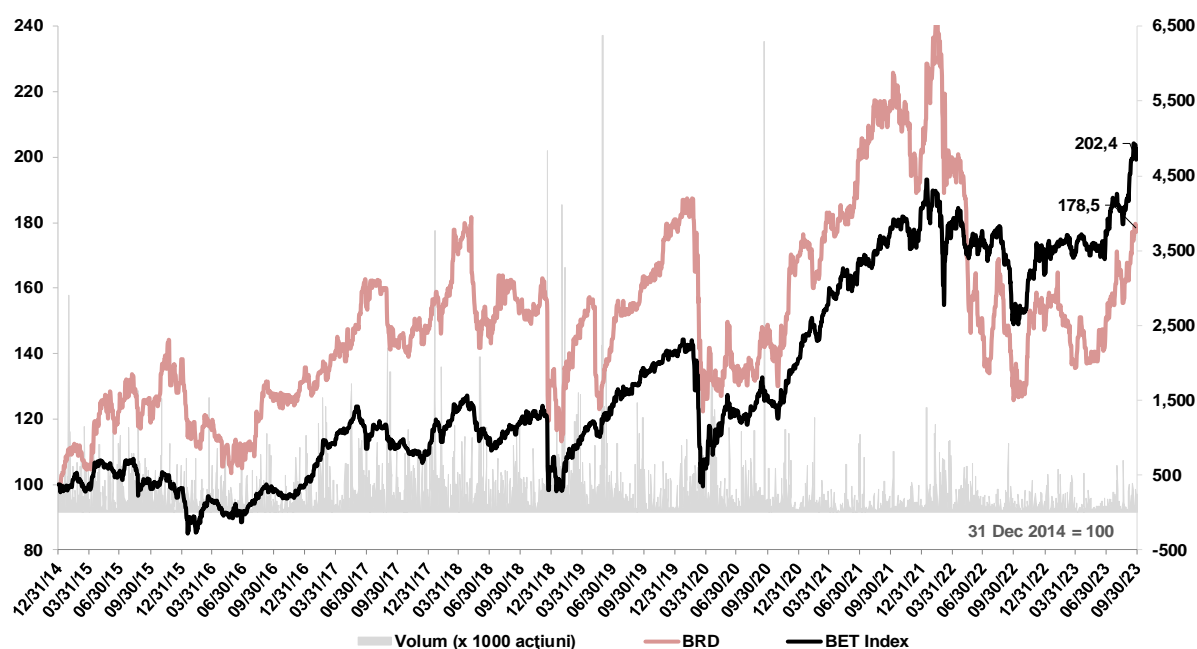
## ACTIUNEA BRD

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 2023, a fost de 15,62 RON/actiune (13,00 RON/actiune la 31 decembrie 2022 si 11,10 RON/actiune la 30 septembrie 2022). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 10,885.60 milioane RON (9.059,72 milioane RON la 31 decembrie 2022 si 7.735,61 milioane RON la 30 septembrie 2022).

In cursul perioadei ianuarie – septembrie 2023, 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 2023



Sursa: Bloomberg



## 2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR

---

La nivel mondial, **activitatea economica** a resimtit efectele inflatiei ridicate, ale inaspririi politicii monetare si ale scaderii cererii externe. Zona Euro a avut o **evolutie slaba** in T2 2023, +0,2% trimestru/trimestru si +0,5% an/an, o usoara revenire dupa ce economia regiunii a ramas constanta in T1 2023.

In T2 2023, economia romaneasca a inregistrat o rata anuala de crestere mai mult decat injumatatita, de +1,0% an/an, de la +2,4% an/an in T1 2023, in principal pe fondul scaderii consumului gospodariilor din cauza inflatiei si a cresterii costului vietii. Per ansamblu, PIB-ul a crescut cu 1,7% an/an in S1 2023 (serie bruta).

La o defalcare sectoriala, cresterea vanzarilor cu amanuntul abia a ajuns in teritoriu pozitiv in T2 2023 (+1,1% an/an fata de +4,7% an/an in T1 2023). Incetinirea cresterii creditului pentru persoanele fizice, cresterea platilor de dobanzi si presiunea pe pietele imobiliare au cantarit asupra vanzarilor de bunuri de folosinta indelungata. Productia industrială s-a contractat cu -5,5% an/an in T2 2023 (fata de -4,7% an/an in T1 2023), cu o slabiciune generalizata in toate subsectoarele. Evolutia se incadreaza in tabloul regional, deoarece industria europeana se lupta cu pierderi de competitivitate cauzate de fragmentarea economica globala si de cresterea costurilor de productie. In ceea ce priveste sectorul constructiilor, acesta a inregistrat un avans de +13,4% an/an in T2 2023, datorita lucrarilor de inginerie civila pe fondul unor proiecte mari de infrastructura de transport (rutier si aerian) si a lucrarilor in curs de desfasurare in retelele de incalzire, apa si canalizare.

In ciuda incetinirii, se preconizeaza ca cresterea va ramane destul de robusta si mai mare decat in majoritatea tarilor similare. Potrivit declaratiei finale a FMI din 4 octombrie, se preconizeaza o crestere a PIB-ului de 2,25% in 2023, sustinuta de investitii puternice, urmand sa se redreseze modest pana la un nivel de aproximativ 2,75% in 2024. Pe termen mediu, se preconizeaza ca economia va reveni la rata de crestere potentiala de 3,75%, pe masura ce consumul se va redresa, iar investitiile, sustinute de fondurile din cadrul Facilitatii pentru redresare si rezilienta, vor ramane semnificative.

**Dezinflatia** este in de desfasurare, atat pe plan intern, cat si la nivel mondial. IPC continua sa creasca, dar intr-un ritm mai lent, intrand in teritoriu cu o singura cifra in T3 2023, ajungand la 8,8% an/an in septembrie 2023. Ajustarea descendenta a fost ajutata de efectele de baza, in special pe componenta energetica, ca urmare a schemelor de plafonare a preturilor la energie. Pe o baza lunara, inflatia a crescut cu 0,79% in septembrie, inregistrand cel mai abrupt avans din martie. Analizand defalcarea pe componente, dinamica lunara a fost influentata in mare masura de cresterea preturilor la energie cu +0,8% si +2,0% pentru combustibili, in timp ce preturile la utilitatile municipale au crescut cu +3%. In termeni anuali, preturile la alimente au crescut cu +10,4% an/an, preturile la marfurile nealimentare cu +6,7% an/an, iar pretul mediu al serviciilor a crescut cu +12,1% an/an. Rata inflatiei ramane departe de limita superioara a intervalului-tinta al BNR (2,5% ± 1 ppt). Se preconizeaza ca dezinflatia va continua in trimestrele urmatoare, desi intr-un ritm mai lent. BNR se asteapta la o rata a inflatiei de 7,5% an/an la sfarsitul anului 2023.

Inflatia din zona euro a fost de 4,3% in septembrie 2023, in timp ce in regiunea CEE s-au inregistrat in continuare crestere puternice ale preturilor: Ungaria (12,2%), Polonia (7,7%) si Republica Ceha (8,3%).

In ceea ce priveste politica monetara, dupa majorari succesive ale dobanzii cheie de la inceputul ciclului de inasprire in octombrie 2021, cu 575 puncte de baza in total (de la 1,25% in august 2021 la 6,75% in noiembrie 2022), la inceputul anului 2023, BNR a indicat sfarsitul ciclului de majorare a dobanzii cu o crestere de 25 puncte de baza la 7%, in linie cu asteptarile pietei. Avand in vedere inflatia de baza riguroasa, tensiunile de pe piata fortei de munca si incertitudinea privind consolidarea fiscala, BNR a mentinut rata cheie neschimbata, la 7%, in timpul sedintelor ulterioare de politica monetara.

In ceea ce priveste activitatea bancara, rata anuala de crestere a soldului brut al creditelor s-a redus semnificativ, la +2,4%\* an/an in august 2023, scazand cu mai mult de jumătate fata de nivelul de +6,1%\* an/an din mai 2023 (fata de +11,9%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022 si +18,7%\* la sfarsitul lunii august 2022). Evolutia s-a datorat in principal ritmului de crestere substantial mai scazut al componentei valutare si unei dinamici descendente continue pentru componenta in moneda locala. Pe segmente, avansul a fost sustinut in principal de imprumuturile acordate companiilor, inasa cu o ajustare severa a dinamicii anuale (+4,4% an/an la sfarsitul lunii august 2023 fata de +18,8%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022 si un nivel ridicat de +30,4%\* an/an la sfarsitul lunii august 2022). Creditele acordate persoanelor fizice au incetinit semnificativ, dinamica anuala intrand in teritoriu negativ (-0,1% an/an la sfarsitul lunii august 2023 fata de +4,1% an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022 si +6,9%\* la sfarsitul lunii august 2022), in principal pe fondul unei performante scazute in ceea ce priveste creditele ipotecare

(-1,0%\* an/an la sfarsitul lunii august 2023 fata de +5,4%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022 si +9,5%\* la sfarsitul lunii august 2022). Creditele de consum au mentinut o rata de crestere pozitiva de +1,5%\* an/an la sfarsitul lunii august 2023 fata de +2,0%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022 si +3,1%\* la sfarsitul lunii august 2022.

Depozitele si-au continuat traiectoria de decelerare, rata de crestere ajungand la un nivel scazut de o singura cifra, de +3,3%\* la finalul lunii august 2023 fata de +8,7%\* rata medie de crestere in perioada ianuarie - iulie 2023, economiile in lei ale persoanelor fizice si companiilor fiind in crestere, in timp ce componenta valutara s-a contractat in continuare. Pe ansamblu, ritmul anual de crestere a depozitelor persoanelor fizice a atins +6,6%\* an/an la sfarsitul lunii august 2023 (vs. +9,0%\* an/an la sfarsitul lunii aprilie 2023 si +5,7%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022), in timp ce depozitele companiilor au fost mai degraba stabile in ritm anual (vs. +14,6%\* an/an la sfarsitul lunii aprilie 2023 si +13%\* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2022).

In ceea ce priveste calitatea activelor, ratele creditelor neperformante si gradul de acoperire cu provizioane plaseaza sectorul bancar romanesc in categoria de risc scazut definita de EBA (NPL <3%, rata de acoperire > 55%). La sfarsitul lunii iunie 2023, rata NPL a ajuns la 2,65%, in crestere doar marginal dupa ce a atins un nou nivel minim istoric de 2,63% la sfarsitul lunii mai 2023 (fata de 2,65% la sfarsitul lunii decembrie 2022). Rata de acoperire a NPL s-a situat la un nivel ridicat de 64,1% la sfarsitul lunii iunie 2023 (fata de 65,4% la sfarsitul lunii decembrie 2022).

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, asa cum reiese din rata de acoperire a capitalului de 22,83% la sfarsitul lunii iunie 2023 (23,40% la sfarsitul lunii decembrie 2022), ramanand peste media UE (20,0% la sfarsitul lunii iunie 2023). Scaderea fata de sfarsitul lunii decembrie 2022 a fost determinata, in principal, de atenuarea impactului ajustarilor "quick-fix" conform CRR si de cresterea activelor ponderate la risc (RWA) ca urmare a unei activitati de creditare dinamice, partial compensate de nerepartizarea profitului, avand in vedere recomandarea reglementara.

In ceea ce priveste lichiditatea, sistemul bancar are, de asemenea, o pozitie confortabila, cu o rata de acoperire a lichiditatii (LCR) de 233% la sfarsitul lunii iunie 2023 (209% la sfarsitul lunii decembrie 2022), ramanand cu mult peste cerinta reglementara (100%) si peste media UE (160% la sfarsitul lunii iunie 2023). Evolutia pozitiva s-a bazat pe cresterea substantiala a rezervei de lichiditate, in general prin cresterea activelor care reprezinta expuneri fata de administratia centrala si cresterea excedentului de lichiditate.

*\* variatie la curs de schimb constant*

### 3. ACTIVITATEA COMERCIALA

La 30 septembrie 2023 Banca avea 432 agentii (30 septembrie 2022: 470 agentii, 31 decembrie 2022: 460 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

Adoptarea digitala a continuat sa creasca, asa cum reiese din cresterea in continuare a numarului de utilizatori ai aplicatiei de mobile banking, You BRD, care a ajuns la peste 1,3 milioane la 30 septembrie 2023, in crestere cu 36% fata de aceeasi perioada a anului trecut.

Functionalitatile You BRD au continuat sa fie imbunatatite pe parcursul trimestrului III 2023. Vizualizarea si detaliile despre produsul Card Noir sunt disponibile direct din aplicatia de mobile banking. Extrasele de cont bancar pot fi accesate de pe telefonul mobil. Gama de notificari push a fost extinsa la tranzactiile de intrare de numerar. YouBRD este acum compatibil cu cititoarele Voice Over pentru persoanele cu dizabilitati vizuale.

In plus, in T3 2023, peste 79% dintre utilizatorii YouBRD s-au conectat lunar la aplicatie, in crestere de la 75% in T1 2023, cand acest indicator a inceput sa fie monitorizat in mod activ.

BRD a detinut o cota de piata de 10,1% in functie de totalul activelor la 30 iunie 2023.

	Sep-22	Dec-22	Aug-23
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>10.2%</b>	<b>10.2%</b>	<b>n.a.</b>
<b>CREDITE</b>	<b>9.6%</b>	<b>9.5%</b>	<b>10.2%</b>
Persoane fizice	13.5%	13.5%	13.9%
Persoane juridice	6.5%	6.5%	7.3%
<b>DEPOZITE</b>	<b>10.2%</b>	<b>10.0%</b>	<b>10.4%</b>
Persoane fizice	11.0%	10.9%	11.0%
Persoane juridice	9.3%	9.0%	9.7%

Nota:

Cotele de piata conform calculelor interne ale Bancii

Cota de piata in functie de total active la Dec-22 conform comunicarii BNR

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

RON mld	Sep-22	Dec-22	Sep-23	vs. Dec-22	vs. Sep-22
<b>Retail</b>	<b>23.5</b>	<b>23.4</b>	<b>24.5</b>	<b>4.8%</b>	<b>4.1%</b>
Persoane fizice	22.5	22.5	23.3	3.7%	3.6%
Companii foarte mici	1.0	0.9	1.2	34.8%	16.9%
<b>Non-retail</b>	<b>12.6</b>	<b>12.9</b>	<b>15.2</b>	<b>17.4%</b>	<b>20.0%</b>
IMM-uri	4.5	4.8	5.7	17.9%	25.9%
Mari clienti	8.1	8.1	9.5	17.2%	16.6%
<b>Total credite nete</b>	<b>36.2</b>	<b>36.3</b>	<b>39.7</b>	<b>9.3%</b>	<b>9.7%</b>
Creante din leasing financiar	1.4	1.4	1.7	17.3%	20.4%
<b>Total credite nete, inclusiv leasing</b>	<b>37.5</b>	<b>37.7</b>	<b>41.3</b>	<b>9.6%</b>	<b>10.1%</b>

Soldul creditelor nete (inclusiv leasing) a ajuns la 41,3 mld. RON, inregistrand o crestere de doua cifre, de +10,1% fata de 30 septembrie 2022 (+9,6% fata de 31 decembrie 2022), sustinuta de o activitate de creditare robusta pe segmentul corporate, in timp ce dinamica pe segmentul retail a fost mai moderata, reflectand impactul inaspririi conditiilor financiare, al majorarii ratelor dobanzilor si al cresterii incertitudinilor privind perspectivele.

Pe segmentul de retail, soldul creditelor nete a crescut cu +4,1% an/an la sfarsitul lunii septembrie 2023 (persoane fizice, +3,6% an/an si intreprinderi mici +16,9% an/an, la sfarsitul lunii septembrie 2023). Dinamica a fost sustinuta in principal de creditele de consum, productia marcand un nou nivel record trimestrial, cu o crestere semnificativa de +38% YoY in T3 2023. Dinamica creditelor pentru locuinte continua sa incetineasca, in conformitate cu tendinta de scadere a pietei in contextul ratelor ridicate ale dobanzilor.

Activitatea de creditare pentru segmentul companiilor a continuat sa fie puternica, mentinand un ritm de crestere de doua cifre (+20,0% an/an), pe baza unui impuls comercial excelent atat pe segmentul IMM-urilor (+25,9% an/an), cat si pe cel al companiilor mari (+16,6% an/an).

In primele noua luni ale anului 2023, BRD a continuat sa sustina mediul de afaceri din Romania, fiind un finantator activ atat al companiilor eligibile in cadrul programului IMM Invest Plus, cat si al beneficiarilor de fonduri nerambursabile de stat/ UE. In cadrul programului IMM Invest Plus, productia

de credite a înregistrat o creștere de +31% față de anul precedent în primele 9 luni din 2023, ajungând la 1,97 miliarde RON, comparativ cu 1,50 miliarde RON pentru primele 9 luni din 2022.

Activitatea de leasing a avut o performanță foarte robustă, înregistrând o creștere globală a portofoliului de +20,4% în dinamica anuală.

Structura **depozitelor** clienților la nivel de Grup a evoluat după cum urmează:

RON mld	Sep-22	Dec-22	Sep-23	vs. Dec-22	vs. Sep-22
<b>Retail</b>	<b>36.0</b>	<b>37.1</b>	<b>38.6</b>	<b>4.0%</b>	<b>7.2%</b>
Persoane fizice	29.9	31.0	32.5	4.8%	8.7%
Companii foarte mici	6.1	6.1	6.1	0.1%	-0.2%
<b>Non-retail</b>	<b>19.2</b>	<b>19.6</b>	<b>22.0</b>	<b>12.5%</b>	<b>14.7%</b>
IMM-uri	8.3	8.2	8.8	8.0%	6.2%
Mari clienți	10.9	11.4	13.2	15.7%	21.2%
<b>Total depozite</b>	<b>55.2</b>	<b>56.7</b>	<b>60.6</b>	<b>6.9%</b>	<b>9.8%</b>

Depozitele clienților au ajuns la 60,6 mld. lei la finalul lunii septembrie 2023, în creștere cu +9,8% în dinamica anuală, cu un avans de +7,2% an/an pe segmentul retail și +14,7% an/an pe segmentul non-retail. În contextul unor rate ridicate și, deci, al unei remunerări competitive, depozitele la termen ale persoanelor fizice continuă să mențină un ritm de creștere ridicat (+81% an/an la sfârșitul lunii septembrie 2023). Pe segmentul companiilor, s-au înregistrat intrări nete mai mari din partea clienților companii mari (+21,2% YoY) și, într-o măsură mai mică, din partea IMM-urilor (+6,2% YoY).

În ceea ce privește evoluția principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regăsește la secțiunea „Rezultate financiare”.

## **ACTIVITATEA FILIALELOR**

### **BRD SOGELEASE IFN SA**

La 30 Septembrie 2023, creantele nete din activitatea de leasing ale BRD Sogelease au crescut cu +20,4% in dinamica anuala, pana la 1.651 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a crescut la 950.4 milioane RON in primele 9 luni din 2023, +35% an pe an. Activitatea BRD Sogelease a fost foarte dinamica, compania atingand o crestere semnificativa a volumelor de finantare. Cererea pentru leasing a fost foarte consistenta in aceasta perioada din partea clientilor IMM si companii mari din sectoare variate precum agricultura, constructii, logistica si transporturi, productie industriala si medical. Acestia au apreciat produsul de leasing financiar ca o solutie de finantare accesibila si eficienta in gama de produse oferite de catre grupul BRD GSG

### **BRD FINANCE IFN SA**

La finalul lunii septembrie 2023 portofoliul creditelor nete a fost de 255 milioane RON comparativ cu 439 milioane RON la finalul lunii septembrie 2022, incepand cu al treilea trimestru in 2023 nu s-au mai acordat credite si au fost oprite tranzactiile pe carduri. Strategia a fost concentrata pe gestionarea eficienta a portofoliului existent, pe limitarea cheltuielilor operationale si o reducere treptata a costului riscului. Ca urmare, rezultatul net a fost +18% in comparatie cu rezultatul anului trecut in pofida scaderii veniturii net bancar (-21% pentru aceeasi perioada).

### **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 19.1%\* si 3,633 miliarde RON active in administrare la finalul lunii septembrie 2023. BRD Asset Management deserveste peste 131 mii de clienti prin cele 12 fonduri de investitii, cu patru noi fonduri de investitii lansate in 2022 (BRD Orizont 2035, BRD Orizont 2045, BRD Oportunitati si BRD Euro Simplu) cu primele doua cunoscute ca si fonduri cu orizont de timp prestabilit, fiind o noutate pentru piata locala. Anul acesta compania a primit autorizarea pentru primul sau fond ESG prin transformarea fondului BRD Global într-un fond conform articolului 8 al SFDR (Regulamentul UE privind publicarea de informatii privind finantarea durabila), care promoveaza caracteristici sociale si/sau de mediu, sau o combinatie a acestor caracteristici, cu conditia ca societatile in care se fac investitiile sa urmeze bune practici de guvernanta.

*\* 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 2023 cat si pentru perioadele comparative.

### POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor a crescut solid fata de 30 septembrie 2022, cu +11,7% fata de aceeași perioada a anului trecut, atat pentru Grup, cat si pentru Banca. Comparativ cu sfarsitul anului 2022, activele totale au fost mai mari la septembrie 2023 cu +7,6% pentru Grup si +7,7% an/an pentru Banca.

Acestea au avut urmatoarea structura:

### GRUPUL

Active (RONm)	Sep-22	Dec-22	Sep-23	% total	vs. Dec-22	vs Sep-22
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,787	7,625	9,527	12.0%	24.9%	40.4%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	7,191	7,221	5,861	7.4%	-18.8%	-18.5%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	36,177	36,288	39,674	49.9%	9.3%	9.7%
Creante din leasing financiar	1,371	1,407	1,651	2.1%	17.3%	20.4%
Alte instrumente financiare	16,973	18,642	20,245	25.5%	8.6%	19.3%
Active imobilizate	1,460	1,537	1,562	2.0%	1.6%	7.0%
Alte active	1,216	1,121	965	1.2%	-14.0%	-20.6%
<b>Total active</b>	<b>71,174</b>	<b>73,842</b>	<b>79,485</b>	<b>100.0%</b>	<b>7.6%</b>	<b>11.7%</b>

### BANCA

Active (RONm)	Sep-22	Dec-22	Sep-23	% total	vs. Dec-22	vs Sep-22
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	6,786	7,625	9,527	12.4%	24.9%	40.4%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	7,175	7,205	5,846	7.6%	-18.9%	-18.5%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	35,481	35,542	38,989	50.6%	9.7%	9.9%
Alte instrumente financiare	16,998	18,646	20,252	26.3%	8.6%	19.1%
Active imobilizate	1,440	1,518	1,537	2.0%	1.3%	6.7%
Alte active	1,082	987	853	1.1%	-13.6%	-21.1%
<b>Total active</b>	<b>68,963</b>	<b>71,523</b>	<b>77,004</b>	<b>100.0%</b>	<b>7.7%</b>	<b>11.7%</b>

### CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor a inregistrat o performanta solida in dinamica anuala (Grup: +10,1% an/an la finalul lunii septembrie 2023, din care leasing +20,4%; Banca: +9,9%), determinata in special de catre companii, 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 +10,1% an pe an fata de 30 septembrie 2022 si cu +3,7% fata de sfarsitul lunii decembrie 2022, atat la nivelul Bancii, cat si al Grupului. Cresterea se explica prin numerarul si conturile curente la banca centrala mai mari, care au fost partial contrabalansate de reducerea plasamentelor la institutiile de credit. Aceste elemente au reprezentat aproximativ 19,4% din activele totale la nivelul Grupului si 20,0% din activele totale la nivelul Bancii, la finalul lunii septembrie 2023.

Rezervele minime obligatorii detinute la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 28% din acest agregat la 30 septembrie 2023 (28% la finalul lunii decembrie 2022 si 29% la finalul lunii septembrie 2022), la nivelul Grupului. Acestea au totalizat 4.374 milioane RON, in crestere cu +8,5% in dinamica anuala si cu +6,2% fata de 31 decembrie 2022, in principal datorita cresterii soldului depozitelor clientilor, pe perioada analizata. Nivelul rezervelor minime obligatorii in lei si in valuta aferente pasivelor cu maturitate reziduala sub 2 ani este de 8% si, respectiv 5%, nemodificat din mai 2015 pentru lei 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 20,2 miliarde RON la finalul lunii septembrie 2023 pentru Grup si la 20,3 miliarde RON pentru Banca, reprezentand aproximativ 26% din active atat pentru Grup, cat si pentru Banca. Acestea au crescut cu aproximativ +19% an/an fata de sfarsitul lunii septembrie 2022 si cu +8,6% fata de sfarsitul lunii decembrie 2022. Dinamica de la an la an este determinata in principal de cresterea portofoliului de obligatiuni guvernamentale evaluate la cost amortizat.

BRD nu a participat la majorarea capitalului social al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private din iulie 2023, prin urmare procentul de detinere al BRD a fost redus de la 49% la 26,95%, in urma aprobarii ONRC din octombrie 2023.

In plus, in iulie 2023, BRD si-a vandut investitia in asociatul Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA (FGCR), de 33,33%, catre CEC Bank.

## IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale au crescut cu aproximativ +7,0% an pe an la nivelul Grupului si +6.7% an pe an la nivelul Bancii, comparativ cu sfarsitul lunii septembrie 2022, si au reprezentat circa 2,0% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte din ele, in timp ce primul motor de crestere a fost reprezentat de activele legate de IT.

Valoarea totala a investitiilor realizate in primele noua luni ale anului 2023 a fost de 183 milioane RON atat pentru Grup si pentru Banca, in comparatie cu 145 milioane RON in aceeasi perioada a anului trecut atat pentru Grup cat si 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-22	Dec-22	Sep-23	% total	vs. Dec-22	vs Sep-22
Sume datorate institutiilor de credit	7,651	7,501	8,158	10.3%	8.8%	6.6%
Sume datorate clientilor	55,158	56,661	60,585	76.2%	6.9%	9.8%
Alte pasive	2,055	2,720	2,027	2.5%	-25.5%	-1.4%
Capitaluri proprii	6,309	6,960	8,716	11.0%	25.2%	38.1%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>71,174</b>	<b>73,842</b>	<b>79,485</b>	<b>100.0%</b>	<b>7.6%</b>	<b>11.7%</b>

### BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Sep-22	Dec-22	Sep-23	% total	vs. Dec-22	vs Sep-22
Sume datorate institutiilor de credit	5,767	5,443	5,976	7.8%	9.8%	3.6%
Sume datorate clientilor	55,317	56,916	60,813	79.0%	6.8%	9.9%
Alte pasive	1,920	2,587	1,911	2.5%	-26.1%	-0.5%
Capitaluri proprii	5,960	6,577	8,305	10.8%	26.3%	39.3%
<b>Total Datorii si Capitaluri proprii</b>	<b>68,963</b>	<b>71,523</b>	<b>77,004</b>	<b>100.0%</b>	<b>7.7%</b>	<b>11.7%</b>

## DATORII PRIVIND CLIENTELA

Banca si-a consolidat si diversificat in continuare baza de economii deja solida. La sfarsitul lunii septembrie 2023, sumele datorate clientilor au crescut cu aproape 10% in dinamica anuala atat pentru Grup, cat si pentru Banca si reprezentau 76,2% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Grupului si 79,0% la nivel de Banca. Cresterea a fost determinata in principal de intrarile mai mari de depozite la termen de la clientii persoane fizice, in contextul unor rate ridicate si, prin urmare, al unei remunerari competitive, si de avansul semnificativ al depozitelor de la clientii companii mari.



## 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 10,3% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii ale Grupului si 7,8% din cele ale Bancii la 30 septembrie 2023.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 6,6 miliarde RON (9,3% din total datorii) la finalul lunii septembrie 2023. Printre acestea sunt incluse trei imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 720 milioane EUR (450 milioane EUR primit in decembrie 2021, 150 milioane EUR, in iunie 2022, respectiv 120 milioane EUR in decembrie 2022, toate 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).

## CAPITALURI PROPRII

La finele lunii septembrie 2023, capitalurile proprii au crescut cu +38,1% an pe an pentru Grup si cu +39,3% an pe an pentru Banca fata de 30 septembrie 2022, in principal pe seama incorporarii profitului net din 2022 si a unor rezerve negative din reevaluare aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, mai mici, in contextul unei evolutii usor favorabile a curbei randamentelor obligatiunilor fata de perioada similara a anului trecut.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

### GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-22	Dec-22	Sep-23	vs. Dec-22	vs Sep-22
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	(2,383)	(2,054)	(1,518)	-26.1%	-36.3%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,116	6,439	7,654	18.9%	25.1%
Interese care nu controleaza	61	59	64	9.2%	6.1%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,309</b>	<b>6,960</b>	<b>8,716</b>	<b>25.2%</b>	<b>38.1%</b>

### BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Sep-22	Dec-22	Sep-23	vs. Dec-22	vs Sep-22
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	(2,383)	(2,054)	(1,518)	-26.1%	-36.3%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,827	6,116	7,307	19.5%	25.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,960</b>	<b>6,577</b>	<b>8,305</b>	<b>26.3%</b>	<b>39.3%</b>

## 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 fost de 64,1% la 30 septembrie 2023 (de la 62,4% la 31 decembrie 2022 si 64,1% la 30 septembrie 2022) pentru Banca si 68,2% pentru Grup, incluzand creantele din leasing financiar (66,5% la 31 decembrie 2022 si 68,1% la 30 septembrie 2022).



## REZULTATE FINANCIARE PENTRU 9 LUNI PANA LA 30 SEPTEMBRIE 2023

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele ianuarie – septembrie 2023 si ianuarie – septembrie 2022 este prezentata mai jos:

Milioane RON	9 luni pana la 30-Sep-2022	9 luni pana la 30-Sep-2023	Variatie
<b>Venit net bancar</b>	<b>2,541</b>	<b>2,831</b>	<b>11.4%</b>
- venituri nete din dobanzi	1,724	2,010	16.5%
- comisioane, nete	575	563	-2.1%
- alte venituri bancare	241	258	6.9%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,276)</b>	<b>(1,390)</b>	<b>9.0%</b>
- cheltuieli cu personalul	(649)	(706)	8.8%
- alte cheltuieli	(627)	(684)	9.1%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,265</b>	<b>1,441</b>	<b>13.9%</b>
Costul net al riscului	-37	35	n.a.
Rezultat brut	1,228	1,476	20.2%
<b>Rezultat net</b>	<b>1,016</b>	<b>1,227</b>	<b>20.8%</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	1,005	1,214	20.8%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele ianuarie – septembrie 2023 si ianuarie – septembrie 2022 este prezentata mai jos:

Milioane RON	9 luni pana la 30-Sep-2022	9 luni pana la 30-Sep-2023	Variatie
<b>Venit net bancar</b>	<b>2,449</b>	<b>2,728</b>	<b>11.4%</b>
- venituri nete din dobanzi	1,625	1,910	17.5%
- comisioane, nete	549	540	-1.6%
- alte venituri bancare	275	278	1.2%
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1,207)</b>	<b>(1,332)</b>	<b>10.3%</b>
- cheltuieli cu personalul	(610)	(672)	10.2%
- alte cheltuieli	(598)	(660)	10.5%
<b>Rezultat operational brut</b>	<b>1,241</b>	<b>1,396</b>	<b>12.5%</b>
Costul net al riscului	(45)	28	n.a.
Rezultat brut	1,197	1,424	19.0%
<b>Rezultat net</b>	<b>998</b>	<b>1,191</b>	<b>19.4%</b>

Veniturile Grupului BRD continua trendul ascendent, inregistrand o crestere puternica, +11,4% an/an, in 9M 2023, venitul net bancar fiind de 2.831 milioane lei, un nou nivel record pentru primele noua luni ale anului. Dinamica comerciala ridicata si ratele de dobanda mai mari raman principalele motoare de crestere, fata de aceeaasi perioada a anului 2022.

Veniturile nete din dobanzi au crescut cu +16,5%, bazandu-se pe un efect favorabil de volum atat al creditelor pe segmentul retail cat si pe cel al companiilor si pe dobanzile mai mari aferente portofoliul de active (media ROBOR la 3 luni, 6,72% in primele 9 luni din 2023 fata de 5,63% in primele 9 luni din 2022, media indicelui IRCC aplicat in primele 9 luni din 2023 la 5,87% fata de 1,89% in primele 9 luni din 2022). Pe de alta parte, cresterea veniturilor a fost temperata de cresterea costurilor de finantare asociate in principal cu depozitele comerciale la termen.

Veniturile nete din comisioane au scazut cu -2,1% in dinamica anuala, in primele 9 luni din 2023, influentate in principal de comisioanele mai mici, aferente serviciilor din activitatea cu carduri si de reducerea tranzactiilor in numerar, in principal pe un efect de baza (reactia de anul trecut indusa de razboiul dintre Rusia si Ucraina, care a generat retrageri masive din partea clientilor persoane fizice). Efectele negative au fost partial compensate de venituri mai mari din pachete datorita volumelor in crestere, asigurari si activitati de brokeraj.

Alte categorii de venituri au crescut cu +6,9% in primele 9 luni din 2023, in principal datorita castigurilor din instrumente financiare detinute pentru tranzactionare.

Cheltuielile operationale au crescut cu +9,0% de la an la an in primele 9 luni din 2023. In contextul unei pietei a fortei de munca inca tensionate si al unei inflatii ridicate, cheltuielile cu personalul au crescut cu

+8,8% YoY fata de primele 9 luni din 2022, pe fondul efectului de pret datorat cresterii salariilor fixe si al ajustarilor altor beneficii (in urma noului contract de munca semnat in 2022). Avansul altor categorii de costuri (+9,1%) este atribuit in principal unor cheltuieli mai mari legate de serviciile externe si IT&C pentru a sprijini realizarea transformarii digitale, in timp ce costurile de functionare a bancii raman sub un control foarte bun.

Contributia cumulata la Fondurile de Garantare a Depozitelor si de Rezolutie, inregistrata in primele 9 luni din 2023 a ajuns la 68,1 milioane RON in fata de 69,2 milioane RON in primele 9 luni din 2022.

Avand in vedere evolutiile de mai sus, indicatorul cost/venituri al Grupului BRD s-a imbunatatit cu 1,1 ppt, ajungand la 49,1% in primele primele 9 luni din 2023 fata de 50,2% in primele primele 9 luni din 2022, datorită efectului favorabil al veniturilor.

Grupul BRD a inregistrat o performanta operationala solida, cu un rezultat operational brut care a ajuns la 1.441 milioane RON in primele 9 luni din 2023 fata de 1.265 milioane RON in primele 9 luni din 2022, +13,9% in dinamica anuala.

In perioada analizata, calitatea activelor a ramas solida, rata NPL\* (credite neperformante, conform definitiei EBA) fiind la nivel minim istoric, ajungand la 2,1% la finalul lunii septembrie 2023 (vs. 2,6% la finalul lunii septembrie 2022), in timp ce nivelul de acoperire cu provizioane se mentine confortabil si peste 70% (76,2% la finalul lunii septembrie 2023 vs. 77,6% la finalul lunii septembrie 22, la nivelul Bancii). Costul riscului a inregistrat eliberari nete de 35 milioane RON in primele 9 luni din 2023, comparativ cu o cheltuiala neta de 37 milioane RON in primele 9 luni din 2022, in principal datorita recuperarilor sustinute aferente expunerilor neperformante si evolutiei stabile a portofoliului performant.

Ca urmare a tuturor celor de mai sus, Grupul BRD a inregistrat in primele 9 luni din 2023 un profit net de 1.227 milioane RON (+20,8% an/an, de la 1.016 milioane RON in primele 9 luni din 2022), o rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) de 20,9% (cu 4,1 ppt mai mare comparativ cu primele 9 luni din 2022) si o rentabilitate a activelor (ROA) de 2,1% (cu 0,2 ppt mai mare fata de primele 9 luni din 2022).

Banca a inregistrat tendinte similare, ceea ce a condus la un rezultat net de 1.191 milioane RON in primele 9 luni din 2023 fata de 998 milioane RON in primele 9 luni din 2022, in crestere cu +19,4% in dinamica anuala.

## ADECVAREA CAPITALULUI (BANCA)

	<i>fara impactul OCI quick fix</i>			
RONm	Sep-22	Dec-22	Dec-22	Sep-23
Fonduri proprii de nivel 1	5,935	6,714	5,818	6,317
Fonduri proprii de nivel 2	1,237	1,237	1,237	1,244
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>7,172</b>	<b>7,951</b>	<b>7,055</b>	<b>7,561</b>
<b>Total cerinta de capital</b>	<b>2,606</b>	<b>2,551</b>	<b>2,586</b>	<b>2,846</b>
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	29,927	29,150	29,577	32,604
Risc de piata	105	76	76	223
Risc operational	2,319	2,448	2,448	2,575
Risc CVA (Ajustarea valorii creditului)	225	218	218	179
<b>Valoarea totala a expunerilor la risc</b>	<b>32,577</b>	<b>31,892</b>	<b>32,320</b>	<b>35,581</b>
<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	<b>22.0%</b>	<b>24.9%</b>	<b>21.8%</b>	<b>21.2%</b>
<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	<b>18.2%</b>	<b>21.1%</b>	<b>18.0%</b>	<b>17.8%</b>

\* Rata fondurilor proprii la 30 septembrie 2023 este preliminara.

Fondurile proprii la sfarsitul lunii septembrie 23 includ profitul net pentru intregul an 2022.

Fondurile proprii la sfarsitul lunii septembrie 22 includ profitul net din S1 2022 si impactul ajustarii OCI quick fix. Incepand cu 1 ianuarie 2023, acest tratament temporar nu se mai aplica.

La nivelul Bancii, rata fondurilor proprii totale a ajuns la 21,2%\* la 30 septembrie 2023, cu putin sub nivelul de la 31 decembrie 2022 (fondurile proprii incluzand profitul net al anului 2022 si impactul integral al rezervei OCI, adica fara sa includa tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global – ajustarea OCI quick fix) si de la 30 septembrie 2022 (22,0%, nivel ce include rezultatul net din S1 2022 si ajustarea OCI quick-fix).

Fondurile proprii reglementare ale BRD la 30 septembrie 2023 sunt formate din capitaluri proprii ordinare (CET1) si instrumente de nivel 2.

Cresterea cerintelor de capital, in dinamica anuala, a fost determinata in principal de componenta de risc de credit, in contextul unei activitati de creditare dinamice.

Rata fondurilor proprii de nivel I a fost 17,8%\* la 30 septembrie 2023 in comparatie cu 18.0% la 31 decembrie 2022 si 18,2% la 30 septembrie 2022.

In sedinta din 2 noiembrie, Consiliul de Administratie al BRD a decis sa propuna o rata exceptionala de distribuire de dividend de 50% din profitul nerepartizat din 2022 (adica 643 milioane lei), reprezentand un dividend brut pe actiune de 0,9226 lei, sub rezerva votului favorabil al Adunarii Generale a Actionarilor din decembrie 2023.

Rata fondurilor proprii totale a BRD dupa distribuirea dividendelor exceptionale ar fi de 19,4% la sfarsitul lunii septembrie 2023.

## 5. CONCLUZII

---

Efectele cresterii inflatiei, ale inaspirii politicii monetare si ale scaderii cererii externe se reflecta asupra cresterii activitatii economice la nivel mondial. Dupa ce a inregistrat o evolutie trimestriala stationara in T1 2023, economia zonei euro si-a revenit usor in T2 2023, dar a inregistrat in continuare performante slabe in ansamblu (doar +0,2% trimestru/trimestru si +0,5% an/an). In line cu economia mondiala, PIB-ul Romaniei a incetinit, dar a ramas un performer in regiune. In T2 2023, ritmul de crestere a PIB-ului a scazut cu mai mult de jumatate, ajungand la +1,0% an/an de la +2,4% in T1 2023, in principal ca urmare a scaderii consumului gospodariilor, avand in vedere cresterea cheltuielilor de trai si a inflatiei. In semestrul I 2023, PIB-ul a crescut cu +1,7% an/an pe ansamblu (serie bruta).

O reducere a cheltuielilor de consum, un sector imobiliar nesigur si o activitate industriala slaba, toate acestea indica o evolutie mai lenta pentru perioada urmatoare. Cu toate acestea, fondurile alocate in cadrul Planului National de Redresare si Rezilienta reprezinta principalul catalizator asteptat pentru cresterea economica.

BRD a ramas un partener solid si loial pentru clientii sai si pentru economia romaneasca pe parcursul primelor noua luni ale anului 2023, dupa cum o demonstreaza performantele comerciale solide pe toate liniile, in ciuda unui mediu macroeconomic inca dificil.

Creditele nete ale Grupului BRD s-au extins in continuare, cu o rata de crestere de doua cifre, de +10,1% an/an la sfarsitul lunii septembrie 2023 (inclusiv leasing). Activitatea de finantare pe segmentul companiilor a mentinut un ritm remarcabil, cu o crestere de +20,0% a stocului de credite fata de 30 septembrie 2022. BRD a continuat sa sustina mediul de afaceri din Romania, fiind un finantator activ atat al companiilor eligibile in cadrul programului IMM Invest Plus, cat si al beneficiarilor de fonduri nerambursabile de stat / UE, productia de credite in cadrul programului IMM Invest Plus inregistrand o crestere puternica de +31% YoY in primele primele 9 luni din 2023.

Adoptia digitala continua sa creasca, asa cum se reflecta prin cresterea in continuare a numarului de utilizatori ai aplicatiei de mobil, You BRD, care a ajuns la peste 1,3 milioane la 30 septembrie 2023, in crestere cu 36% fata de aceeaasi perioada a anului trecut. Reflectand eforturile continue si neincetate de imbunatatire a experientei digitale a clientilor nostri, aplicatia mobila este imbogatita continuu cu numeroase functionalitati noi.

Dinamica comerciala s-a tradus, de asemenea, printr-o performanta financiara solida. Astfel, BRD Group a inregistrat o performanta financiara remarcabila in primele noua luni ale anului, cu o crestere notabila a veniturilor, in timp ce cheltuielile operationale au fost mentinute sub o disciplina stricta. Efectul pozitiv al veniturilor s-a tradus printr-o imbunatatire a raportului cost/venit in perioada analizata. Impreuna cu eliberarea neta aferenta costului riscului dupa primele noua luni, aceste rezultate solide ale activitatii au permis o crestere remarcabila de +20,8% an/an a rezultatului net si o rata de rentabilitate a capitalurilor, ROE, ridicata, de 20,9%.

Raportul financiar interimar pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023 nu a fost auditat.

**Giovanni Luca SOMA**

**Presedinte al Consiliului de Administratie**

**Etienne LOULERGUE**

**Director General Adjunct**

**Simona PRODAN**

**Director Executiv Financiar**