

BRD – Groupe Société Générale S.A.

**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE**

Pentru perioada incheiata la
30 septembrie 2024

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A POZITIEI
FINANCIARE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 septembrie 2024	Retratat 31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	Retratat 31 decembrie 2023
ACTIVE					
Disponibilitati si asimilate	4	9,391,059	12,461,891	9,390,956	12,461,819
Creante asupra institutiilor de credit	5	4,554,734	5,616,968	4,554,682	5,601,603
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	6	2,201,294	2,135,709	2,173,927	2,110,661
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	7	10,242	11,376	10,242	11,376
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	13,394,224	13,429,670	13,394,224	13,429,670
Active financiare la cost amortizat	9	52,254,509	45,795,821	51,847,217	45,384,120
Credite si avansuri acordate clientelei	9.1	45,604,587	40,613,391	45,197,295	40,201,690
Titluri de stat la cost amortizat	9.2	6,649,922	5,182,430	6,649,922	5,182,430
Creante din leasing financiar	10	1,956,356	1,691,734	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		70,763	64,883	86,099	103,872
Imobilizari corporale	11	1,069,466	1,073,896	1,059,461	1,051,237
Investitii imobiliare	11	14,287	14,536	14,287	14,536
Fondul comercial	12	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	13	558,762	505,958	557,535	504,221
Impozitul curent activ	23	1,726	-	-	-
Impozitul amanat activ	23	282,094	309,089	280,337	303,152
Alte active	14	707,564	470,308	584,816	347,847
Active detinute in vederea vanzarii	15	10,961	216,992	8,200	7,106
Total active		86,528,171	83,848,961	84,012,113	81,381,350
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	16	1,363,276	1,146,540	1,363,276	1,146,540
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	6	827,101	1,272,450	827,101	1,272,450
Depozitele clientelei	17	65,386,510	62,405,609	65,668,790	62,641,838
Imprumuturi atrase	18	7,167,169	7,004,362	4,878,148	4,834,225
Imprumuturi subordonate	19	1,245,789	1,245,400	1,245,789	1,245,400
Datoria cu impozitul curent	23	64,965	36,181	61,429	35,074
Provizioane	20	307,194	348,066	299,781	333,810
Alte datorii	21	949,034	1,528,347	857,337	1,406,990
Total datorii		77,311,038	74,986,955	75,201,651	72,916,327
Capital social	22	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(1,060,667)	(1,157,341)	(1,060,667)	(1,157,341)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,713,411	7,436,057	7,355,507	7,106,742
Interese fara drept de control		48,767	67,668	-	-
Total capitaluri proprii		9,217,133	8,862,006	8,810,462	8,465,023
Total datorii si capitaluri proprii		86,528,171	83,848,961	84,012,113	81,381,350

Situatiile financiare interimare sumarizate au fost autorizate pentru emitere de catre conducere pe 30 octombrie 2024 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Delphine Mireille GARCIN-MEUNIER
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

Note	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)				
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	
Venituri din dobanzi si similare	24	1,208,956	3,570,883	1,082,084	3,073,438	1,164,431	3,423,469	1,031,489	2,930,593
Cheltuieli cu dobanzile si similare	25	(482,173)	(1,418,379)	(401,441)	(1,063,727)	(461,801)	(1,358,277)	(383,937)	(1,020,560)
Venituri nete din dobanzi		726,783	2,152,504	680,643	2,009,711	702,630	2,065,192	647,552	1,910,033
Venituri din comisioane	26	352,388	970,119	307,267	872,843	340,351	937,425	297,701	844,176
Cheltuieli cu comisioanele	26	(137,113)	(370,807)	(104,652)	(309,662)	(135,336)	(365,739)	(103,145)	(303,792)
Venituri din comisioane, net		215,275	599,312	202,615	563,181	205,015	571,686	194,556	540,384
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	27	86,984	261,601	86,059	255,694	85,961	259,770	84,911	253,634
Castiguri / (Pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		(2,283)	891	1,130	5,287	(2,283)	891	1,059	4,896
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie		7,581	14,966	7,304	9,142	-	1,677	-	17,040
Alte venituri /(cheltuieli)	28	(18,051)	(44,940)	(8,338)	(12,150)	956	(15,478)	(3,914)	2,395
Venit bancar net		1,016,289	2,984,334	969,413	2,830,865	992,279	2,883,738	924,164	2,728,382
Cheltuieli cu personalul	30	(260,715)	(754,750)	(244,332)	(706,123)	(249,958)	(721,885)	(231,978)	(672,065)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	31	(73,000)	(212,889)	(62,847)	(184,411)	(71,855)	(209,321)	(61,661)	(180,900)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitorilor si la Fondul de Rezolutie	29	-	(43,517)	-	(68,094)	-	(43,517)	-	(68,094)
Alte cheltuieli operationale	32	(150,270)	(500,775)	(139,391)	(431,508)	(151,395)	(496,469)	(133,746)	(411,152)
Total cheltuieli operationale		(483,985)	(1,511,931)	(446,570)	(1,390,136)	(473,208)	(1,471,192)	(427,385)	(1,332,211)
Profit operational brut		532,304	1,472,403	522,843	1,440,729	519,071	1,412,546	496,779	1,396,171
Costul net al riscului	33	(45,126)	(135,927)	30,257	35,487	(44,026)	(113,101)	29,461	27,889
Profit operational		487,178	1,336,476	553,100	1,476,216	475,045	1,299,445	526,240	1,424,060
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		487,178	1,336,476	553,100	1,476,216	475,045	1,299,445	526,240	1,424,060
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	23	(87,424)	(234,165)	(88,514)	(238,023)	(84,559)	(229,198)	(87,666)	(231,162)
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	23	361	(8,543)	(5,196)	(11,283)	184	(4,365)	552	(1,623)
Total impozit pe profit		(87,063)	(242,708)	(93,710)	(249,306)	(84,375)	(233,563)	(87,114)	(232,785)
Profitul perioadei financiare		400,115	1,093,768	459,390	1,226,910	390,670	1,065,882	439,126	1,191,275
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		405,725	1,095,589	460,684	1,214,094	-	-	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		(5,610)	(1,821)	(1,294)	12,816	-	-	-	-
Rezultat pe actiune de baza/dilutiv (in RON)	34	0.5822	1.5721	0.6610	1.7421	0.5606	1.5295	0.6301	1.7094

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

	Grup				Banca			
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Profitul perioadei financiare	400,115	1,093,768	459,390	1,226,910	390,670	1,065,882	439,126	1,191,275
Alte elemente ale rezultatului global								
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare	197,266	96,674	(28,480)	536,227	197,266	96,674	(28,480)	536,227
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	197,266	96,674	(28,480)	536,227	197,266	96,674	(28,480)	536,227
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	(3)	(188)	12	6	(3)	(188)	12	6
Diferente din reevaluare	234,844	115,312	(33,919)	638,359	234,844	115,312	(33,919)	638,359
Impozitul pe profit	(37,575)	(18,450)	5,427	(102,138)	(37,575)	(18,450)	5,427	(102,138)
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	197,266	96,674	(28,480)	536,227	197,266	96,674	(28,480)	536,227
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	597,381	1,190,442	430,910	1,763,137	587,936	1,162,556	410,646	1,727,502
Atribuibil:								
Actionarilor societatii mama	602,991	1,192,263	432,204	1,750,321				
Interese care nu controleaza	(5,610)	(1,821)	(1,294)	12,816				

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

Grup (Neauditat)

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama						Total capitaluri
	Alte rezerve						
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat	Rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	5,881,804	557,637	58,812	6,959,766
Rezultat global total	-	536,227	-	1,212,921	1,173	12,816	1,763,137
Profit, net	-	-	-	1,212,921	1,173	12,816	1,226,910
Alte elemente ale rezultatului global	-	536,227	-	-	-	-	536,227
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	-	(7,391)	(7,391)
30 septembrie 2023	2,515,622	(1,548,017)	30,135	7,094,727	558,810	64,237	8,715,514

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama						Total capitaluri
	Alte rezerve						
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat	Rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
31 decembrie 2023	2,515,622	(1,181,954)	24,613	6,874,142	561,915	67,668	8,862,006
Rezultat global total	-	96,674	-	1,096,466	(877)	(1,821)	1,190,442
Profit, net	-	-	-	1,096,466	(877)	(1,821)	1,093,768
Alte elemente ale rezultatului global	-	96,674	-	-	-	-	96,674
Tranzacții cu plata pe baza de actiuni	-	-	-	-	(1,118)	-	(1,118)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(817,117)	-	(17,080)	(834,197)
30 septembrie 2024	2,515,622	(1,085,280)	24,613	7,153,491	559,920	48,767	9,217,133

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

Banca (Neauditat)

	Alte rezerve					Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat	Rezerve de natura instrumentelor de capital	
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	5,565,884	549,639	6,577,036
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
30 septembrie 2023	2,515,622	(1,548,017)	30,135	6,757,159	549,639	8,304,538

	Alte rezerve					Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat	Rezerve de natura instrumentelor de capital	
31 decembrie 2023	2,515,622	(1,181,954)	24,613	6,557,103	549,639	8,465,023
Rezultat global total	-	96,674	-	1,065,882	-	1,162,556
Profit, net	-	-	-	1,065,882	-	1,065,882
Alte elemente ale rezultatului global	-	96,674	-	-	-	96,674
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(817,117)	-	(817,117)
30 septembrie 2024	2,515,622	(1,085,280)	24,613	6,805,868	549,639	8,810,462

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA INTERIMARA SUMARIZATA A
FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

Note	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	Retratat 9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	Retratat 9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale				
Profit inainte de impozit	1,336,476	1,476,216	1,299,445	1,424,060
<i>Ajustari pentru:</i>				
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	212,889	184,411	209,321	180,900
Plati bazate pe actiuni (Castig) / Pierdere din impactul metodei punerii in echivalenta pentru investitiile in asociati si asocieri in participatie	(1,118)	-	-	-
(Castig) / Pierdere din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(13,289)	7,897	-	-
Pierdere neta din vanzarea investitiilor in asociati	1,194	(3,654)	1,194	(3,266)
Pierdere din investitiile in subsidiare	-	5,646	-	438
Depreciere active si provizioane	183,536	90,348	167,996	78,341
Profit ajustat	1,719,688	1,760,864	1,691,081	1,680,473
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala				
Creante asupra institutiilor de credit	1,062,234	3,368,814	1,046,921	3,368,051
Titluri de stat la cost amortizat	(1,467,492)	(2,504,578)	(1,467,492)	(2,504,578)
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	287	5,053	287	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(347)	-	(347)	-
Credite si avansuri acordate clientelei	(5,132,743)	(3,435,022)	(5,115,241)	(3,486,437)
Creante din leasing	(269,529)	(242,319)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	(332,406)	737,705	(323,669)	744,168
Active detinute in vederea vanzarii	213,438	2,279	3,554	2,279
Depozite interbancare	216,736	506,419	216,736	506,419
Depozitele clientelei	2,980,901	3,923,982	3,026,952	3,896,863
Alte datorii	(1,074,526)	(758,865)	(1,067,633)	(741,316)
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	(3,803,447)	1,603,468	(3,679,932)	1,785,449
Plati privind impozitul pe profit	(207,108)	(128,780)	(202,844)	(117,172)
Disponibilitati din activitati operationale	(2,290,867)	3,235,552	(2,191,695)	3,348,750
Activitati de investitii				
Vanzare investitii in asociati	-	13,782	-	13,782
Achizitii de active corporale si necorporale	(223,741)	(193,270)	(222,641)	(192,447)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale	40,709	10,849	40,709	10,849
Vanzari de active financiare evaluate FVOCI	998,254	2,262,153	998,254	2,262,153
Achizitii de active financiare evaluate FVOCI	(866,134)	(1,490,872)	(866,134)	(1,490,872)
Disponibilitati din activitati de investitii	(50,912)	602,642	(49,812)	603,465
Activitati de finantare				
Incasarea imprumurilor	1,843,968	1,069,134	986,997	198,401
Rambursarea imprumurilor	(1,680,770)	(918,950)	(942,685)	(171,592)
Rambursari de principal datorii leasing	(58,054)	(61,287)	(56,551)	(59,333)
Plati de dividende	(834,197)	(7,391)	(817,117)	-
Disponibilitati nete din activitati de finantare	(729,053)	81,506	(829,356)	(32,524)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	(3,070,832)	3,919,700	(3,070,863)	3,919,691
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	12,461,891	9,160,986	12,461,819	9,160,917
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	9,391,059	13,080,686	9,390,956	13,080,608

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

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Dobanzi platite	1,348,513	947,841	1,288,816	909,128
Dobanzi incasate	3,483,840	2,929,573	3,334,730	2,787,505
Dividende primite	1,677	29,156	19,508	39,715

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta. Prezentarea pentru « Disponibilitati si asimilate » a fost aliniata cu cea din Situatia pozitiei financiare. Pentru mai multe detalii a se vedea nota 2a).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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 2024 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 30 septembrie 2024 388 unitati in tara (423 la 31 Decembrie 2023).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in primele trei trimestre al anului 2024 a fost de 5,929 (6,066 la 2023), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 5,870 (6,070 la 31 decembrie 2023).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in primele trei trimestre al anului 2024 a fost de 5,726 (5,817 la 2023), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,676 (5,854 la 31 decembrie 2023).

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 2024	31 decembrie 2023
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul de pensii administrat privat NN	5.56%	5.56%
Fondul de pensii administrat privat AZT Viitorul Tau	4.27%	4.15%
Fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life	4.02%	3.56%
Infinity Capital Investments SA	3.95%	3.95%
Persoane juridice	17.07%	16.76%
Persoane fizice	4.95%	5.85%
Total	100.00%	100.00%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024 sunt ale Bancii BRD-Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2024 si 30 septembrie 2023 nu sunt auditate sau revizuite (referinte au fost incluse in situatiile financiare si in notele explicative).

Situatiile financiare interimare pentru perioada de noua luni incheiata la 30 septembrie 2024 au fost pregatite in conformitate cu *IAS 34 Raportare financiara interimara*, adoptat de Uniunea Europeana.

Situatiile financiare interimare includ atat situatiile financiare individuale, cat si situatiile financiare consolidate si nu includ toate informatiile si prezentarile cerute in situatiile financiare anuale si ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului aferente anului 2023. 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 ale Bancii si filialelor sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023 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 societatea-mama si filialele sale moneda functionala si de prezentare, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Grupului si a Bancii a facut o evaluare a capacitatii Grupului si a 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

a) Bazele pregatirii (continuare)

Banca a revizuit categoriile de instrumente financiare care au fost incluse in Situatiia pozitiei financiare pe linia « Creante asupra Bancii Centrale » si a decis sa o redenumiasca in « Disponibilitati si asimilate » si sa includa in aceasta linie si obligatiunile si depozitele cu o scadenta mai mica de 90 de zile de la data achizitiei prezentate anterior in « Creante asupra institutiilor de credit » si numerarul in tranzit inregistrat anterior in « Alte active », respectand definitia de echivalente de numerar.

In consecinta, Banca a modificat valorile perioadei comparative (31 decembrie 2023) din Situatiia pozitiei financiare luand in considerare impactul de mai jos:

<i>Banca</i>	31 decembrie 2023 raportat anterior	efectul retrarii	31 decembrie 2023 revizuit
<i>liniile impactate din Situatiia pozitiei financiare</i>			
Disponibilitati si asimilate	11,778,143	683,676	12,461,819
Creante asupra institutiilor de credit	6,113,975	(512,372)	5,601,603
Alte active	519,151	(171,304)	347,847
<i>Grup</i>	31 decembrie 2023 raportat anterior	efectul retrarii	31 decembrie 2023 revizuit
<i>liniile impactate din Situatiia pozitiei financiare</i>			
Disponibilitati si asimilate	11,778,215	683,676	12,461,891
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	(512,372)	5,616,968
Alte active	641,612	(171,304)	470,308

Banca a corectat de asemenea prezentarea « Disponibilitati si asimilate » in Situatiia fluxurilor de trezorerie si a inclus in pozitia « Disponibilitati si asimilate » sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta la Banca Nationala a Romaniei. Rezerva minima obligatorie poate fi utilizata de catre Banca pentru activitatile sale zilnice atata timp cat soldul mediu lunar este mentinut in limitele cerute, prin urmare indeplineste definitia pentru « Disponibilitati si asimilate ».

Mai mult, Banca, a decis de asemenea sa modifice prezentarea in Situatiia fluxurilor de trezorerie a activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si in loc sa le prezinte in fluxurile de trezorerie operationale a decis sa prezinte achizitiile si vanzarile acestor active in fluxurile de trezorerie de investitii. Banca considera ca aceasta prezentare ofera informatii fiabile si mai relevante despre fluxurile de trezorerie.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

a) Bazele pregatirii (continuare)

Prezentarea liniilor « Disponibilitati si asimilate » in Situatiia fluxurilor de trezorerie pentru perioada comparativa (30 septembrie 2023) a fost aliniata cu cea din Situatiia pozitiei financiare:

<i>Banca</i>	30 septembrie 2023 raportat anterior	efectul retrarii	30 septembrie 2023 revizuit
<i>liniile impactate din Situatiia fluxurilor de trezorerie</i>			
Creante asupra Bancii Centrale	537,845	(537,845)	-
Creante asupra institutiilor de credit	(626,418)	3,994,469	3,368,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	771,281	(771,281)	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	737,741	6,427	744,168
Active detinute in vederea vanzarii	-	2,279	2,279
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	(908,599)	2,694,048	1,785,449
Vanzari de active financiare evaluate FVOCI	-	2,262,153	2,262,153
Achizitii de active financiare evaluate FVOCI	-	(1,490,872)	(1,490,872)
Disponibilitati din activitati de investitii	(167,816)	771,281	603,465
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	454,362	3,465,329	3,919,691
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	8,999,611	161,306	9,160,917
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	9,453,973	3,626,635	13,080,608
<i>Grup</i>	30 septembrie 2023 raportat anterior	efectul retrarii	30 septembrie 2023 revizuit
<i>liniile impactate din Situatiia fluxurilor de trezorerie</i>			
Creante asupra Bancii Centrale	537,836	(537,836)	-
Creante asupra institutiilor de credit	(625,642)	3,994,456	3,368,814
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	771,281	(771,281)	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	731,274	6,431	737,705
Active detinute in vederea vanzarii	-	2,279	2,279
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	(1,090,580)	2,694,048	1,603,468
Vanzari de active financiare evaluate FVOCI	-	2,262,153	2,262,153
Achizitii de active financiare evaluate FVOCI	-	(1,490,872)	(1,490,872)
Disponibilitati din activitati de investitii	(168,639)	771,281	602,642
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	454,371	3,465,329	3,919,700
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	8,999,681	161,305	9,160,986
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	9,454,052	3,626,634	13,080,686

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 30 septembrie 2024. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

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

Conform definitiei IFRS 12 9(b), Grupul detine controlul BRD Finance IFN S.A. chiar daca detine mai putin de jumatate din drepturile de vot, prin autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale entitatii prin contract sau statut.

<u>Grup</u>	<u>Asociati</u>	<u>Domeniu de activitate</u>	<u>Adresa</u>	<u>%</u>
	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 Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
	BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
	<u>Asocieri in participatie</u>			
	CIT One SA	Protectie si paza	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

<u>Banca</u>	<u>Domeniu de activitate</u>		<u>Adresa</u>	<u>%</u>
<u>Asociati</u>				
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 Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti		16.38%
<u>Asociati in participatie</u>				
CIT One SA	Protectie si paza	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București		33.33%
<u>Filiale</u>				
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%

La 31 decembrie 2023 BRD Finance IFN SA se afla in proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite. La 30 septembrie 2024 BRD Finance IFN SA a vandut unei terte parti intregul sau portofoliu de credite, reclassificat anterior ca fiind detinut in vederea vanzarii. Conducerea intentioneaza sa inceteze activitatea si din aceasta perspectiva a apreciat ca principiul continuitatii activitatii pentru intocmirea situatiilor sale financiare nu este adecvat. Prin urmare, la 30 septembrie 2024 si la 31 decembrie 2023 situatiile financiare ale BRD Finance IFN SA au fost intocmite in conformitate cu IFRS, dar nu mai sunt pe baza principiului continuitatii activitatii. Pe aceasta baza a fost inclusa entitatea in situatiile financiare consolidate ale Grupului. Incepand cu 22 august 2024, entitatea nu a mai fost inregistrata ca institutie financiara nebanancara la Registrul national.

In mai 2024 a fost semnat Acordul de transfer de activitate catre o terta parte pentru vanzarea investitiei in asociatul BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA pentru intregul perimetru al Pilonului 2 si 3. In urma acestui acord, BRD-Groupe Société Générale a decis sa reclassifice investitia din Investitii in asociati in Active detinute in vederea vanzarii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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 2024. Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing intr-un contract de tip vanzare si preluare inapoi in leasing (amendamente)**
- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**
- **IAS 7 Situatiia fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare - Acorduri de finantare a furnizorilor (amendamente)**

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

Standarde si interpretari in vigoare de la 1 ianuarie 2025 sau ulterior:

- **Amendamente la IAS 21: Efectele modificarilor ratelor de schimb valutare: lipsa interschimbabilitatii (amendamente)**
- **Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Amendamente la clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare**
- **IFRS 18 Prezentarea si detalierea in situatiile financiare**
- **IFRS 19 Filiale fara raspundere publica**

Amendamente publicate, dar respinse sau amanate de UE:

- **IFRS 14 Conturi reglementare de amanare**
- **Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si asociatul sau asocierea sa in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28**

Conducerea a evaluat ca modificarile nu vor avea un impact semnificativ.

e) Rationamente profesionale si estimari

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

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe piete in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările realizate trebuie să ia în considerare lichiditatea și alte date de intrare folosite în modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipată și ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligațiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisă în detaliu în Nota 39.

Pierderi din credit așteptate ale activelor financiare la cost amortizat și ale celor măsurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Măsurarea ECL este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date în concordanță cu cele de la 31 decembrie 2023. Următoarele componente au un impact major asupra provizioanelor: definiția de default, SICR, probabilitatea de default (« PD »), expunerea default (« EAD »), și pierderea în condiții de default (« LGD ») precum și modele de scenarii macroeconomice.

Principalele elemente luate în considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existența unor întârzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobânzii, deteriorarea severă a situației financiare a contrapartidei care antrenează o probabilitate ridicată de a fi în imposibilitatea de a-și onora în totalitate obligațiile din credit, restructurarea creditelor în condițiile unor dificultăți financiare semnificative întâmpinate de debitor, inițierea procedurilor legale sau transferarea debitorului în gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numărul zilelor de întârziere).

Mai multe detalii se regăsesc în Notele 8 și 9.

Modelul ECL al Bancii are la bază o serie de ipoteze în ceea ce privește alegerea variabilelor și interdependențele acestora, care impactează nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating având asociată o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atât relative cât și absolute) definite în scopul evaluării creșterii semnificative a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale, care determină calcularea ajustării pentru pierdere pe baza pierderilor din credit așteptate pe durata de viață aferentă activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci când pierderea din credit așteptată este măsurată pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzând diferitele formule și alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice și probabilitățile de apariție asociate acestora, care stau la baza determinării ECL
- Elementele de intrare și modelele utilizate pentru calculul ECL nu reușesc întotdeauna să reflecte toate caracteristicile pieței la data situațiilor financiare. În acest sens, Banca analizează necesitatea/oportunitatea constituirii de provizioane adiționale sub forma de „overlays” pentru a aborda:
 - Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit față de întregul segment de calibrare).
 - Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci când stresul previzibil nu a avut loc în trecutul observat pentru a servi drept bază pentru modele).
- Pentru creditele și avansurile semnificative la nivel individual, Grupul și Banca identifică și cuantifică fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totală sau parțială a obligațiilor, pe baza capacității clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vânzarea de garanții și alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit în intervalul 500 mii EUR – 1.500 mii EUR, fiind stabilit în funcție de tipul de client și departamentul care îl gestionează.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc 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 scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

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

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

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in Nota 20 si in Nota 38.

Impactul riscului climatic

Banca ia in considerare aspectele legate de clima in estimarile si ipotezele sale.

In cadrul evaluarilor riscurilor ESG ("Environmental, Social and Governance"), se ia in considerare riscul climatic, care include riscurile fizice si de tranzitie. In conformitate cu TCFD ("Task Force on Climate-related Financial Disclosures"), riscul fizic se refera la riscurile acute (cauzate de evenimente punctuale) sau cronice (schimbari pe termen lung) legate de temperatura, vant, apa sau deseuri solide. In acelasi mod, riscul de tranzitie se refera la riscurile financiare care ar putea rezulta din procesul de migrare catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon. Modificarile in materie de politici, tehnologie si riscuri fizice ar putea duce la o reevaluare a valorii unei game largi de active, pe masura ce costurile si oportunitatile devin evidente. Luam in considerare, de asemenea, riscul de raspundere, care inseamna impactul care ar putea aparea daca partile care au suferit pierderi sau daune din cauza efectelor schimbarilor climatice cer despagubiri de la cei pe care ii considera responsabili. In conformitate cu politica Grupului Societe Generale, BRD a introdus in 2020 calcularea unui indice de vulnerabilitate climatica (CVI) care reflecta riscul de tranzitie asociat unui client sau unui grup de clienti, perimetru care a fost extins in continuare in 2022 (reducand pragul aplicabil). CVI este reprezentat pe o scala de impact in 7 trepte (pozitiv ridicat, pozitiv moderat, pozitiv scazut, fara impact, negativ scazut, negativ moderat si negativ ridicat),

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

pentru anumite portofolii: petrol si gaze, productia de energie electrica, metale si minerit, automobile, transport maritim, aeronave. Astfel, daca si cand este cazul, Banca se afla in dialog cu clientii sai, in special cu cei clasificati moderat si puternic negativ, cu privire la vulnerabilitatea lor climatica, pentru a dezvolta o strategie de atenuare a riscului de tranzitie. In 2023, metodologia acestui indicator a fost modificata, sub rezerva extinderii perimetrului (la toate sectoarele), a domeniului de aplicare (clienti) si a instrumentului care urmeaza sa fie utilizat pentru aplicarea sa. Procesul de extindere a domeniului de aplicare (riscuri fizice, riscuri legate de biodiversitate, tranzactii, active etc.) va evolua in 2024.

In 2020, BRD a implementat un proces de evaluare a riscurilor sociale si de mediu pentru anumite categorii de clienti si tranzactii, proces aprobat de comitetul de conducere al bancii si care a fost imbunatatit anual. Procesul se bazeaza pe principiul celor 3 linii de aparare. BRD ia in considerare, la primirea clientilor sai si in deciziile sale de creditare legate de clientii corporativi, riscurile de mediu, sociale si de guvernanta, aplicand in acest sens standardele Grupului Societe Generale si alte standarde internationale la care acesta din urma a aderat. Evaluarea riscurilor ESG asociate clientilor corporativi se realizeaza pentru anumite categorii de clienti, in timp ce aplicarea criteriilor de excludere (dictate de activitati specifice), se refera la toti clientii de acest tip.

Elementele si considerentele care sunt cel mai direct afectate de chestiunile legate de clima sunt:

- Pierderi de credit asteptate (ECL): Clientii si portofoliile cu expunere la riscul climatic pot avea ca rezultat o deteriorare a bonitatii creditului si un impact in consecinta asupra ECL. De exemplu, masurarea ECL poate fi afectata de riscuri fizice legate de clima, cum ar fi inundatiile sau izbucnirile de incendiu, care pot afecta negativ capacitatea debitorului de a rambursa imprumutul sau pot duce la o deteriorare a valorii garantiilor. Riscurile de tranzitie pot rezulta din schimbarile politicii guvernamentale sau institutionale, cu o deteriorare consecventa a calitatii creditului in sectoarele sau tarile afectate.
- Evaluarea valorii juste: Banca a presupus ca orice variabile ale schimbarilor climatice incorporate in masurarea valorii juste sunt acelea pe care participantii de pe piata le-ar lua in considerare atunci cand stabilesc pretul activului sau datoriei, in conformitate cu IFRS 13 „Evaluarea valorii juste”. In consecinta, Banca a concluzionat ca riscul climatic a fost reflectat in mod adecvat in valoarea justa a activelor si pasivelor sale. Acolo unde preturile sunt observabile, se presupune ca valoarea justa incorporeaza deja viziunea participantilor la piata asupra variabilelor de risc climatic.

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.).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 Milioane de EURO si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 0.3 milioane EUR).
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

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

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

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	30 septembrie 2024 Neauditat (*)				31 decembrie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	86,528,171	28,603,093	18,957,850	38,967,229	83,848,961	25,532,562	16,982,449	41,333,950
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	47,560,943	28,603,093	18,957,850	-	42,305,125	25,322,676	16,982,449	-
Alte active	38,967,229	-	-	38,967,229	41,543,836	209,886	-	41,333,950
Total pasive	86,528,171	42,400,538	22,985,972	21,141,661	83,848,961	40,766,424	21,639,185	21,443,352
Depozitele clientelei	65,386,510	42,400,538	22,985,972	-	62,405,609	40,766,424	21,639,185	-
Alte pasive	21,141,661	-	-	21,141,661	21,443,352	-	-	21,443,352

La 31 decembrie 2023, categoria “Alte active” include portofoliul de credite al BRD Finance IFN SA care este format din credite de consum negarantate, pentru clientii retail si care indeplinesc criteriile din IFRS 5 „Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte”, pentru clasificarea ca active imobilizate detinute pentru vanzare. La 30 septembrie 2024, portofoliul de credite al BRD Finance IFN SA a fost vandut unei terte parti.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup Neauditat (*)							
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024				9 luni incheiate la 30 septembrie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,152,504	1,322,723	672,998	156,782	2,009,711	1,221,150	564,785	223,776
Venituri din comisioane, net	599,312	402,285	226,853	(29,826)	563,181	367,366	204,941	(9,126)
Total alte venituri	232,518	46,203	77,012	109,304	257,973	83,458	77,148	97,366
Venituri operationale	2,984,334	1,771,211	976,863	236,260	2,830,865	1,671,975	846,874	312,016
Total cheltuieli operationale	(1,511,931)	(1,086,715)	(406,323)	(18,893)	(1,390,136)	(1,001,417)	(372,761)	(15,958)
Costul net al riscului	(135,927)	(130,911)	(4,141)	(874)	35,487	(103,555)	144,252	(5,210)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,336,476	553,585	566,398	216,493	1,476,216	567,003	618,366	290,848
Total impozit pe profit	(242,708)	(100,532)	(102,859)	(39,317)	(249,306)	(95,768)	(104,443)	(49,094)
Profitul exercitiului financiar	1,093,768	453,053	463,539	177,176	1,226,910	471,235	513,922	241,753
Raport costuri/venituri	50.7%	61.4%	41.6%		49.1%	59.9%	44.0%	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup Neauditat (*)							
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024				3 luni incheiate la 30 septembrie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	726,783	443,727	224,280	58,776	680,643	407,264	190,758	82,621
Venituri din comisioane, net	215,275	149,336	79,526	(13,587)	202,615	130,611	77,278	(5,274)
Total alte venituri	74,231	10,256	26,781	37,194	86,155	29,065	26,713	30,378
Venituri operationale	1,016,289	603,319	330,587	82,383	969,413	566,940	294,749	107,725
Total cheltuieli operationale	(483,985)	(361,985)	(133,368)	11,368	(446,570)	(334,439)	(115,157)	3,027
Costul net al riscului	(45,126)	(30,120)	(15,358)	352	30,257	(34,044)	64,288	13
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	487,178	211,214	181,861	94,103	553,100	198,457	243,879	110,764
Total impozit pe profit	(87,063)	(37,787)	(32,386)	(16,890)	(93,710)	(34,121)	(41,803)	(17,786)
Profitul exercitiului financiar	400,115	173,427	149,475	77,213	459,390	164,336	202,076	92,979
Raport costuri/venituri	47.6%	60.0%	40.3%		46.1%	59.0%	39.1%	

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

4. Disponibilitati si asimilate

Disponibilitati si asimilate cuprind numerar in casierie si ATM, conturi curente si plasamente pe termen scurt la Banca Centrala si la alte banci.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Retratat	Neauditat (*)	Retratat
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie, tezaur si ATM	2,785,599	2,693,482	2,785,496	2,693,410
Conturi curente la Banca Centrala	5,229,150	9,256,037	5,229,150	9,256,037
Conturi curente si plasamente la alte banci	1,376,311	512,372	1,376,311	512,372
Total	9,391,059	12,461,891	9,390,956	12,461,819

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta. Pentru mai multe detalii a se vedea nota 2a).

5. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Retratat	Neauditat (*)	Retratat
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la banci straine	(0)	15,364	(0)	0
Conturi curente la banci romanesti	92,623	119,779	92,572	119,779
Conturi curente la banci straine	222,756	350,174	222,756	350,174
Operatiuni reverse repo	3,741,882	4,650,402	3,741,882	4,650,402
Obligatiuni	497,472	481,248	497,472	481,248
Total	4,554,734	5,616,968	4,554,682	5,601,603

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1.

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta. Pentru mai multe detalii a se vedea nota 2a).

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup Neauditat (*)	30 septembrie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	35,348	169,860	5,570,631
Swapuri pe curs de schimb	10,010	14,054	3,615,051
Contracte forward pe curs de schimb	6,111	4,969	1,429,105
Optiuni	34,673	34,764	6,460,544
Total instrumente financiare derivate	86,142	223,647	17,075,331
	30 septembrie 2024		
	Active	Datorii	
Titluri de tranzactie	1,372,551	408,662	
Credite/Depozite de tranzactionare	20,000	63,779	
Reverse repo/Repo	722,601	131,013	
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,115,152	603,454	

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE

pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024

(Sume in mii lei)

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

Grup	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	27,661	253,207	4,912,352
Swapuri pe curs de schimb	12,587	35,016	3,755,955
Contracte forward pe curs de schimb	3,177	3,537	1,030,494
Optiuni	43,858	44,011	3,857,823
Total instrumente financiare derivate	87,283	335,771	13,556,624

	31 decembrie 2023	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,219,076	522,637
Credite/Depozite de tranzactionare	-	344,613
Reverse repo/Repo	829,350	69,429
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,048,426	936,679

Banca Neauditat (*)	30 septembrie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	35,348	169,860	5,570,631
Swapuri pe curs de schimb	10,010	14,054	3,615,051
Contracte forward pe curs de schimb	6,121	4,969	1,439,056
Optiuni	34,673	34,764	6,460,544
Total instrumente financiare derivate	86,152	223,647	17,085,282

	30 septembrie 2024	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,345,174	408,662
Credite/Depozite de tranzactionare	20,000	63,779
Reverse repo/Repo	722,601	131,013
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,087,775	603,454

Banca	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	27,661	253,207	4,912,352
Swapuri pe curs de schimb	12,587	35,016	3,755,955
Contracte forward pe curs de schimb	3,177	3,537	1,030,494
Optiuni	43,858	44,011	3,857,823
Total instrumente financiare derivate	87,283	335,771	13,556,624

	31 decembrie 2023	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,194,028	522,637
Credite/Depozite de tranzactionare	-	344,613
Reverse repo/Repo	829,350	69,429
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,023,378	936,679

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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) si la 30 septembrie 2024 are patru operatiuni de acoperire (cinci operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2023).

- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
 - 72 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 3.75 ani.
 - 10 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 0.75 ani.
 - 16 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 3.75 ani.
- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 210 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 6.09 ani.
- Pe 30 septembrie 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 60 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.337% si o perioada ramasa de 2 ani.
- Pe 31 octombrie 2023, Banca a initiat doua instrumente de acoperire micro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat cu obligatiunile achizitionate cu rata fixa emise de Republica Franceza, in EUR, folosind un swap pe rata dobanzii (plateste fix, primeste variabil). Scopul instrumentelor de acoperire este de a proteja Banca impotriva modificarii ratei de referinta a dobanzii. Rata de referinta a dobanzii considerata de catre Banca pentru EUR este EURIBOR 3M. Elementele acoperite sunt reprezentate de obligatiuni emise de Republica Franceza, care sunt egale cu valorile nominale ale swapului astfel :
 - 188 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 3.4375%
 - 125.5 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 3.162%.

Instrumentele de acoperire micro au fost inchise din motive de ineficienta, unul in decembrie 2023 si celalalt in ianuarie 2024.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire macro a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare. Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit/testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

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

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 2024, 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 -127,847. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulal al unei pierderi din reevaluare in suma de 55,683 si al evolutiei cursului de schimb in suma de -34.

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

	30 septembrie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	136,394	1,996,679

	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	213,462	2,927,925

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

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Participatii	10,242	11,376	10,242	11,376
Total	10,242	11,376	10,242	11,376

Participatiile Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), 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).

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 (*) 30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 Septembrie 2024	31 decembrie 2023
Ministerul Finantelor Publice	10,817,646	10,849,182	10,817,646	10,849,182
Statul francez	2,035,612	2,030,930	2,035,612	2,030,930
Statul belgian	540,966	549,558	540,966	549,558
Total valoare de piata	13,394,224	13,429,670	13,394,224	13,429,670
Provizioane pentru depreciere	(2,271)	(2,459)	(2,271)	(2,459)
Total	13,391,953	13,427,211	13,391,953	13,427,211

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global au ratingul foarte bun conform scalei de rating intern. La 30 septembrie 2024 sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent este in valoare de 2,271 (31 decembrie 2023: 2,459).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite, brut	47,451,789	42,307,745	47,012,954	41,881,907
Deprecierea creditelor	(1,847,202)	(1,694,354)	(1,815,659)	(1,680,217)
Total	45,604,587	40,613,391	45,197,295	40,201,690

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite de trezorerie	12,677,344	10,208,630	12,677,344	10,208,630
Credite pentru echipamente	4,709,997	4,446,600	4,271,162	4,016,253
Finantarea activitatii comerciale	1,172,911	1,181,285	1,172,911	1,181,285
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare persoane fizice	16,111,408	15,063,829	16,111,408	15,063,829
Credite de consum	10,565,129	9,333,096	10,565,129	9,337,605
Altele	2,215,000	2,074,307	2,215,000	2,074,307
Total	47,451,789	42,307,745	47,012,954	41,881,907

In cursul anului 2024, portofoliul de credite brute a crescut cu 5,131 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2023.

La 30 septembrie 2024, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 39,668 milioane RON, cu o crestere de 6,177 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- Stadiul 2: 6,096 milioane RON, cu o scadere de 1,275 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- Stadiul 3: 1,186 milioane RON, cu o crestere de 226 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- POCI: 64 milioane RON, cu o crestere de 3 milioane RON fata de 31 decembrie 2023.

La 30 septembrie 2024, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 5,208,942 (31 decembrie 2023: 5,071,590) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 3,943,593 (la 31 decembrie 2023: 5,248,249) la nivelul Grupului si Bancii.

BRD-Groupe Société Générale si International Finance Corporation (“IFC”), membru al Grupului Bancii Mondiale, au incheiat in T1 2024 o tranzactie de referinta de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) care va elibera capital cu ajutorul caruia BRD va accelera finantarea proiectelor sustenabile cu impact in Romania. Tranzactia a fost incheiata intre BRD si IFC in legatura cu un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR, reprezentativ pentru activitatile principale corporative ale BRD, cu o buna diversificare pe industrii si tipuri de produse. Pentru aceasta tranzactie, BRD a achizitionat o garantie financiara de 105 milioane EUR care ia forma unei garantii financiare bilaterale nefinantate intre IFC si BRD.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a depreciarii

Grup Neauditat (*)	30 septembrie 2024									
	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	20,144,054	98,162	5,200,330	368,992	912,356	709,900	22,645	4,161	26,279,385	1,181,216
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,750,844	35,490	306,078	20,839	48,542	28,315	-	-	2,105,464	84,645
Minerit si cariere	26,297	457	2,146	132	0	0	-	-	28,444	590
Productie	3,355,998	61,755	132,677	10,323	31,860	23,713	3,081	740	3,523,616	96,530
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,313,597	20,332	177	45	302	167	-	-	1,314,075	20,544
Aprovizionarea cu apa	105,998	1,715	25,798	722	384	214	-	-	132,179	2,651
Constructii	1,495,254	26,172	66,250	6,453	84,171	64,904	3,266	6	1,648,941	97,535
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,695,582	87,586	288,957	22,121	18,983	13,647	9,096	317	6,012,618	123,672
Transport si depozitare	1,043,195	18,892	40,069	3,235	58,718	45,753	1,429	626	1,143,411	68,506
Servicii de cazare si servicii de catering	448,955	8,920	12,833	1,057	32,550	25,058	0	0	494,337	35,034
Informatie si comunicare	727,385	10,907	4,398	420	1,951	1,426	-	-	733,735	12,753
Institutii financiare	640,883	12,373	4,250	249	244	166	-	-	645,377	12,788
Activitati imobiliare	548,628	11,378	28,352	2,809	30,025	28,823	22,492	22,420	629,497	65,430
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	359,110	2,888	16,919	1,481	6,469	4,087	-	-	382,498	8,456
Activitati de servicii administrative si de sprijin	285,200	4,958	8,949	556	1,317	782	1,498	-	296,963	6,296
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	1,277,630	12,542	380	12	224	219	-	-	1,278,234	12,773
Educatie	52,107	369	19,827	1,444	52	29	-	-	71,986	1,842
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	563,162	10,249	11,716	902	2,005	1,425	-	-	576,884	12,576
Arte, divertisment si recreere	65,047	1,230	1,813	156	469	310	-	-	67,329	1,696
Alte servicii	82,445	1,055	3,914	251	458	364	-	-	86,817	1,671
Total	39,981,369	427,430	6,175,833	442,200	1,231,081	949,303	63,506	28,269	47,451,789	1,847,202

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 INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Banca Neauditat (*)	Stadiul 1		Stadiul 2		30 septembrie 2024 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	20,144,054	98,162	5,200,330	368,992	912,356	709,900	22,645	4,161	26,279,385	1,181,216
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,636,443	34,944	251,879	17,949	12,998	8,301	-	-	1,901,320	61,195
Minerit si cariere	26,297	457	2,146	132	0	0	-	-	28,444	590
Productie	3,352,434	61,740	131,798	10,282	31,860	23,713	3,081	740	3,519,173	96,475
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,313,597	20,332	177	45	302	167	-	-	1,314,075	20,544
Aprovizionarea cu apa	105,740	1,713	25,798	722	342	195	-	-	131,880	2,631
Constructii	1,493,279	26,163	64,110	6,338	84,001	64,827	3,266	6	1,644,655	97,334
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,680,627	87,524	278,778	21,638	17,501	12,931	9,096	317	5,986,002	122,409
Transport si depozitare	871,769	18,195	28,995	2,714	51,329	40,820	1,429	626	953,522	62,354
Servicii de cazare si servicii de catering	448,955	8,920	11,668	986	32,550	25,058	0	0	493,172	34,964
Informatie si comunicare	726,989	10,905	4,398	420	1,951	1,426	-	-	733,338	12,751
Instituti financiare	640,883	12,373	4,250	249	244	166	-	-	645,377	12,788
Activitati imobiliare	548,628	11,378	28,268	2,804	30,025	28,823	22,492	22,420	629,412	65,425
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	354,788	2,869	16,766	1,474	6,008	3,880	-	-	377,562	8,223
Activitati de servicii administrative si de sprijin	282,674	4,947	8,949	556	1,317	782	1,498	-	294,438	6,285
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	1,277,630	12,542	380	12	224	219	-	-	1,278,234	12,773
Educatie	52,107	369	19,827	1,444	52	29	-	-	71,986	1,842
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	563,162	10,249	11,716	902	2,005	1,425	-	-	576,884	12,576
Arte, divertisment si recreere	65,047	1,230	1,813	156	469	310	-	-	67,329	1,696
Alte servicii	82,427	1,055	3,914	251	425	283	-	-	86,767	1,590
Total	39,667,530	426,066	6,095,959	438,068	1,185,959	923,255	63,506	28,269	47,012,954	1,815,659

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 INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Grup	Stadiul 1		Stadiul 2		31 decembrie 2023 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	17,267,881	133,121.62	6,341,473	428,861.45	737,355.68	551,528.12	24,567	3,987	24,371,278
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,458,670	31,330	208,784	19,760	17,205	9,961	-	-	1,684,658	61,052
Minerit si cariere	25,271	463	537	38	0	0	-	-	25,808	502
Productie	2,760,480	50,555	152,231	11,220	23,332	19,164	2,381	153	2,938,424	81,091
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,263,339	18,885	377,223	20,164	2,608	501	-	-	1,643,170	39,551
Aprovizionarea cu apa	174,607	2,784	7,236	772	352	196	-	-	182,195	3,752
Constructii	1,174,078	24,339	49,068	3,952	49,192	38,329	-	-	1,272,338	66,621
Comert cu ridicata si cu amanuntul	4,554,877	77,528	184,422	16,159	7,941	6,064	9,827	743	4,757,067	100,494
Transport si depozitare	841,971	15,281	39,894	2,937	51,150	39,463	74	67	933,090	57,748
Servicii de cazare si servicii de catering	325,500	6,649	18,207	1,581	36,674	26,237	0	0	380,382	34,467
Informatie si comunicare	453,317	6,975	2,486	67	4,158	2,378	-	-	459,961	9,419
Institutii financiare	852,133	13,619	206	12	75	62	-	-	852,414	13,694
Activitati imobiliare	551,834	11,688.74	14,435	775	34,744	29,925	22,144	22,143	623,156	64,532
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	121,703	1,236	11,926	1,026	3,625	2,717	-	-	137,255	4,979
Activitati de servicii administrative si de sprijin	178,350	3,362	10,450	575	485	336	1,561	470	190,847	4,743
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	1,191,472	12,027	1,810	176	2,993	2,951	-	-	1,196,275	15,154
Educatie	17,470	275	20,692	1,926	0	0	-	-	38,162	2,202
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	471,991	12,090	15,382	1,193	1,293	693	-	-	488,666	13,976
Arte, divertisment si recreere	63,909	1,362	1,912	155	156	88	-	-	65,977	1,605
Alte servicii	63,615	969	2,837	207	169	101	-	-	66,621	1,276
Total	33,812,470	424,539	7,461,211	511,560	973,509	730,694	60,555	27,562	42,307,745	1,694,354

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 INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a depreciarii (continuare)

Banca	Stadiul 1		Stadiul 2		31 decembrie 2023 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	17,267,881	133,122	6,341,473	428,861	737,356	551,528	24,567	3,987	24,371,278	1,117,498
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,305,071	30,597	140,626	16,004	8,412	5,331	-	-	1,454,109	51,932
Minerit si cariere	25,271	463	537	38	0	0	-	-	25,808	502
Productie	2,757,975	50,544	151,326	11,176	23,332	19,164	2,381	153	2,935,013	81,036
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,263,339	18,885	377,223	20,164	2,608	501	-	-	1,643,170	39,551
Aprovizionarea cu apa	174,312	2,783	7,236	772	274	161	-	-	181,822	3,715
Constructii	1,172,880	24,333	46,619	3,833	49,042	38,262	-	-	1,268,541	66,427
Comert cu ridicata si cu amanuntul	4,531,240	77,418	178,744	15,875	7,417	5,785	9,827	743	4,727,228	99,821
Transport si depozitare	702,233	14,670	28,972	2,398	46,714	36,717	74	67	777,994	53,852
Servicii de cazare si servicii de catering	325,500	6,649	16,885	1,502	36,674	26,237	0	0	379,060	34,388
Informatie si comunicare	453,317	6,975	2,486	67	4,158	2,378	-	-	459,961	9,419
Institutii financiare	857,077	13,619	206	12	75	62	-	-	857,359	13,694
Activitati imobiliare	551,834	11,689	14,328	770	34,744	29,925	22,144	22,143	623,049	64,527
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	119,051	1,223	11,223	984	3,625	2,717	-	-	133,899	4,924
Activitati de servicii administrative si de sprijin	175,612	3,349	10,450	575	485	336	1,561	470	188,109	4,730
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	1,191,472	12,027	1,810	176	2,993	2,951	-	-	1,196,275	15,154
Educatie	17,470	275	20,692	1,926	0	0	-	-	38,162	2,202
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	471,991	12,090	15,382	1,193	1,293	693	-	-	488,666	13,976
Arte, divertisment si recreere	63,909	1,362	1,912	155	156	88	-	-	65,977	1,605
Alte servicii	63,615	969	2,643	195	169	101	-	-	66,427	1,265
Total	33,491,051	423,041	7,370,773	506,678	959,528	722,936	60,555	27,562	41,881,907	1,680,217

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 INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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 INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca Neauditat (*)	Retail				
	30 septembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	14,971,651	12,015	-	-	14,983,666
Bun	5,021,693	3,421,376	-	-	8,443,069
Standard	1,570,775	1,396,442	-	-	2,967,217
Sub-standard	-	660,628	-	13,395	674,023
Depreciate	-	-	964,090	9,488	973,578
(din care) analiza individuala	-	-	11,793	658	12,451
Fara rating intern	488	-	-	-	488
Total	21,564,607	5,490,461	964,090	22,883	28,042,040
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(42,790)	(192)	-	-	(42,982)
Bun	(31,277)	(83,706)	-	-	(114,984)
Standard	(36,798)	(148,984)	-	-	(185,782)
Sub-standard	-	(156,560)	-	(83)	(156,643)
Depreciate	-	-	(746,053)	(4,296)	(750,349)
(din care) analiza individuala	-	-	(10,680)	(303)	(10,983)
Total	(110,867)	(389,442)	(746,053)	(4,379)	(1,250,742)
Valoare contabila neta	21,453,739	5,101,019	218,037	18,503	26,791,298

	Non-Retail				
	30 septembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	12,977,584	93,642	-	-	13,071,227
Standard	5,125,338	39,087	-	-	5,164,426
Sub-standard	-	472,769	-	10,356	483,125
Depreciate	-	-	221,869	30,267	252,136
(din care) analiza individuala	-	-	192,574	30,213	222,787
Total	18,102,923	605,498	221,869	40,623	18,970,913
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(204,456)	(2,858)	-	-	(207,314)
Standard	(110,743)	(2,243)	-	-	(112,985)
Sub-standard	-	(43,526)	-	-	(43,526)
Depreciate	-	-	(177,201)	(23,890)	(201,091)
(din care) analiza individuala	-	-	(158,894)	(23,738)	(182,632)
Total	(315,199)	(48,626)	(177,201)	(23,890)	(564,916)
Valoare contabila neta	17,787,724	556,872	44,668	16,733	18,405,997

	Total				
	30 septembrie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	14,971,651	12,015	-	-	14,983,666
Bun	17,999,278	3,515,018	-	-	21,514,295
Standard	6,696,113	1,435,529	-	-	8,131,643
Sub-standard	-	1,133,397	-	23,751	1,157,148
Depreciate	-	-	1,185,959	39,754	1,225,714
(din care) analiza individuala	-	-	204,367	30,870	235,238
Fara rating intern	488	-	-	-	488
Total	39,667,530	6,095,959	1,185,959	63,506	47,012,954
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(42,790)	(192)	-	-	(42,982)
Bun	(235,734)	(86,564)	-	-	(322,298)
Standard	(147,541)	(151,226)	-	-	(298,767)
Sub-standard	-	(200,086)	-	(83)	(200,169)
Depreciate	-	-	(923,255)	(28,186)	(951,441)
(din care) analiza individuala	-	-	(169,574)	(24,040)	(193,614)
Total	(426,066)	(438,068)	(923,255)	(28,269)	(1,815,659)
Valoare contabila neta	39,241,463	5,657,891	262,705	35,236	45,197,295

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Grup	Retail 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	6,530,116	4,239,029	-	-	10,769,145
Standard	1,473,739	1,533,399	-	-	3,007,138
Sub-standard	-	721,628	-	15,437	737,065
Depreciate	-	-	765,104	9,309	774,413
(din care) analiza individuala	-	-	13,013	224	13,237
Fara rating intern	134,787	41,567	11,134	-	187,489
Total	18,535,625	6,543,571	776,238	24,746	25,880,181
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(50,174)	(96,320)	-	-	(146,494)
Standard	(38,873)	(164,082)	-	-	(202,955)
Sub-standard	-	(180,061)	-	(96)	(180,158)
Depreciate	-	-	(572,290)	(3,909)	(576,198)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,836)	(224)	(12,060)
Fara rating intern	(698)	(2,491)	(6,528)	-	(9,716)
Total	(142,904)	(443,059)	(578,818)	(4,005)	(1,168,786)
Valoare contabila neta	18,392,720	6,100,513	197,421	20,741	24,711,395

Grup	Non-Retail 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun					
Bun	10,277,680	464,256	-	-	10,741,936
Standard	4,999,167	99,956	-	-	5,099,122
Sub-standard	-	353,428	-	6,643	360,070
Depreciate	-	-	197,271	29,166	226,437
(din care) analiza individuala	-	-	174,952	29,091	204,044
Total	15,276,846	917,640	197,271	35,808	16,427,565
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun					
Bun	(162,701)	(23,983)	-	-	(186,684)
Standard	(118,933)	(7,484)	-	-	(126,417)
Sub-standard	-	(37,034)	-	(3)	(37,037)
Depreciate	-	-	(151,877)	(23,554)	(175,430)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,955)	(23,487)	(160,442)
Total	(281,634)	(68,501)	(151,877)	(23,557)	(525,569)
Valoare contabila neta	14,995,212	849,139	45,394	12,252	15,901,996

Grup	Total 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	16,807,796	4,703,285	-	-	21,511,081
Standard	6,472,905	1,633,354	-	-	8,106,260
Sub-standard	-	1,075,056	-	22,080	1,097,136
Depreciate	-	-	962,375	38,475	1,000,850
(din care) analiza individuala	-	-	187,966	29,315	217,281
Fara rating intern	134,787	41,567	11,134	-	187,489
Total	33,812,471	7,461,211	973,509	60,555	42,307,746
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(212,875)	(120,303)	-	-	(333,178)
Standard	(157,806)	(171,566)	-	-	(329,372)
Sub-standard	-	(217,095)	-	(99)	(217,195)
Depreciate	-	-	(724,166)	(27,462)	(751,629)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,791)	(23,711)	(172,502)
Fara rating intern	(698)	(2,491)	(6,528)	-	(9,716)
Total	(424,539)	(511,560)	(730,694)	(27,562)	(1,694,354)
Valoare contabila neta	33,387,932	6,949,651	242,815	32,993	40,613,392

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

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

Banca	Retail 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	6,530,116	4,239,029	-	-	10,769,145
Standard	1,473,739	1,533,399	-	-	3,007,138
Sub-standard	-	721,628	-	15,437	737,065
Depreciate	-	-	765,104	9,309	774,413
(din care) analiza individuala	-	-	13,013	224	13,237
Fara rating intern	535	-	-	-	535
Total	18,401,372	6,502,004	765,104	24,746	25,693,227
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(50,174)	(96,320)	-	-	(146,494)
Standard	(38,873)	(164,082)	-	-	(202,955)
Sub-standard	-	(180,061)	-	(96)	(180,158)
Depreciate	-	-	(572,290)	(3,909)	(576,198)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,836)	(224)	(12,060)
Total	(142,207)	(440,568)	(572,290)	(4,005)	(1,159,069)
Valoare contabila neta	18,259,166	6,061,436	192,815	20,741	24,534,157

	Non-Retail 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun					
Bun	10,218,633	457,398	-	-	10,676,031
Standard	4,871,046	70,541	-	-	4,941,586
Sub-standard	-	340,831	-	6,643	347,474
Depreciate	-	-	194,424	29,166	223,589
(din care) analiza individuala	-	-	174,952	29,091	204,044
Total	15,089,679	868,770	194,424	35,808	16,188,681
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun					
Bun	(162,434)	(23,648)	-	-	(186,082)
Standard	(118,401)	(6,045)	-	-	(124,445)
Sub-standard	-	(36,417)	-	(3)	(36,421)
Depreciate	-	-	(150,647)	(23,554)	(174,200)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,955)	(23,487)	(160,442)
Total	(280,835)	(66,110)	(150,647)	(23,557)	(521,148)
Valoare contabila neta	14,808,844	802,660	43,777	12,252	15,667,533

	Total 31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	16,748,749	4,696,426	-	-	21,445,176
Standard	6,344,784	1,603,940	-	-	7,948,724
Sub-standard	-	1,062,459	-	22,080	1,084,539
Depreciate	-	-	959,528	38,475	998,003
(din care) analiza individuala	-	-	187,966	29,315	217,281
Fara rating intern	535	-	-	-	535
Total	33,491,051	7,370,773	959,528	60,555	41,881,907
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(212,608)	(119,968)	-	-	(332,575)
Standard	(157,273)	(170,127)	-	-	(327,400)
Sub-standard	-	(216,479)	-	(99)	(216,578)
Depreciate	-	-	(722,936)	(27,462)	(750,398)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,791)	(23,711)	(172,502)
Total	(423,041)	(506,678)	(722,936)	(27,562)	(1,680,217)
Valoare contabila neta	33,068,010	6,864,096	236,592	32,993	40,201,691

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup

Neauditat (*)

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	142,904	443,058	578,818	4,006	1,168,786
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	102,478	19,412	13,853	4	135,748
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(19,978)	(32,261)	(23,137)	(77)	(75,452)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(103,863)	(21,370)	(2,532)	1,445	(126,320)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,072)	(17,379)	221,875	(13)	194,412
Stergeri de creante	-	-	(31,252)	(986)	(32,238)
Alte ajustari	5	21	(374)	0	(347)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	111,475	391,481	757,251	4,380	1,264,588

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	281,634	68,501	151,877	23,557	525,568
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	129,008	11,870	3,177	-	144,055
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(77,688)	(9,324)	(13,577)	(0)	(100,589)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(20,720)	(5,906)	14,209	1,519	(10,898)
Miscari care provin din modificari in clasificare	3,706	(14,421)	36,822	(1,191)	24,916
Stergeri de creante	-	-	(743)	(0)	(743)
Alte ajustari	14	0	286	5	305
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	315,953	50,720	192,051	23,890	582,614

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	424,538	511,559	730,694	27,563	1,694,354
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	231,486	31,281	17,030	4	279,802
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97,666)	(41,585)	(36,713)	(77)	(176,041)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(124,583)	(27,276)	11,676	2,964	(137,218)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(6,366)	(31,800)	258,697	(1,203)	219,328
Stergeri de creante	-	-	(31,995)	(986)	(32,981)
Alte ajustari	19	21	(88)	5	(42)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	427,429	442,201	949,302	28,270	1,847,202

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

Neauditat (*)

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	142,207	440,568	572,290	4,005	1,159,069
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	102,369	19,069	13,509	4	134,951
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(19,937)	(32,249)	(22,606)	(77)	(74,868)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(102,798)	(21,775)	(7,502)	1,445	(130,631)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,978)	(16,191)	221,594	(13)	194,412
Stergeri de creante	-	-	(31,252)	(986)	(32,238)
Alte ajustari	5	21	21	0	47
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	110,868	389,442	746,053	4,379	1,250,742

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	280,834	66,110	150,647	23,557	521,147
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	128,698	11,357	2,740	-	142,795
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(77,675)	(9,115)	(13,497)	(0)	(100,288)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(20,169)	(5,951)	1,780	1,519	(22,821)
Miscari care provin din modificari in clasificare	3,496	(13,773)	36,384	(1,191)	24,916
Stergeri de creante	-	-	(743)	(0)	(743)
Alte ajustari	14	(0)	(109)	5	(91)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	315,199	48,626	177,201	23,890	564,916

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	423,041	506,677	722,936	27,562	1,680,217
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	231,067	30,426	16,249	4	277,746
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(97,612)	(41,365)	(36,103)	(77)	(175,156)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(122,966)	(27,726)	(5,723)	2,964	(153,451)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,482)	(29,965)	257,978	(1,203)	219,328
Stergeri de creante	-	-	(31,995)	(986)	(32,981)
Alte ajustari	20	20	(88)	5	(43)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	426,067	438,068	923,255	28,269	1,815,659

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	135,308	505,549	584,804	3,219	1,228,880
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	117,580	29,159	13,803	8	160,549
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerele de creante)	(18,907)	(41,392)	(130,281)	(587)	(191,168)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(73,246)	(32,671)	(13,026)	1,548	(117,394)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(13,760)	(15,400)	193,383	274	164,497
Stergeri de creante	-	-	(54,773)	(459)	(55,232)
Alte ajustari	(4,071)	(2,187)	(15,092)	3	(21,347)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	142,904	443,058	578,818	4,006	1,168,786

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	232,210	86,326	195,865	21,687	536,088
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	160,868	33,670	4,904	-	199,442
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerele de creante)	(103,025)	(26,775)	(18,177)	(0)	(147,976)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(24,637)	(5,371)	(2,183)	1,824	(30,368)
Miscari care provin din modificari in clasificare	15,407	(19,643)	(25,115)	(73)	(29,424)
Stergeri de creante	-	-	(3,043)	(1)	(3,044)
Alte ajustari	810	295	(374)	120	850
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	281,634	68,501	151,877	23,557	525,568

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	367,518	591,875	780,668	24,906	1,764,968
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	278,448	62,829	18,707	8	359,992
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerele de creante)	(121,932)	(68,167)	(148,458)	(587)	(339,144)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(97,883)	(38,042)	(15,209)	3,372	(147,762)
Miscari care provin din modificari in clasificare	1,647	(35,043)	168,267	201	135,073
Stergeri de creante	-	-	(57,818)	(460)	(58,277)
Alte ajustari	(3,260)	(1,893)	(15,466)	124	(20,494)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	424,539	511,559	730,692	27,564	1,694,354

Linia Alte ajustari se refera in principal la deprecierea portofoliului de credite al BRD Finance IFN SA care a fost reclasificata in categoria Active detinute in vederea vanzarii la 31 decembrie 2023.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	123,834	495,526	546,491	3,219	1,169,070
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	117,252	26,831	6,796	8	150,887
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(18,879)	(40,929)	(130,111)	(587)	(190,506)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(70,212)	(32,144)	(15,005)	1,548	(115,814)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(9,946)	(9,409)	218,265	274	199,184
Stergeri de creante	-	-	(54,738)	(459)	(55,197)
Alte ajustari	158	694	591	2	1,445
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	142,207	440,568	572,290	4,005	1,159,069

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	231,675	82,792	194,896	21,687	531,050
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	160,420	32,477	4,556	-	197,453
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(102,991)	(26,492)	(18,108)	(0)	(147,592)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(22,712)	(4,770)	(2,858)	1,824	(28,517)
Miscari care provin din modificari in clasificare	13,645	(18,181)	(24,815)	(73)	(29,424)
Stergeri de creante	-	-	(3,043)	(1)	(3,044)
Alte ajustari	798	285	19	120	1,221
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	280,834	66,110	150,647	23,557	521,147

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	355,510	578,318	741,386	24,906	1,700,120
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	277,673	59,307	11,352	8	348,340
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(121,870)	(67,421)	(148,219)	(587)	(338,098)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(92,925)	(36,914)	(17,863)	3,372	(144,331)
Miscari care provin din modificari in clasificare	3,699	(27,591)	193,450	201	169,760
Stergeri de creante	-	-	(57,781)	(460)	(58,241)
Alte ajustari	955	978	610	122	2,666
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	423,041	506,677	722,936	27,562	1,680,217

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

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 (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Ministerul Finantelor Publice	3,530,414	2,526,963	3,530,414	2,526,963
Statul francez	2,497,290	2,030,230	2,497,290	2,030,230
Gvernul Statelor Unite	622,709	625,577	622,709	625,577
Total valoare de piata	6,650,413	5,182,771	6,650,413	5,182,771
Provizioane pentru depreciere	(491)	(341)	(491)	(341)
Total	6,649,922	5,182,430	6,649,922	5,182,430

10. Creante din leasing financiar

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

	Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Investitia neta in leasing	2,048,024	1,785,506
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(91,668)	(93,772)
Total	1,956,356	1,691,734

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	2,500	6,945	25,266	34,712
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,097	3,057	1,703	5,857
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(194)	(389)	(1,201)	(1,783)
Modificări datorate modificării clasificării	450	(684)	234	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,124)	(943)	4,639	2,573
Stergeri de creante	-	-	(681)	(681)
Alte ajustari	1	1	5	6
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	2,731	7,987	29,966	40,684

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	3,492	11,211	44,358	59,060
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,652	4,374	1,772	7,798
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(143)	(628)	(138)	(909)
Modificări datorate modificării clasificării	2,585	(3,147)	562	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(3,731)	(228)	(2,591)	(6,551)
Stergeri de creante	-	-	(168)	(168)
Alte ajustari	1	1	(8,249)	(8,246)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	3,856	11,583	35,546	50,985

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	5,992	18,156	69,624	93,772
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,749	7,431	3,475	13,655
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(337)	(1,017)	(1,339)	(2,692)
Modificări datorate modificării clasificării	3,035	(3,832)	797	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,855)	(1,171)	2,048	(3,978)
Stergeri de creante	-	-	(849)	(849)
Alte ajustari	2	3	(8,244)	(8,240)
Depreciere credite la 30 septembrie 2024	6,586	19,570	65,512	91,668

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	1,873	7,010	22,726	31,609
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,310	3,601	1,118	6,029
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(231)	(798)	(1,244)	(2,273)
Modificări datorate modificării clasificării	1,382	(1,707)	325	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,849)	(1,142)	3,916	925
Stergeri de creante	(1)	(43)	(1,681)	(1,725)
Alte ajustari	16	24	106	146
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	2,500	6,945	25,266	34,712

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	2,616	12,269	47,491	62,377
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,822	4,921	1,530	8,273
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(189)	(1,030)	(1,746)	(2,965)
Modificări datorate modificării clasificării	3,837	(3,061)	(776)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,628)	(1,931)	180	(6,379)
Stergeri de creante	-	(2)	(876)	(878)
Alte ajustari	34	44	(1,446)	(1,368)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	3,492	11,211	44,358	59,060

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	4,489	19,279	70,218	93,986
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	3,132	8,522	2,648	14,302
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(420)	(1,828)	(2,990)	(5,238)
Modificări datorate modificării clasificării	5,219	(4,768)	(451)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,477)	(3,073)	4,096	(5,453)
Stergeri de creante	(1)	(45)	(2,557)	(2,603)
Alte ajustari	50	68	(1,340)	(1,222)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	5,992	18,156	69,624	93,772

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipeamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2022	1,279,432	37,013	289,437	459,660	99,487	486,018	2,651,047
Intrari	-	-	222	4	148,812	28,383	177,421
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,068)	(28,674)	(61,356)	(1,847)	(52,033)	(165,437)
la 31 decembrie 2023	1,303,958	35,506	304,370	470,151	88,954	462,368	2,665,307
Intrari	-	-	594	4	81,753	68,772	151,123
Transferuri	30,325	-	37,064	30,554	(98,017)	-	(75)
Iesiri	(48,237)	(1,395)	(36,340)	(28,426)	(8,510)	(44,985)	(167,893)
la 30 septembrie 2024 Neauditat	1,286,046	34,111	305,688	472,283	64,180	486,155	2,648,463
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2022	(801,687)	(21,510)	(227,673)	(368,819)	(1,954)	(150,038)	(1,571,681)
Amortizare	(35,156)	(455)	(31,940)	(28,449)	-	(81,420)	(177,420)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,063	658	28,597	57,984	-	66,392	168,694
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
la 31 decembrie 2023	(819,970)	(20,970)	(231,016)	(339,853)	-	(165,066)	(1,576,875)
Amortizare	(29,098)	(343)	(27,057)	(25,913)	-	(58,657)	(141,068)
Depreciere	259	94	-	(18)	-	-	335
Iesiri	35,291	1,395	36,343	25,691	-	54,178	152,898
Transferuri	-	-	(5)	5	-	-	-
la 30 septembrie 2024 Neauditat	(813,518)	(19,824)	(221,735)	(340,088)	-	(169,545)	(1,564,710)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2022	477,745	15,503	61,764	90,841	97,533	335,980	1,079,366
la 31 decembrie 2023	483,988	14,536	73,354	130,298	88,954	297,302	1,088,432
la 30 septembrie 2024 Neauditat	472,528	14,287	83,953	132,195	64,180	316,610	1,083,753

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipeamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2022	1,269,433	37,013	280,540	459,394	99,485	468,218	2,614,082
Intrari	-	-	-	-	148,812	19,168	167,980
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,069)	(28,185)	(61,348)	(1,846)	(48,738)	(161,645)
la 31 decembrie 2023	1,293,959	35,505	295,740	469,889	88,953	438,648	2,622,693
Intrari	-	-	-	-	81,753	67,986	149,739
Transferuri	30,325	-	37,064	30,554	(98,017)	-	(75)
Iesiri	(48,237)	(1,395)	(32,271)	(28,342)	(8,510)	(32,481)	(151,236)
la 30 septembrie 2024 Neauditat	1,276,047	34,110	300,533	472,101	64,179	474,153	2,621,122
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2022	(796,075)	(21,510)	(219,883)	(368,625)	(1,954)	(144,089)	(1,552,136)
Amortizare	(34,919)	(455)	(31,271)	(28,435)	-	(78,618)	(173,698)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,061	659	28,177	57,976	-	63,509	165,382
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
la 31 decembrie 2023	(814,123)	(20,969)	(222,977)	(339,653)	-	(159,198)	(1,556,920)
Amortizare	(28,925)	(342)	(26,606)	(25,899)	-	(56,751)	(138,523)
Depreciere	259	94	-	(18)	-	-	335
Iesiri	35,289	1,394	32,270	25,608	-	53,173	147,734
Transferuri	-	-	(5)	5	-	-	-
la 30 septembrie 2024 Neauditat	(807,500)	(19,823)	(217,318)	(339,957)	-	(162,776)	(1,547,374)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2022	473,358	15,503	60,657	90,769	97,531	324,129	1,061,946
la 31 decembrie 2023	479,836	14,536	72,763	130,236	88,953	279,450	1,065,773
la 30 septembrie 2024 Neauditat	468,547	14,287	83,215	132,144	64,179	311,377	1,073,748

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuate)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2024	275,244	10,817	11,241	297,302
Intrari	65,890	-	2,882	68,772
Cheltuieli cu amortizarea	(50,881)	(2,692)	(5,084)	(58,657)
Iesiri si alte reduceri	(17,382)	-	(179)	(17,561)
Modificari contractuale	26,367	-	387	26,754
la 30 septembrie 2024	299,238	8,125	9,247	316,610
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2024	308,752			
Intrari	68,772			
Iesiri si alte reduceri	(30,115)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	38,145			
Cheltuieli cu dobanzile	5,992			
Plati din leasing	(64,046)			
la 30 septembrie 2024	327,500			
	Drepturi de utilizare			
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2024	259,990	9,284	10,176	279,450
Intrari	65,818	-	2,168	67,986
Cheltuieli cu amortizarea	(49,791)	(2,692)	(4,268)	(56,751)
Iesiri si alte reduceri	(5,675)	-	-	(5,675)
Modificari contractuale	26,367	-	-	26,367
la 30 septembrie 2024	296,709	6,592	8,076	311,377
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2024	290,502			
Intrari	67,986			
Iesiri si alte reduceri	(17,871)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	37,984			
Cheltuieli cu dobanzile	5,867			
Plati din leasing	(62,418)			
la 30 septembrie 2024	322,050			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipeamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2023	316,560	11,031	8,389	335,980
Intrari	15,838	3,394	9,151	28,383
Cheltuieli cu amortizarea	(71,390)	(3,608)	(6,422)	(81,420)
Iesiri si alte reduceri	(26,242)	-	(68)	(26,310)
Modificari contractuale	40,478	-	191	40,669
la 31 decembrie 2023	275,244	10,817	11,241	297,302
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2023	339,746			
Intrari	28,382			
Iesiri si alte reduceri	(24,059)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	43,871			
Cheltuieli cu dobanzile	5,628			
Plati din leasing	(84,816)			
la 31 decembrie 2023	308,752			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipeamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2023	305,781	9,498	8,850	324,129
Intrari	9,041	3,394	6,733	19,168
Cheltuieli cu amortizarea	(69,603)	(3,608)	(5,407)	(78,618)
Iesiri si alte reduceri	(26,242)	-	-	(26,242)
Modificari contractuale	41,013	-	-	41,013
la 31 decembrie 2023	259,990	9,284	10,176	279,450
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2023	327,522			
Intrari	19,168			
Iesiri si alte reduceri	(23,259)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	43,763			
Cheltuieli cu dobanzile	5,448			
Plati din leasing	(82,140)			
la 31 decembrie 2023	290,502			

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 12,397 la 30 septembrie 2024 (31 decembrie 2023: 12,738). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2023. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare sunt in valoare de 1,314 (30 septembrie 2023: 1,954).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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 2024 sucursala avea un numar de clienti activi de 4,499 (2023: 4,193), creditele reprezentand 16% din total credite administrate de retea (2023: 16%) si depozitele reprezentand aproximativ 12% din total depozite retea (2023: 13%). Majoritatea clientilor non-retail SMCC sunt clienti mari companii multinationale si nationale.

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

13. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 30 septembrie 2024 si la 31 decembrie 2023 reprezenta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2022	988,339	961,050
Intrari	176,567	174,911
Iesiri	(80,042)	(76,684)
Transferuri	(2,275)	(2,275)
la 31 decembrie 2023	1,082,589	1,057,002
Intrari	125,783	124,796
Iesiri	(5,778)	(413)
Transferuri	74	74
la 30 septembrie 2024 Neauditat	1,202,668	1,181,458
Amortizare:		
la 31 decembrie 2022	(580,852)	(555,383)
Cheltuiala cu amortizarea	(74,916)	(74,082)
Iesiri	79,137	76,685
la 31 decembrie 2023	(576,631)	(552,781)
Cheltuiala cu amortizarea	(72,406)	(71,382)
Iesiri	5,131	240
la 30 septembrie 2024 Neauditat	(643,906)	(623,923)
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2022	407,487	405,667
la 31 decembrie 2023	505,958	504,221
la 30 septembrie 2024 Neauditat	558,762	557,535

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

14. Alte active

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Retratat	Neauditat (*)	Retratat
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Active financiare	630,533	394,003	523,332	293,255
Avansuri catre furnizori	106,248	83,406	-	-
Creante diverse	524,285	310,597	523,332	293,255
Active nefinanciare	77,031	76,305	61,484	54,592
Cheltuieli inregistrate in avans	59,074	53,353	57,313	51,926
Active reposedate	7,827	3,754	924	924
Alte active	10,131	19,198	3,247	1,742
Total	707,564	470,308	584,816	347,847

La 30 septembrie 2024 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 7,827 (31 decembrie 2023: 3,754). La 30 septembrie 2024 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2023: 924).

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta. Pentru mai multe detalii a se vedea nota 2a).

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

Grup Neauditat (*)

	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2024	92,192
Cheltuiala in cursul anului	52,913
Reluari la venituri	(6,897)
Stergeri de creante	(1,454)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(24)
Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2024	136,730

	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023	200,209
Cheltuiala in cursul anului	75,359
Reluari la venituri	(10,248)
Stergeri de creante	(173,246)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	118
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023	92,192

Banca Neauditat (*)

	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2024	78,030
Cheltuiala in cursul anului	48,396
Reluari la venituri	(6,785)
Stergeri de creante	(1,362)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(25)
Depreciere creante diverse la 30 septembrie 2024	118,254

	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023	190,512
Cheltuiala in cursul anului	70,073
Reluari la venituri	(9,465)
Stergeri de creante	(173,208)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	118
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023	78,030

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

15. Active detinute in vederea vanzarii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	30 septembrie 2024		30 septembrie 2024	
Imobilizari corporale	3,553	7,106	3,553	7,106
Active financiare - investitii	7,408	-	4,648	-
Active financiare - Credite si avansuri acordate clientelei	-	209,886	-	-
Total	10,961	216,992	8,200	7,106

Categoria « Imobilizari corporale » reprezinta in principal cladiri clasificate ca detinute in vederea vanzarii, cu o valoare bruta de 4,787 si un provizion de 1,234 la 30 septembrie 2024 (valoare bruta de 8,758 si un provizion de 1,652 la 31 decembrie 2023).

La 31 decembrie 2023 BRD Finance IFN SA a intrat in proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite, care indeplinesc criteriile din IFRS 5 „Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte”, pentru clasificarea ca active imobilizate detinute pentru vanzare. Portofoliul consta in imprumuturi negarantate pentru clientii retail.

Pe 26 ianuarie 2024 Consiliul de Administratie al BRD Finance IFN a aprobat vanzarea intregului sau portofoliu de credite catre o terta parte si transferul de active a avut loc in iulie 2024.

In mai 2024 a fost semnat Acordul de transfer de activitate catre o terta parte pentru vanzarea investitiei in asociatul BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA pentru intregul perimetru al Pilonului 2 si 3. In urma acestui acord, BRD-Groupe Société Générale a decis sa reclasifice investitia din Investitii in asociati in Active detinute in vederea vanzarii.

16. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	30 septembrie 2024		30 septembrie 2024	
Depozite la vedere	791,611	680,497	791,611	680,497
Operatiuni Repo	567,266	460,500	567,266	460,500
Depozite la termen	4,399	5,543	4,399	5,543
Depozite interbancare	1,363,276	1,146,540	1,363,276	1,146,540

17. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	30 septembrie 2024		30 septembrie 2024	
Depozite la vedere si conturi curente	40,275,947	40,585,990	40,336,506	40,655,969
Depozite la termen	25,110,563	21,819,619	25,332,284	21,985,869
Depozitele clientelei	65,386,510	62,405,609	65,668,790	62,641,838

Categoria « Depozite la vedere si conturi curente » include, de asemenea, la 30 septembrie 2024 : conturi curente in valoare de 31,177,932 (32,829,677 la 31 decembrie 2023) si conturi tranzitorii in valoare de 437,419 (484,071 la 31 decembrie 2023), depozite la vedere in valoare de 8,302,103 (6,694,919 la 31 decembrie 2023) si alte sume datorate in valoare de 479,052 (647,303 la 31 decembrie 2023).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

18. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	6,783,242	6,648,564	4,877,759	4,833,476
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	383,927	355,798	389	749
Total	7,167,169	7,004,362	4,878,148	4,834,225

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

- 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)
- un imprumut in valoare de 450 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.26% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 100 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.68% si avand o durata initiala de sapte ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.78% si avand o durata initiala de opt ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.79% si avand o durata initiala de sase ani (primit in iunie 2024).

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

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane

Linia “Provizioane” include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si Alte provizioane.

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup Neauditat (*)	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2024	5,581	3,145	4,055	12,781
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,273	1,599	569	10,441
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(724)	(510)	(788)	(2,022)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,522)	(585)	(599)	(8,706)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(476)	(772)	2,068	820
Provizion la 30 septembrie 2024	5,132	2,877	5,305	13,314
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2024	148,815	19,353	119,277	287,445
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	110,279	15,978	1,572	127,829
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(35,637)	(7,370)	(30,804)	(73,811)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(89,955)	(6,043)	(9,954)	(105,952)
Miscari care provin din modificari de clasificare	7,182	(10,090)	14,414	11,506
Alte ajustari	(15)	(1)	8,249	8,233
Provizion la 30 septembrie 2024	140,669	11,827	102,754	255,250
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2024	154,396	22,498	123,333	300,227
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	118,552	17,577	2,141	138,270
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(36,361)	(7,880)	(31,592)	(75,834)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(97,477)	(6,628)	(10,553)	(114,658)
Miscari care provin din modificari de clasificare	6,706	(10,862)	16,482	12,326
Alte ajustari	(15)	(1)	8,249	8,233
Provizion la 30 septembrie 2024	145,801	14,704	108,060	268,564

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

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

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Neauditat (*)				
Provizion la 1 ianuarie 2024	5,527	3,074	4,029	12,630
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,209	1,476	535	10,220
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(671)	(438)	(788)	(1,897)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,521)	(585)	(599)	(8,705)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(476)	(772)	2,068	820
Provizion la 30 septembrie 2024	5,067	2,755	5,245	13,067
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	148,648	19,196	127,535	295,379
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	110,169	15,643	1,198	127,010
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(35,492)	(7,211)	(30,804)	(73,507)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(89,953)	(6,043)	(9,928)	(105,924)
Miscari care provin din modificari de clasificare	7,182	(10,090)	14,414	11,506
Alte ajustari	(17)	(1)	(9)	(27)
Provizion la 30 septembrie 2024	140,537	11,494	102,406	254,437
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	154,175	22,270	131,564	308,009
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	118,378	17,119	1,733	137,230
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(36,163)	(7,649)	(31,592)	(75,404)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(97,474)	(6,628)	(10,527)	(114,629)
Miscari care provin din modificari de clasificare	6,706	(10,862)	16,482	12,326
Alte ajustari	(17)	(1)	(9)	(27)
Provizion la 30 septembrie 2024	145,605	14,249	107,651	267,505

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

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

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	4,594	4,059	3,281	11,934
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,463	2,131	1,519	14,113
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,059)	(1,189)	(1,998)	(4,246)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(8,048)	(775)	(818)	(9,641)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(370)	(1,081)	2,071	620
Provizion la 31 decembrie 2023	5,581	3,145	4,055	12,781
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	128,239	50,188	147,471	325,898
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,999	28,326	2,090	168,415
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,634)	(23,959)	(15,846)	(106,439)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(70,698)	(6,298)	(14,298)	(91,294)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,764	(28,941)	(1,807)	(10,984)
Alte ajustari	145	37	1,667	1,849
Provizion la 31 decembrie 2023	148,815	19,353	119,277	287,445
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	132,833	54,247	150,753	337,833
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	148,462	30,457	3,609	182,528
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,693)	(25,148)	(17,844)	(110,685)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(78,746)	(7,073)	(15,116)	(100,935)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,394	(30,022)	264	(10,364)
Alte ajustari	146	37	1,667	1,850
Provizion la 31 decembrie 2023	154,396	22,498	123,333	300,227

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

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

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	4,562	3,925	3,282	11,769
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,414	2,059	1,492	13,965
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,032)	(1,054)	(1,998)	(4,084)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(8,048)	(775)	(818)	(9,641)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(369)	(1,081)	2,071	621
Provizion la 31 decembrie 2023	5,527	3,074	4,029	12,630
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	128,092	49,811	157,351	335,254
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,834	28,167	2,090	168,091
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,489)	(23,580)	(15,845)	(105,914)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(70,698)	(6,298)	(14,295)	(91,291)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,764	(28,941)	(1,807)	(10,984)
Alte ajustari	145	37	41	223
Provizion la 31 decembrie 2023	148,648	19,196	127,535	295,379
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	132,654	53,736	160,633	347,023
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	148,248	30,226	3,582	182,056
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,521)	(24,634)	(17,843)	(109,998)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(78,746)	(7,073)	(15,113)	(100,932)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,395	(30,022)	264	(10,363)
Alte ajustari	145	37	41	223
Provizion la 31 decembrie 2023	154,175	22,270	131,564	308,009

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Banca include pe linia « Provizioane » : provizioane pentru litigii in valoare de 23,354 la 30 septembrie 2024 (11,886 la 31 decembrie 2023), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,312 la 30 septembrie 2024 (1,418 la 31 decembrie 2023) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 7,611 la 30 septembrie 2024 (12,497 la 31 decembrie 2023).

Grupul include pe linia « Provizioane » : provizioane pentru litigii in valoare de 28,348 la 30 septembrie 2024 (17,004 la 31 decembrie 2023), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,312 la 30 septembrie 2024 (1,418 la 31 decembrie 2023) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 8,972 la 30 septembrie 2024 (29,418 la 31 decembrie 2023).

Miscarea in Provizioane este urmatoarea:

<u>Grup</u>	<u>TOTAL</u>
Valoare la 31 decembrie 2022	55,618
Cheltuiala in cursul anului	33,621
Reluati la venituri	(28,662)
Utilizari	(12,737)
Valoare la 31 decembrie 2023	47,840
Cheltuiala in cursul anului	13,659
Reluati la venituri	(16,451)
Utilizari	(6,417)
Valoare la 30 septembrie 2024 Neauditat	38,631
Banca	
Valoare la 31 decembrie 2022	33,149
Cheltuiala in cursul anului	13,771
Reluati la venituri	(8,382)
Utilizari	(12,737)
Valoare la 31 decembrie 2023	25,801
Cheltuiala in cursul anului	13,394
Reluati la venituri	(501)
Utilizari	(6,417)
Valoare la 30 septembrie 2024 Neauditat	32,277

21. Alte datorii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Datorii financiare	654,619	1,204,463	576,937	1,105,095
Creditori diversi	327,119	272,526	254,887	191,408
Dividende de plata	-	623,185	-	623,185
Creditori - datorii din leasing	327,500	308,752	322,050	290,502
Datorii nefinanciare	294,415	323,884	280,400	301,895
Alte sume datorate la bugetul statului	75,639	85,030	74,979	84,273
Venituri inregistrate in avans	62,736	51,165	62,736	51,165
Sume datorate angajatilor	156,040	187,689	142,685	166,457
Total	949,034	1,528,347	857,337	1,406,990

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

21. Alte datorii (continuare)

In conformitate cu Legea 296 /2023, Codul Fiscal Roman a fost modificat pentru a introduce, incepand cu 1 ianuarie 2024, un impozit suplimentar pentru institutiile de credit, si anume impozitul pe cifra de afaceri, care se calculeaza dupa cum urmeaza: pentru 2024 si 2025 impozitul este de 2% din cifra de afaceri, in timp ce incepand cu 2026 impozitul este de 1%.

Impozitul este suplimentar fata de impozitul pe profit, se calculeaza si se plateste trimestrial si este o cheltuiala nedeductibila. Linia « Alte sume datorate la bugetul statului » include impozitul pe cifra de afaceri de platit la septembrie 2024 in valoare de 32,958.

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 91,152 la 30 septembrie 2024 (31 decembrie 2023: 109,120) si beneficii post-angajare in suma de 32,783 la 30 septembrie 2024 (31 decembrie 2023: 29,389).

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 2024, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 32,783 la 30 septembrie 2024 de la 29,389 la 31 decembrie 2023.

22. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2023: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2023: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 30 septembrie 2024 reprezinta 696,901,518 (2023: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2023: 1 RON). In decursul anilor 2024 si 2023, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

23. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 30 septembrie 2024 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 64,965 (31 decembrie 2023: 36,181) si un activ privind impozitul pe profit curent de 1,726 (31 decembrie 2023: 0) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 61,429 (31 decembrie 2023: 35,074) si niciun activ privind impozitul pe profit curent (31 decembrie 2023: 0).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

23. Impozit pe profit (continuare)

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

	Grup 30 septembrie 2024 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	64,741	(10,359)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,294,703)	207,151	-	(18,450)
Imobilizari corporale si necorporale	30,616	(4,899)	(3,892)	-
Provizioane si alte datorii	(563,745)	90,200	(4,653)	-
Elemente impozabile	(1,763,091)			
Impozit amanat		282,094	(8,545)	(18,450)

	Banca 30 septembrie 2024 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	64,741	(10,359)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,294,703)	207,151	-	(18,450)
Imobilizari corporale si necorporale	30,688	(4,910)	(3,888)	-
Provizioane si alte datorii	(552,831)	88,455	(477)	-
Elemente impozabile	(1,752,105)			
Impozit amanat		280,337	(4,365)	(18,450)

	Grup 31 decembrie 2023			
	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	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,884)
Imobilizari corporale si necorporale	6,295	(1,007)	(2,571)	-
Provizioane si alte datorii	(592,824)	94,852	(13,542)	-
Elemente impozabile	(1,931,803)			
Impozit amanat		309,089	(16,113)	(170,833)

	Banca 31 decembrie 2023			
	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	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,884)
Imobilizari corporale si necorporale	6,383	(1,021)	(2,584)	-
Provizioane si alte datorii	(555,809)	88,930	(2,325)	-
Elemente impozabile	(1,894,700)			
Impozit amanat		303,152	(4,909)	(170,833)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

23. Impozit pe profit (continuare)

Miscarea in activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022	496,033	478,893
Impozit amanat recunoscut ca alte elemente ale rezultatului global	(170,832)	(170,832)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(16,113)	(4,909)
Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2023	309,089	303,152
Impozit amanat recunoscut ca alte elemente ale rezultatului global	(18,450)	(18,450)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(8,545)	(4,365)
Active nete privind impozitul amanat la 30 septembrie 2024	282,094	280,337

Reconcilierea taxei totale

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	487,178	1,336,476	553,100	1,476,216	475,045	1,299,445	526,240	1,424,060
Impozit (16%)	77,948	213,836	88,496	236,195	76,007	207,911	84,198	227,850
Credit fiscal si alte ajustari	(727)	(96)	2,684	4,373	(168)	(604)	(933)	(3,197)
Elemente nedeductibile	15,591	40,290	7,010	25,949	11,632	31,092	6,112	17,131
Elemente neimpozabile	(5,749)	(11,322)	(4,480)	(17,211)	(3,096)	(4,836)	(2,263)	(8,999)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	87,063	242,708	93,710	249,306	84,375	233,563	87,114	232,785
Rata efectiva de impozit	17.9%	18.2%	16.9%	16.9%	17.8%	18.0%	16.6%	16.3%

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 2024, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 7,740 (30 septembrie 2023: 8,357), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 59 (30 septembrie 2023: 489), vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 1,104 (30 septembrie 2023: 1,553) si provizioane pentru litigii in valoare de 2,137 (30 septembrie 2023: 294); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 815 (30 septembrie 2023: 865), provizioane pentru litigii in valoare de 315 (30 septembrie 2023: 290) si dividende in valoare de 3,484 (30 septembrie 2023: 6,639).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

24. Venituri din dobanzi si similare

	Grup				Banca			
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Dobanzi pentru credite	915,281	2,674,584	808,879	2,329,316	908,865	2,638,681	786,230	2,259,983
Dobanzi pentru leasingul financiar	38,109	111,317	27,793	73,052	-	-	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	65,417	255,108	90,275	227,718	65,417	254,914	90,122	227,258
Dobanzi pentru titluri de datorie	190,149	529,516	155,137	443,352	190,149	529,516	155,137	443,352
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	-	358	-	-	-	358	-	-
Total	1,208,956	3,570,883	1,082,084	3,073,438	1,164,431	3,423,469	1,031,489	2,930,593

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 41,543 pentru Grup (2023: 44,220) si 41,543 pentru Banca (2023: 42,167).

25. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup				Banca			
	Neauditat (*)				Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Dobanzi pentru depozite la termen	285,415	825,277	233,400	627,578	286,581	827,722	233,646	628,055
Dobanzi pentru depozite la vedere	72,504	213,316	56,819	145,925	73,615	217,384	58,566	151,700
Dobanzi pentru imprumuturi	100,896	305,194	84,676	220,032	78,288	238,704	65,228	170,734
Dobanzi privind datoriile din leasing	1,934	5,992	1,414	4,254	1,893	5,867	1,366	4,134
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	21,424	68,600	25,132	65,938	21,424	68,600	25,131	65,937
Total	482,173	1,418,379	401,441	1,063,727	461,801	1,358,277	383,937	1,020,560

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

26. Venituri din comisioane, net

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	Servicii bancare	170,767	454,539	160,604	441,360	166,474	447,172	159,833
Comisioane de administrare	28,524	75,826	25,610	82,133	28,524	75,826	25,610	82,133
Pachete tranzactii	23,631	68,930	20,918	60,680	23,631	68,930	20,918	60,680
Transferuri bancare	21,646	60,614	16,730	50,958	21,646	60,614	16,730	50,958
Retrageri	13,118	33,797	14,922	40,125	13,118	33,797	14,922	40,125
Operatiuni cu carduri	58,721	150,516	56,934	142,490	58,721	150,516	56,934	142,490
Brokeraj si custodie	16,154	43,529	18,286	41,641	16,154	43,529	18,285	41,638
Alte servicii	8,973	21,327	7,204	23,333	4,680	13,960	6,434	22,659
Activitatea de creditare	34,243	105,470	26,904	79,546	28,276	85,211	19,616	57,426
Extrabilantier	10,265	39,303	15,107	42,275	10,265	39,303	15,107	42,275
Total	215,275	599,312	202,615	563,181	205,015	571,686	194,556	540,384

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

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	Reevaluarea pozitiei de schimb	34,694	2,296	1,249	38,465	34,694	2,296	1,249
Operatiuni de schimb Spot	55,804	153,044	59,445	169,928	55,203	152,318	59,170	168,742
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	24,145	75,525	21,139	67,513	23,723	74,420	20,264	66,639
Instrumente financiare derivate	(27,659)	30,736	4,225	(20,212)	(27,659)	30,736	4,227	(20,211)
Castig din derivative pe rata dobanzii	9,067	17,253	198	307	9,067	17,253	198	307
Castig / (pierdere) din swapuri pe curs de schimb si dobanda	127	146	(230)	456	127	146	(230)	456
Castig/ (pierdere) pe contracte forward pe curs de schimb	(31,454)	8,622	3,675	(25,660)	(31,454)	8,622	3,675	(25,660)
Castig din optiuni pe curs de schimb	1,619	6,954	1,622	5,746	1,619	6,954	1,622	5,746
(Pierderi) pe instrumente de capitaluri proprii	-	(1,366)	0	(243)	-	(1,366)	0	(243)
Castig / (pierdere) din instrumente de acoperire	(4,353)	-	71	71	(4,353)	-	71	71
Altele	(2,665)	(873)	(1,111)	(889)	(2,665)	(873)	(1,109)	(888)
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	86,984	261,601	86,058	255,694	85,961	259,770	84,911	253,634

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

28. Alte venituri/cheltuieli

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Venituri din dividendele subsidiarelor	-	-	-	-	16,411	17,831	-	10,558
(Pierderi) din cedarea investitiilor	-	-	(5,646)	(5,646)	-	-	(438)	(438)
Provizioane pentru litigii	(945)	(11,476)	(5,625)	3,653	(945)	(11,476)	(877)	3,653
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(1,701)	(3,451)	(299)	(1,661)	-	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(15,405)	(30,013)	3,232	(8,496)	(14,510)	(21,833)	(2,599)	(11,378)
Total venituri/(cheltuieli)	(18,051)	(44,940)	(8,338)	(12,150)	956	(15,478)	(3,914)	2,395

Pentru Banca, pozitia de « Alte venituri/cheltuieli » include venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii.

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

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul"). Fiecare institutie de credit participante la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

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

Pentru anul 2024 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 16,447 (2023: 16,269).

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

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

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 2024 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 27,118 (2023: 51,953).

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.

30. Cheltuieli cu personalul

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Salarii	244,695	711,180	220,961	643,278	234,673	680,602	212,000	612,688
Asigurari sociale	4,925	16,018	5,199	14,527	4,554	14,976	4,270	13,672
Bonusuri	17,514	53,144	24,403	55,806	17,500	52,500	22,562	54,362
Beneficii post-angajare	1,391	4,172	1,057	3,189	1,391	4,172	1,057	3,189
Capitalizarea proiectelor interne	(15,273)	(45,106)	(13,271)	(33,073)	(15,273)	(45,106)	(13,271)	(33,073)
Altele	7,462	15,342	5,984	22,396	7,113	14,741	5,360	21,227
Total	260,715	754,750	244,332	706,123	249,958	721,885	231,978	672,065

In anul 2024, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 1,666 (2023: 1,777).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

31. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Amortizare si depreciere	46,084	140,483	43,203	131,322	45,464	137,939	42,184	128,415
Amortizarea imobilizarilor necorporale	26,917	72,406	19,644	53,089	26,391	71,382	19,478	52,485
Total	73,000	212,889	62,847	184,411	71,855	209,321	61,662	180,900

Diferenta intre suma prezentata in Nota 11 si cea prezentata in Nota 31 la 30 septembrie 2024 reprezinta amortizarea investitiilor imobiliare in valoare de 342 si reluarea deprecierei investitiilor imobiliare in valoare totala de 92 (30 septembrie 2023: 342 si reluarea deprecierei investitiilor imobiliare in valoare totala de 75).

32. Alte cheltuieli operationale

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
Cheltuieli administrative	122,532	373,289	114,648	362,243	115,558	359,318	110,752	346,300
Publicitate si sponsorizari	6,366	15,892	7,315	20,066	6,181	15,584	7,264	19,891
Alte cheltuieli	(11,586)	16,791	17,428	49,199	(3,302)	26,764	15,730	44,961
Taxa pe cifra de afaceri	32,958	94,803	-	-	32,958	94,803	-	-
Total	150,270	500,775	139,391	431,508	151,395	496,469	133,746	411,152

« Cheltuielile administrative » includ cheltuielile legate de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt in valoare de 3,261 (30 septembrie 2023: 3,436), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica in valoare de 3,215 (30 septembrie 2023: 3,218).

Evolutia liniei « Alte cheltuieli » in trimestru se datoreaza in principal cresterii veniturilor din cedarea si casarea imobilizarilor corporale in T3 2024, incluse in aceasta categorie.

In conformitate cu Legea 296 /2023, Codul Fiscal Roman a fost modificat pentru a introduce, incepand cu 1 ianuarie 2024, un impozit suplimentar pentru institutiile de credit, si anume impozitul pe cifra de afaceri, care se calculeaza dupa cum urmeaza: pentru 2024 si 2025 impozitul este de 2% din cifra de afaceri, in timp ce incepand cu 2026 impozitul este de 1%. Impozitul este suplimentar fata de impozitul pe profit, se calculeaza si se plateste trimestrial si este o cheltuiala nedeductibila. Linia Taxa pe cifra de afaceri include cheltuiala cu impozitul pe cifra de afaceri la septembrie 2024, in valoare de 94,803.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

33. Costul net al riscului

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	63,447	175,444	10,894	71,097	62,599	157,444	9,720
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	14,860	46,291	16,336	51,351	14,301	41,884	16,142	46,975
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	697	4,907	(1,222)	(914)	-	-	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(13,766)	(56,818)	(27,137)	(135,628)	(12,986)	(48,419)	(24,211)	(114,896)
Stergeri	326	6,036	3,002	17,596	1,072	2,708	613	9,127
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(20,479)	(39,895)	(32,237)	(39,245)	(21,001)	(40,478)	(31,833)	(39,002)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	41	(38)	108	257	41	(38)	108	257
Total	45,126	135,927	(30,257)	(35,487)	44,026	113,101	(29,461)	(27,889)

34. 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 2024, respectiv 30 septembrie 2023 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup Neauditat (*)				Banca Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	3 luni incheiate la 30 septembrie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023
	Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	405,725	1,095,589	460,684	1,214,094	390,670	1,065,882	439,126	1,191,275
Castig pe actiune (in RON)	0.5822	1.5721	0.6610	1.7421	0.5606	1.5295	0.6301	1.7094

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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.

BRD-Groupe Société Générale si International Finance Corporation (“IFC”), membru al Grupului Bancii Mondiale, au incheiat in T1 2024 o tranzactie de referinta de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) care va elibera capital cu ajutorul caruia BRD va accelera finantarea proiectelor sustenabile cu impact in Romania. Tranzactia a fost incheiata intre BRD si IFC in legatura cu un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR, reprezentativ pentru activitatile principale corporate ale BRD, cu o buna diversificare pe industrii si tipuri de produse. Pentru aceasta tranzactie, BRD a achizitionat o garantie financiara de 105 milioane EUR care ia forma unei garantii financiare bilaterale nefinantate intre IFC si BRD si care a fost prezentata pe linia Scrisori de garantie primite:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Scrisori de garantie	7,088,199	6,929,469	7,090,281	6,939,810
Angajamente de finantare date	6,836,945	6,923,587	6,794,176	6,868,776
Total angajamente date	13,925,144	13,853,056	13,884,457	13,808,586
Facilitati neconfirmate acordate	12,732,356	11,600,816	12,767,731	11,641,240
Scrisori de garantie primite	32,800,185	28,441,140	32,800,185	28,441,140
Total angajamente primite	32,800,185	28,441,140	32,800,185	28,441,140

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

36. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	Neauditat (*) 30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Imobilizari corporale	9,676	28,269	9,676	28,269
Imobilizari necorporale	44,966	79,793	44,966	79,793
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	19,198	24,952	19,198	24,952
Total	73,840	133,014	73,840	133,014

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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							
	2024			2023				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	2,794,383	115,785	20,838	3,322	3,295,712	34,603	25,891	2,879
Conturi Nostro	136,502	934	-	-	113,766	407	-	-
Depozite plasate	2,483,433	-	-	-	2,919,555	-	-	-
Credite acordate	-	114,624	20,632	3,322	-	34,058	23,655	2,879
Instrumente financiare derivate	43,466	0	-	-	57,482	(0)	-	-
Alte active	130,981	226	206	-	204,909	138	2,236	-
Pasive	8,415,500	205,158	43,093	9,180	8,651,529	218,233	37,312	6,993
Conturi Loro	53,105	11,575	-	-	28,833	13,530	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	101,063	182,430	23,417	9,180	55,072	178,941	28,062	6,991
Imprumuturi	6,783,242	-	-	-	6,648,564	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,789	-	-	-	1,245,400	-	-	-
Leasing de plata	-	9,596	-	-	-	11,221	-	-
Instrumente financiare derivate	164,598	0	-	-	244,002	10,601	-	-
Alte datorii	67,703	1,558	19,676	-	429,658	3,939	9,250	1
Angajamente	7,711,538	139,561	-	320	7,511,480	252,581	45,000	273
Total angajamente acordate	186,702	85,811	-	320	250,611	144,673	-	273
Total angajamente primite	186,702	38,155	-	-	243,732	53,388	35,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,985	15,595	-	-	37,985	54,520	10,000	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	1,709,898	-	-	-	1,658,217	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	5,590,250	-	-	-	5,320,934	-	-	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

37. Parti afiliate (continuare)

	2024					2023				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	2,794,383	115,731	18,957	20,837	3,322	3,280,317	34,603	6,842	23,982	2,879
Conturi Nostro	136,502	934	-	-	-	113,766	407	-	-	-
Depozite plasate	2,483,433	-	-	-	-	2,904,190	-	-	-	-
Credite acordate	-	114,624	0	20,632	3,322	-	34,058	4,943	23,655	2,879
Instrumente financiare derivate	43,466	0	9	-	-	57,482	(0)	(0)	-	-
Alte active	130,981	172	18,948	205	-	204,880	138	1,900	327	-
Pasive	6,501,938	205,077	285,021	43,089	9,180	6,831,077	217,895	239,964	37,312	6,993
Conturi Loro	53,105	11,575	-	-	-	28,833	13,530	-	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	101,063	182,430	283,123	23,417	9,180	55,072	178,941	237,216	28,062	6,991
Imprumuturi	4,875,861	-	1,898	-	-	4,830,840	-	2,636	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,789	-	-	-	-	1,245,400	-	-	-	-
Leasing de plata	-	9,596	-	-	-	-	10,964	-	-	-
Instrumente financiare derivate	164,598	0	-	-	-	244,002	10,601	-	-	-
Alte datorii	61,521	1,476	-	19,672	-	426,930	3,859	113	9,250	1
Angajamente	7,711,538	139,561	47,409	-	320	7,511,480	252,581	51,630	45,000	273
Total angajamente acordate	186,702	85,811	2,083	-	320	250,611	144,673	11,206	-	273
Total angajamente primite	186,702	38,155	-	-	-	243,732	53,388	-	35,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,985	15,595	35,375	-	-	37,985	54,520	40,424	10,000	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	1,709,898	-	9,951	-	-	1,658,217	-	-	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	5,590,250	-	-	-	-	5,320,934	-	-	-	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

37. Parti afiliate (continuare)

	Grup							
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024				9 luni incheiate la 30 septembrie 2023			
	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
Contul de Profit si Pierdere	(259,181)	1,961	(54,593)	(63)	(244,128)	(500)	(26,870)	(30)
Venituri din dobanzi si comisioane	73,830	11,768	32,433	128	42,100	7,432	32,111	169
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(372,329)	(4,657)	(31,593)	(140)	(286,597)	(2,991)	(19,513)	(51)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	65,253	-	-	-	40,745	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	9,218	(19)	-	-	(5,908)	(117)	-	-
Venituri din dividende	-	-	1,677	-	-	-	17,040	-
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	(516)	10	58	(1)	28	1	57	-
Alte cheltuieli operationale	(34,638)	(5,142)	(57,169)	(50)	(34,497)	(4,825)	(56,565)	(148)

	Grup							
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024				3 luni incheiate la 30 septembrie 2023			
	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
Contul de Profit si Pierdere	(92,205)	1,782	(18,422)	(10)	(114,285)	388	(15,160)	(31)
Venituri din dobanzi si comisioane	24,152	4,348	11,962	62	14,521	2,738	14,027	106
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(123,864)	(1,890)	(10,955)	(61)	(129,562)	13	(6,402)	(24)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	16,409	-	-	-	18,426	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	2,256	-	-	-	(3,012)	(23)	-	-
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	(353)	(1)	19	(1)	(0)	1	57	-
Alte cheltuieli operationale	(10,804)	(676)	(19,448)	(10)	(14,658)	(2,341)	(22,842)	(112)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

37. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024					9 luni incheiate la 30 septembrie 2023				
	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
Contul de Profit si Pierdere	(200,216)	2,718	13,872	(56,257)	(63)	(198,319)	217	19,805	(32,320)	(30)
Venituri din dobanzi si comisioane	73,636	11,767	13,057	30,921	128	41,641	7,256	12,661	26,598	169
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(313,902)	(4,657)	(6,515)	(31,593)	(140)	(241,791)	(2,991)	(6,254)	(19,513)	(51)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	65,253	-	-	-	-	40,745	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	9,218	(19)	15	-	-	(5,908)	(117)	(106)	-	-
Venituri din dividende	-	-	17,831	1,677	-	-	-	10,559	17,040	-
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	(516)	10	(13,129)	(0)	(1)	28	1	78	(0)	-
Alte cheltuieli operationale	(33,906)	(4,383)	2,614	(57,263)	(50)	(33,034)	(3,933)	2,867	(56,445)	(148)

	Banca									
	3 luni incheiate la 30 septembrie 2024					3 luni incheiate la 30 septembrie 2023				
	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
Contul de Profit si Pierdere	(69,904)	1,930	6,360	(18,505)	(10)	(76,380)	1,186	2,705	(17,220)	(31)
Venituri din dobanzi si comisioane	24,152	4,348	4,594	11,945	62	14,369	2,738	3,845	12,155	106
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(101,815)	(1,890)	(2,279)	(10,955)	(61)	(92,223)	13	(1,992)	(6,402)	(24)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	16,409	-	-	-	-	18,426	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	2,256	-	(69)	-	-	(3,012)	(23)	(131)	-	-
Venituri din dividende	-	-	16,411	-	-	-	-	-	(0)	-
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	(353)	(1)	(13,125)	(0)	(1)	(0)	1	76	(0)	-
Alte cheltuieli operationale	(10,553)	(528)	830	(19,495)	(10)	(13,940)	(1,543)	908	(22,973)	(112)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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. Alte datorii nu includ dividende de platit catre Société Générale Paris la 30 septembrie 2024, dividendele au fost deja platite la inceputul anului 2024 (31 decembrie 2023: 386,860).

Banca a acordat depozite colaterale catre SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 130,933 la 30 septembrie 2024 (31 decembrie 2023: 201,869).

La 30 septembrie 2024, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 1,030 actiuni (31 decembrie 2023: 21,030).

38. Datorii contingente

La 30 septembrie 2024, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 88,963 (31 decembrie 2023: 80,404). 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 23,354 (31 decembrie 2023: 11,886) si Grupul in valoare de 28,348 (31 decembrie 2023: 17,004) cu privire la litigii.

Consiliul Concurentei

In cursul anului incheiat la 31 decembrie 2023, Banca (impreuna cu alte banci) a facut obiectul a doua investigatii de catre Consiliul Concurentei:

- Prima investigatie a fost lansata ad-hoc in octombrie 2022 si se refera la o potentiala incalcare a reglementarilor privind fixarea ratelor de referinta ROBOR. Ancheta se afla inca in faza preliminara la data emiterii acestor situatii financiare si nu a fost transmis niciun raport.
- A doua investigatie a fost lansata in iulie 2023 si se refera la activitatea Biroului de Credit si, mai precis, modul in care utilizarea scoring-ului FICO este influentata de numarul de interogari ale bancii la Biroul de Credit. Ancheta este si ea in faza incipienta si Banca nu a primit inca o solicitare de informatii de la Consiliul Concurentei.

In cazul unui rezultat negativ al investigatiilor de mai sus, devin aplicabile prevederile Legii concurentei 21/1996 (adica sub rezerva individualizarii, in functie de gravitate, durata si potentiale circumstante atenuante si agravante, amenda poate varia intre 0.5% si 10% din cifra de afaceri aferenta anului anterior sanctiunii). Cu toate acestea, avand in vedere ca:

- pe baza informatiilor actuale la zi, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislatiei concurentei,
 - ancheta se afla intr-un stadiu incipient si nu a fost emis niciun raport de catre Consiliul Concurentei,
- Banca concluzioneaza ca riscul este scazut si indepartat si, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion la 30 septembrie 2024.

Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor (“ANPC”)

Pe parcursul anului 2023, ANPC a demarat o investigatie la un numar mare de banci cu privire la cea mai utilizata metoda de calcul a scadentarii de rambursare (ex. rate egale). Banca a fost amendata cu 50,000 de lei pentru inselarea practicii de marketing si a primit un ordin ANPC de a inceta aceste practici.

Banca a lansat o serie de actiuni in instanta atat cu privire la amenda, cat si la ordin. In acest moment Ordinul ANPC este suspendat, iar actiunile isi urmeaza cursul legal.

Avand in vedere stadiul tuturor actiunilor de mai sus, Banca apreciaza ca la 30 septembrie 2024 si la 31 decembrie 2023 nu sunt indeplinite criteriile de inregistrare a unui provizion sau a unei datorii contingente.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

39. Valoare 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.

Tablelul 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 INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2024 Neauditat (*)				30 septembrie 2024 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	35,348	-	35,348	-	35,348	-	35,348
Swapuri pe curs de schimb	-	10,010	-	10,010	-	10,010	-	10,010
Contracte forward pe curs de schimb	-	6,111	-	6,111	-	6,121	-	6,121
Optiuni	-	-	34,673	34,673	-	-	34,673	34,673
	-	51,469	34,673	86,142	-	51,479	34,673	86,152
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,394,224	-	-	13,394,224	13,394,224	-	-	13,394,224
Participatii (listate)	5,683	-	-	5,683	5,683	-	-	5,683
Participatii (nelistate)	-	-	4,559	4,559	-	-	4,559	4,559
Total	13,399,907	-	4,559	13,404,466	13,399,907	-	4,559	13,404,466
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,372,551	742,601	-	2,115,152	1,345,174	742,601	-	2,087,775
Total	14,772,458	794,070	39,232	15,605,760	14,745,081	794,080	39,232	15,578,393
	Grup				Banca			
	30 septembrie 2024 Neauditat (*)				30 septembrie 2024 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii masurate la valoarea justa								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	169,860	-	169,860	-	169,860	-	169,860
Swapuri pe curs de schimb	-	14,054	-	14,054	-	14,054	-	14,054
Contracte forward pe curs de schimb	-	4,969	-	4,969	-	4,969	-	4,969
Optiuni	-	-	34,764	34,764	-	-	34,764	34,764
Total	-	188,883	34,764	223,647	-	188,883	34,764	223,647
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	408,662	194,792	-	603,454	408,662	194,792	-	603,454
Total	408,662	383,675	34,764	827,101	408,662	383,675	34,764	827,101

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

39. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	27,661	-	27,661	-	27,661	-	27,661
Swapuri pe curs de schimb	-	12,587	-	12,587	-	12,587	-	12,587
Contracte forward pe curs de schimb	-	3,177	-	3,177	-	3,177	-	3,177
Optiuni	-	-	43,858	43,858	-	-	43,858	43,858
	-	43,425	43,858	87,283	-	43,425	43,858	87,283
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	-	-	13,429,670	13,429,670	-	-	13,429,670
Participatii (listate)	7,456	-	-	7,456	7,456	-	-	7,456
Participatii (nelistate)	-	-	3,919	3,919	-	-	3,919	3,919
Total	13,437,126	-	3,919	13,441,046	13,437,126	-	3,919	13,441,046
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,219,076	829,350	-	2,048,426	1,194,028	829,350	-	2,023,378
Total	14,656,202	872,775	47,777	15,576,755	14,631,154	872,775	47,777	15,551,707

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii masurate la valoare justa								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	253,207	-	253,207	-	253,207	-	253,207
Swapuri pe curs de schimb	-	35,016	-	35,016	-	35,016	-	35,016
Contracte forward pe curs de schimb	-	3,537	-	3,537	-	3,537	-	3,537
Optiuni	-	-	44,011	44,011	-	-	44,011	44,011
Total	-	291,760	44,011	335,771	-	291,760	44,011	335,771
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	522,637	414,042	-	936,679	522,637	414,042	-	936,679
Total	522,637	705,802	44,011	1,272,450	522,637	705,802	44,011	1,272,450

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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.

Parametri observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametri expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametri impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

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

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(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.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

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

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
Sold final la 31 decembrie 2022	4,120	65,609	65,645
Achizitii	-	8,001	8,001
Vanzari	-	(296)	(296)
Rambursari	-	(6,144)	(6,144)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	(201)	(23,312)	(23,195)
Sold final la 31 decembrie 2023	3,919	43,858	44,011
Achizitii	347	9,420	9,420
Vanzari	(286)	(278)	(278)
Rambursari	-	(5,937)	(5,937)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	580	(12,390)	(12,452)
Sold final la 30 septembrie 2024 Neauditat	4,559	34,673	34,764

40. Adecvarea capitalului si managementul lichiditatii

Adecvarea capitalului

BRD calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implementate in legea Uniunii Europene prin Directiva de Capital (CRD IV – 36/2013), Regulamentul European nr. 575/2013, standarde tehnice de reglementare si implementare emise de Autoritatea Bancara Europeana, cu toate amendamentele ulterioare pana la zi. Local, cerintele Europene sunt adoptate prin intermediul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) cerinte prudentiale pentru institutii de credit si companii de investitii: OUG 99/2006 pentru institutii de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR 5/2013 referitor la cerintele prudentiale.

Toate cerintele CRR2 (reprezentate de prevederile conform Regulamentului UE 876/2019) au fost implementate incepand cu 30.06.2021.

Fondurile proprii totale ale Bancii includ Fondurile proprii de nivel 1 si 2. Doua imprumuturi subordonate in valoare totala de 250 milioane EUR (primate in decembrie 2021 si iunie 2022) au fost incluse in categoria Fondurilor proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 includ Fondurile proprii de nivel 1 de baza si anume capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

40. Adecvarea capitalului si managementul lichiditatii (continuare)

Mai jos se regaseste sumarul indicatorilor de adecvare a capitalului in milioane lei:

	Banca	
	Neauditat (*)	
	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023
Total Fonduri proprii de nivel 1	8,229	6,859
Total Fonduri proprii de nivel 2	1,244	1,244
TOTAL FONDURI PROPRII	9,473	8,103
Total cerinte de capital	2,750	2,823
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	31,755	32,769
Risc de piata	257	139
Risc operational	2,229	2,238
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	165	145
Valoarea totala a expunerii la risc	34,406	35,291
Indicatorul de solvabilitate	27.56%	22.96%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	23.94%	19.44%

Cifrele la 30 septembrie 2024 sunt cifre preliminare. Valoarea fondurilor proprii la 31 decembrie 2023 include profitul aferent anului 2023 net de dividendele aprobate (50% din profitul anului 2023), conform deciziei AGA a BRD din 25 aprilie 2024. Banca a respectat ratele de adecvare a capitalului pe tot parcursul anului.

Cresterea fondurilor proprii se explica, in principal, prin aplicarea, incepand cu iulie 2024, a art. 468 din CRR3 (OCI - quick fix, conform Regulamentului (UE) 1623/2024), care prevede un tratament temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea activelor la valoarea justa prin OCI. Diminuarea valorii totale a expunerii la risc este explicata, in principal, prin masurile temporare de reducere a % RW aplicate expunerilor suverane fata de statul roman denumite in EUR, in baza art. 500a din CRR3. Indicatorul de solvabilitate al Bancii, excluzand noile tratamente temporare reglementare (implementate prin art. 468 si art. 500a din CRR3, in iulie 2024), se situeaza putin sub 23%.

Managementul lichiditatii

La 30 septembrie 2024 si 31 decembrie 2023 Banca a respectat toate cerintele de reglementare privind gestionarea lichiditatii. Banca are o baza solida si diversificata de depozite, cu 66% in depozitele retail si 87% din depozitele clientilor in totalul pasivelor.

Banca utilizeaza finantare externa, care este furnizata de Société Générale pentru a raspunde cerintelor MREL si de capital. La sfarsitul lunii septembrie 2024, valoarea finantarii era de 1,220,000 KEUR, care constau in 970,000 KEUR imprumuturi de rang senior nepreferential si 250,000 KEUR imprumuturi subordonate. NSFR a fost peste cerintele de reglementare la 30 septembrie 2024.

Structura bazei de finantare confirma stabilitatea resurselor de finantare si o calibrare adecvata pentru a minimiza impactul potential al crizelor de lichiditate asupra situatiei de lichiditate a bancii. Exercitiul de testare la stres arata un nivel solid al LCR, cu mult peste pragul de reglementare. Banca detine o rezerva de lichiditate suficienta pentru a acoperi iesirile in cadrul scenariului combinat. Activele de inalta calitate negarantate, eligibile ca garantii pentru atragerea de fonduri, reprezinta 38% din resursele clientilor. Urmarirea rezervei de lichiditate se face zilnic, ca parte a tabloului de bord zilnic al lichiditatilor, care permite monitorizarea corespunzatoare a suficientei acesteia.

La sfarsitul lunii septembrie 2024, toate ratele de lichiditate se incadreaza in pragurile si limitele stabilite in declaratia aprobata privind apetitul la risc si, in acelasi timp, sunt conforme cu cerintele de reglementare, fiind cu mult peste nivelurile minime.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE INTERIMARE
SUMARIZATE
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2024
(Sume in mii lei)

41. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu a fost identificat niciun eveniment ulterior dupa data de raportare.