

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

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

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

	31 martie 2023	30 iunie 2023	30 septembrie 2023	31 decembrie 2023	31 martie 2024
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,455,414	10,137,630	9,526,864	11,778,215	9,729,927
Creante asupra institutiilor de credit	5,867,141	5,643,792	5,861,281	6,129,340	7,363,101
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,373,986	1,628,958	1,705,971	2,135,709	2,183,363
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	13,813	12,656	12,863	11,376	11,299
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,776,021	13,221,971	13,204,542	13,429,670	13,368,563
Active financiare la cost amortizat	40,134,823	42,103,551	44,908,944	45,795,821	46,867,271
Credite si avansuri acordate clientelei	37,179,322	37,991,030	39,673,660	40,613,391	41,641,033
Titluri de stat la cost amortizat	2,955,501	4,112,521	5,235,284	5,182,430	5,226,238
Creante din leasing financiar	1,470,930	1,567,195	1,650,627	1,691,734	1,769,813
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	114,435	79,041	86,345	64,883	67,063
Imobilizari corporale	1,046,025	1,044,721	1,040,932	1,073,896	1,114,213
Investitii imobiliare	15,213	14,986	14,873	14,536	14,514
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	422,284	433,445	456,244	505,958	518,484
Impozitul amanat activ	422,129	382,382	382,613	309,089	302,612
Alte active	665,372	617,682	573,724	641,612	647,220
Active detinute in vederea vanzarii	10,850	22,505	8,633	216,992	180,199
<b>Total active</b>	<b>72,838,566</b>	<b>76,960,645</b>	<b>79,484,586</b>	<b>83,848,961</b>	<b>84,187,772</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	759,990	1,143,855	1,143,307	1,146,540	1,406,418
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	696,092	891,084	774,104	1,272,450	1,066,141
Depozitele clientelei	55,574,160	58,440,681	60,584,823	62,405,609	62,953,579
Imprumuturi atrase	5,633,743	5,668,496	5,768,832	7,004,362	7,003,913
Imprumuturi subordonate	1,239,330	1,242,916	1,245,495	1,245,400	1,244,467
Datoria cu impozitul curent	37,642	77,701	91,274	36,181	65,089
Provizioane	384,522	375,621	345,976	348,066	328,058
Alte datorii	904,821	835,691	815,261	1,528,347	953,530
<b>Total datorii</b>	<b>65,230,300</b>	<b>68,676,045</b>	<b>70,769,072</b>	<b>74,986,955</b>	<b>75,021,195</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(1,747,714)	(1,489,402)	(1,517,882)	(1,157,341)	(1,179,114)
Rezultat raportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,776,679	7,192,849	7,653,537	7,436,057	7,760,238
Interese fara drept de control	63,679	65,531	64,237	67,668	69,831
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,608,266</b>	<b>8,284,600</b>	<b>8,715,514</b>	<b>8,862,006</b>	<b>9,166,577</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>72,838,566</b>	<b>76,960,645</b>	<b>79,484,586</b>	<b>83,848,961</b>	<b>84,187,772</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18.1%	18.6%	16.8%	19.3%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	21.5%	22.0%	20.1%	22.7%	nu sunt disponibile

(\*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD la sfarsitul lunii decembrie 2023 sunt calculati tinand cont de distribuirea dividendelor si integrarea a 50% din profitul 2023.

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2023	6 luni incheiate la 30 iunie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	Anul incheiat la 31 decembrie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024
	(Neauditat)	(Neauditat)	(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	772,973	1,565,696	2,402,368	3,287,338	898,158
Dobanzi privind depozite la banci	52,631	137,443	227,718	318,097	97,186
Dobanzi privind titluri	147,233	288,215	443,352	613,001	167,978
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	-	-	-	1,388	358
<b>Venituri din dobanzi si similare</b>	<b>972,837</b>	<b>1,991,354</b>	<b>3,073,438</b>	<b>4,219,824</b>	<b>1,163,680</b>
Dobanzi privind depozitele atrase	(221,803)	(483,284)	(773,504)	(1,086,569)	(319,893)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(61,914)	(135,356)	(220,032)	(311,959)	(101,770)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,324)	(2,840)	(4,254)	(5,628)	(2,102)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(17,258)	(40,806)	(65,937)	(90,514)	(23,698)
<b>Cheltuieli cu dobanzile si similare</b>	<b>(302,299)</b>	<b>(662,286)</b>	<b>(1,063,727)</b>	<b>(1,494,670)</b>	<b>(447,463)</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>670,538</b>	<b>1,329,068</b>	<b>2,009,711</b>	<b>2,725,154</b>	<b>716,217</b>
Venituri din comisioane	273,903	565,576	872,843	1,180,975	294,692
Cheltuieli cu comisioanele	(101,573)	(205,010)	(309,662)	(430,732)	(108,577)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>172,330</b>	<b>360,566</b>	<b>563,181</b>	<b>750,243</b>	<b>186,115</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	90,534	169,635	255,694	340,792	92,505
Castiguri / (pierderi) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	1,538	4,157	5,287	5,341	(136)
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	763	1,838	3,497	15,758	2,185
Alte cheltuieli din activitati bancare	(364)	(3,812)	(6,505)	(3,065)	(12,222)
<b>Total alte venituri</b>	<b>92,471</b>	<b>171,818</b>	<b>257,973</b>	<b>358,826</b>	<b>82,332</b>
<b>Venit bancar net</b>	<b>935,339</b>	<b>1,861,452</b>	<b>2,830,865</b>	<b>3,834,223</b>	<b>984,664</b>
Cheltuieli cu personalul	(223,879)	(461,791)	(706,123)	(962,958)	(244,678)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(59,929)	(121,564)	(184,411)	(248,423)	(69,094)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(75,775)	(68,094)	(68,094)	(68,094)	(43,052)
Alte cheltuieli operationale	(148,423)	(292,117)	(431,508)	(615,670)	(172,646)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(508,006)</b>	<b>(943,566)</b>	<b>(1,390,136)</b>	<b>(1,895,145)</b>	<b>(529,470)</b>
<b>Profit operational brut</b>	<b>427,333</b>	<b>917,886</b>	<b>1,440,729</b>	<b>1,939,078</b>	<b>455,194</b>
Costul net al riscului	(9,448)	5,230	35,487	57,378	(54,263)
<b>Profit operational</b>	<b>417,885</b>	<b>923,116</b>	<b>1,476,216</b>	<b>1,996,456</b>	<b>400,931</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>417,885</b>	<b>923,116</b>	<b>1,476,216</b>	<b>1,996,456</b>	<b>400,931</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(60,234)	(149,509)	(238,023)	(324,514)	(63,982)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(15,548)	(6,087)	(11,283)	(16,113)	(10,604)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(75,782)</b>	<b>(155,596)</b>	<b>(249,306)</b>	<b>(340,627)</b>	<b>(74,586)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>342,103</b>	<b>767,520</b>	<b>1,226,910</b>	<b>1,655,829</b>	<b>326,345</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	337,236	753,410	1,214,094	1,639,581	324,183
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	4,867	14,110	12,816	16,248	2,162
Raport costuri/venituri	54.3%	50.7%	49.1%	49.4%	53.8%

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

	31 martie 2023	30 iunie 2023	30 septembrie 2023	31 decembrie 2023	31 martie 2024
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,455,347	10,137,628	9,526,786	11,778,143	9,729,846
Creante asupra institutiilor de credit	5,851,012	5,628,732	5,846,068	6,113,975	7,347,583
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,356,728	1,618,052	1,684,935	2,110,661	2,162,989
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	9,485	10,334	11,398	11,376	11,299
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,776,021	13,221,971	13,204,542	13,429,670	13,368,563
Active financiare la cost amortizat	39,394,723	41,394,134	44,223,968	45,384,120	46,469,154
Credite si avansuri acordate clientelei	36,439,222	37,281,613	38,988,684	40,201,690	41,242,916
Titluri de stat la cost amortizat	2,955,501	4,112,521	5,235,284	5,182,430	5,226,238
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	129,964	115,744	115,744	103,872	103,872
Imobilizari corporale	1,025,579	1,021,754	1,017,927	1,051,237	1,092,380
Investitii imobiliare	15,213	14,986	14,873	14,536	14,514
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	420,390	431,655	454,424	504,221	516,619
Impozitul amanat activ	413,678	369,153	375,132	303,152	297,778
Alte active	563,340	503,927	469,598	519,151	511,837
Active detinute in vederea vanzarii	10,850	22,943	8,633	7,106	7,008
<b>Total active</b>	<b>70,472,460</b>	<b>74,541,143</b>	<b>77,004,158</b>	<b>81,381,350</b>	<b>81,683,572</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	759,990	1,143,855	1,143,307	1,146,540	1,406,418
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	696,092	891,084	774,104	1,272,450	1,066,141
Depozitele clientelei	55,793,184	58,626,400	60,812,603	62,641,838	63,139,953
Imprumuturi atrase	3,568,748	3,579,033	3,587,227	4,834,225	4,844,130
Imprumuturi subordonate	1,239,330	1,242,916	1,245,495	1,245,400	1,244,467
Datoria cu impozitul curent	36,528	73,128	90,426	35,074	62,620
Provizioane	364,083	365,815	332,853	333,810	313,398
Alte datorii	798,327	725,020	713,605	1,406,990	841,108
<b>Total datorii</b>	<b>63,256,282</b>	<b>66,647,251</b>	<b>68,699,620</b>	<b>72,916,327</b>	<b>72,918,235</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve	(1,747,714)	(1,489,402)	(1,517,882)	(1,157,341)	(1,179,114)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,448,270	6,867,672	7,306,798	7,106,742	7,428,829
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,216,178</b>	<b>7,893,892</b>	<b>8,304,538</b>	<b>8,465,023</b>	<b>8,765,337</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>70,472,460</b>	<b>74,541,143</b>	<b>77,004,158</b>	<b>81,381,350</b>	<b>81,683,572</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18.2%	18.7%	16.8%	19.4%	20.4%
Indicator de solvabilitate	21.9%	22.4%	20.3%	23.0%	24.1%

(\*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD la sfarsitul lunii martie 2024 si decembrie 2023 sunt calculati tinand cont de distribuirea dividendelor si integrarea a 50% din profitul 2023.

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

	3 luni incheiate la 31 martie 2023	6 luni incheiate la 30 iunie 2023	9 luni incheiate la 30 septembrie 2023	Anul incheiat la 31 decembrie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	729,281	1,473,753	2,259,983	3,092,418	846,849
Dobanzi privind depozite la banci	52,478	137,136	227,258	317,486	97,036
Dobanzi privind titluri	147,233	288,215	443,352	613,001	167,978
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	-	-	-	1,388	358
<b>Venituri din dobanzi si similare</b>	<b>928,992</b>	<b>1,899,104</b>	<b>2,930,593</b>	<b>4,024,293</b>	<b>1,112,221</b>
Dobanzi privind depozitele atrase	(224,159)	(487,543)	(779,755)	(1,095,051)	(322,134)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(48,464)	(105,506)	(170,734)	(241,423)	(80,268)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,253)	(2,768)	(4,134)	(5,448)	(2,044)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(17,258)	(40,806)	(65,937)	(90,514)	(23,698)
<b>Cheltuieli cu dobanzile si similare</b>	<b>(291,134)</b>	<b>(636,623)</b>	<b>(1,020,560)</b>	<b>(1,432,436)</b>	<b>(428,144)</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>637,858</b>	<b>1,262,481</b>	<b>1,910,033</b>	<b>2,591,857</b>	<b>684,077</b>
Venituri din comisioane	264,386	546,475	844,176	1,142,224	284,573
Cheltuieli cu comisioanele	(99,850)	(200,647)	(303,792)	(423,361)	(106,971)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>164,536</b>	<b>345,828</b>	<b>540,384</b>	<b>718,863</b>	<b>177,602</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferite de curs	89,868	168,723	253,634	337,774	91,998
Castiguri / (pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1,353	3,837	4,896	4,873	(136)
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	-	17,040	16,602	38,452	-
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	(254)	6,309	2,833	30,690	(12,021)
<b>Total alte venituri</b>	<b>90,967</b>	<b>195,909</b>	<b>277,965</b>	<b>411,789</b>	<b>79,841</b>
<b>Venit bancar net</b>	<b>893,361</b>	<b>1,804,218</b>	<b>2,728,382</b>	<b>3,722,509</b>	<b>941,520</b>
Cheltuieli cu personalul	(212,469)	(440,087)	(672,065)	(914,991)	(233,520)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(58,854)	(119,239)	(180,900)	(243,868)	(67,855)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(75,775)	(68,094)	(68,094)	(68,094)	(43,052)
Alte cheltuieli operationale	(139,506)	(277,406)	(411,152)	(587,845)	(166,513)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(486,604)</b>	<b>(904,826)</b>	<b>(1,332,211)</b>	<b>(1,814,798)</b>	<b>(510,940)</b>
<b>Profit operational brut</b>	<b>406,757</b>	<b>899,392</b>	<b>1,396,171</b>	<b>1,907,711</b>	<b>430,580</b>
Costul net al riscului	(7,060)	(1,572)	27,889	47,924	(36,370)
<b>Profit operational</b>	<b>399,697</b>	<b>897,820</b>	<b>1,424,060</b>	<b>1,955,635</b>	<b>394,210</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>399,697</b>	<b>897,820</b>	<b>1,424,060</b>	<b>1,955,635</b>	<b>394,210</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(60,092)	(143,496)	(231,162)	(316,546)	(62,620)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(6,858)	(2,175)	(1,623)	(4,909)	(9,502)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(66,950)</b>	<b>(145,671)</b>	<b>(232,785)</b>	<b>(321,455)</b>	<b>(72,122)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>332,747</b>	<b>752,149</b>	<b>1,191,275</b>	<b>1,634,180</b>	<b>322,088</b>
Raport costuri/venituri	54.5%	50.2%	48.8%	48.8%	54.3%