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 decembrie 2023	31 martie 2024	30 iunie 2024	30 septembrie 2024	31 decembrie 2024
	Retratat	Retratat (Neauditat)	Retratat (Neauditat)	Retratat (Neauditat)	
ACTIVE					
Disponibilitati si asimilate	12,461,891	14,075,743	11,819,652	9,391,059	8,658,035
Creante asupra institutiilor de credit	5,135,720	2,689,358	4,553,208	4,057,262	6,313,423
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,135,709	2,183,363	2,330,631	2,201,294	1,842,562
din care: Titluri date in pensiune livrata	*67,877*	*59,910*	*181,855*	*47,659*	*63,414*
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	11,299	12,508	10,242	9,208
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	13,368,563	12,885,432	13,394,224	12,164,852
din care: Titluri date in pensiune livrata	*47,959*	*530,093*	*110,990*	*366,059*	*367,850*
Active financiare la cost amortizat	46,277,069	47,349,381	50,055,381	52,751,981	54,812,982
Credite si avansuri acordate clientelei	40,047,136	41,068,029	42,605,480	45,050,137	47,705,202
Titluri de datorie	6,229,933	6,281,352	7,449,901	7,701,844	7,107,780
din care: Titluri date in pensiune livrata	*405,212*	-	*185,628*	*268,169*	*201,025*
Creante din leasing financiar	1,691,734	1,769,813	1,885,311	1,956,356	2,023,475
Active detinute in vederea vanzarii	216,992	180,199	142,255	10,961	11,002
Investitii in asociati si asocieri in participatie	64,883	67,063	63,855	70,763	73,384
Imobilizari corporale	1,073,896	1,114,213	1,093,962	1,069,466	1,109,780
Investitii imobiliare	14,536	14,514	14,400	14,287	10,096
Imobilizari necorporale	505,958	518,484	539,886	558,762	610,742
Impozitul curent activ	-	-	2,118	1,726	25,119
Impozitul amanat activ	309,089	302,612	319,310	282,094	307,925
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	394,004	381,446	355,137	630,536	347,798
Alte active nefinanciare	76,304	111,591	87,500	77,028	109,190
Total active	**83,848,961**	**84,187,772**	**86,210,676**	**86,528,171**	**88,479,703**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,146,540	1,406,418	1,290,615	1,363,276	1,477,293
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	1,066,141	1,101,321	827,101	524,010
Depozitele clientelei	62,405,609	62,953,579	65,460,598	65,386,510	67,935,142
Imprumuturi atrase	7,004,362	7,003,913	7,106,948	7,167,169	6,554,915
Imprumuturi subordonate	1,245,400	1,244,467	1,246,225	1,245,789	1,245,458
Datoria cu impozitul curent	36,181	65,089	63,833	64,965	3,221
Provizioane	348,066	328,058	328,186	307,194	334,633
Alte datorii financiare	1,204,463	612,444	650,092	654,618	627,070
Alte datorii nefinanciare	323,884	341,086	324,909	294,416	326,499
Total datorii	**74,986,955**	**75,021,195**	**77,572,727**	**77,311,038**	**79,028,241**
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,157,341)	(1,179,114)	(1,257,933)	(1,060,667)	(1,256,130)
Rezultat reportat	6,871,036	7,195,397	6,744,670	7,149,278	7,579,503
Alte rezerve	565,021	564,841	564,133	564,133	562,658
Acitve nete atribuibile proprietarilor societatii mama	**8,794,338**	**9,096,746**	**8,566,492**	**9,168,366**	**9,401,653**
Interese fara drept de control	67,668	69,831	71,457	48,767	49,809
Total capitaluri proprii	**8,862,006**	**9,166,577**	**8,637,949**	**9,217,133**	**9,451,462**
Total datorii si capitaluri proprii	**83,848,961**	**84,187,772**	**86,210,676**	**86,528,171**	**88,479,703**
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.3%	20.2%	19.3%	23.5%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	22.7%	23.7%	22.7%	27.0%	nu sunt disponibile

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD la sfarsitul lunii septembrie 2024 au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2023 Retratat	3 luni incheiate la 31 martie 2024 Retratat (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2024 Retratat (Neauditat)	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024 Retratat (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2024
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	3,254,094	880,503	1,797,415	2,732,992	3,726,020
Dobanzi privind depozite la banci	281,878	97,186	189,691	255,108	267,041
Dobanzi privind titluri	682,463	185,633	374,463	582,425	788,396
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	1,388	358	358	358	358
Venituri din dobanzi si similare	**4,219,824**	**1,163,680**	**2,361,927**	**3,570,883**	**4,781,815**
din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	*4,110,695*	*1,127,501*	*2,288,361*	*3,459,208*	*4,630,922*
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,086,569)	(319,893)	(680,674)	(1,038,593)	(1,373,066)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(311,959)	(101,770)	(204,298)	(305,194)	(403,982)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,628)	(2,102)	(4,058)	(5,992)	(7,910)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(90,514)	(23,698)	(47,176)	(68,600)	(85,214)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	**(1,494,670)**	**(447,463)**	**(936,206)**	**(1,418,379)**	**(1,870,172)**
Venituri nete din dobanzi	**2,725,154**	**716,217**	**1,425,721**	**2,152,504**	**2,911,643**
Venituri din comisioane	1,180,975	294,692	617,731	970,119	1,331,225
Cheltuieli cu comisioanele	(430,732)	(108,577)	(233,694)	(370,807)	(522,450)
Venituri din comisioane, net	**750,243**	**186,115**	**384,037**	**599,312**	**808,775**
Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	41,527	73,183	109,774	106,261	245,305
Castiguri din diferente de curs	299,265	19,322	64,843	155,340	100,135
Castiguri/(Pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	5,341	(136)	3,174	891	(144)
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	15,758	2,185	7,385	14,966	16,915
Alte venituri/(cheltuieli)	(3,065)	(12,222)	(26,889)	(44,940)	(50,595)
Total alte venituri	**358,826**	**82,332**	**158,287**	**232,518**	**311,616**
Venit bancar net	**3,834,223**	**984,664**	**1,968,045**	**2,984,334**	**4,032,034**
Cheltuieli cu personalul	(962,958)	(244,678)	(494,035)	(754,750)	(1,010,117)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(248,423)	(69,094)	(139,889)	(212,889)	(255,996)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(68,094)	(43,052)	(43,517)	(43,517)	(43,517)
Alte cheltuieli operationale	(615,670)	(172,646)	(350,505)	(500,775)	(713,706)
Total cheltuieli operationale	**(1,895,145)**	**(529,470)**	**(1,027,946)**	**(1,511,931)**	**(2,023,336)**
Profit operational brut	**1,939,078**	**455,194**	**940,099**	**1,472,403**	**2,008,698**
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	57,378	(54,263)	(90,801)	(135,927)	(145,341)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	**1,996,456**	**400,931**	**849,298**	**1,336,476**	**1,863,357**
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(324,514)	(63,982)	(146,741)	(234,165)	(320,067)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(16,113)	(10,604)	(8,904)	(8,543)	(19,514)
Total impozit pe profit	**(340,627)**	**(74,586)**	**(155,645)**	**(242,708)**	**(339,581)**
Profitul perioadei financiare	**1,655,829**	**326,345**	**693,653**	**1,093,768**	**1,523,776**
Profit atribuibil proprietarilor de capitaluri proprii ai societatii mama	1,639,581	324,183	689,864	1,095,589	1,524,409
Profit/(Pierdere) atribuibil intereselor fara drept de control	16,248	2,162	3,789	(1,821)	(633)
Raport costuri/venituri	49.4%	53.8%	52.2%	50.7%	50.2%

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

	31 decembrie 2023	31 martie 2024	30 iunie 2024	30 septembrie 2024	31 decembrie 2024
	Retratat	Retratat (Neauditat)	Retratat	Retratat (Neauditat)	
ACTIVE					
Disponibilitati si asimilate	12,461,819	14,075,662	11,819,546	9,390,956	8,657,954
Creante asupra institutiilor de credit	5,120,355	2,673,840	4,553,208	4,057,210	6,313,423
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,110,661	2,162,989	2,303,163	2,173,927	1,810,504
din care: Titluri date in pensiune livrata	*67,877*	*59,910*	*181,855*	*47,659*	*63,414*
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	11,299	12,508	10,242	9,208
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	13,368,563	12,885,432	13,394,224	12,164,852
din care: Titluri date in pensiune livrata	*47,959*	*530,093*	*110,990*	*366,059*	*367,850*
Active financiare la cost amortizat	45,865,368	46,951,264	49,645,953	52,344,689	54,459,688
Credite si avansuri acordate clientelei	39,635,435	40,669,912	42,196,052	44,642,845	47,351,908
Titluri de datorie	6,229,933	6,281,352	7,449,901	7,701,844	7,107,780
din care: Titluri date in pensiune livrata	*405,212*	-	*185,628*	*268,169*	*201,025*
Active detinute in vederea vanzarii	7,106	7,008	8,496	8,200	8,913
Investitii in subsidiare	68,898	68,898	68,898	55,772	55,772
Investitii in asociati si asocieri in participatie	34,974	34,974	30,327	30,327	30,327
Imobilizari corporale	1,051,237	1,092,380	1,083,972	1,059,461	1,100,231
Investitii imobiliare	14,536	14,514	14,400	14,287	10,096
Imobilizari necorporale	504,221	516,619	538,151	557,535	608,020
Impozitul curent activ	-	-	-	-	24,251
Impozitul amanat activ	303,152	297,778	317,728	280,337	306,005
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	293,256	262,917	217,198	523,333	239,499
Alte active nefinanciare	54,591	94,737	75,228	61,483	96,320
Total active	**81,381,350**	**81,683,572**	**83,624,338**	**84,012,113**	**85,945,193**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,146,540	1,406,418	1,290,615	1,363,276	1,477,293
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	1,066,141	1,101,321	827,101	524,010
Depozitele clientelei	62,641,838	63,139,953	65,653,095	65,668,790	68,215,487
Imprumuturi atrase	4,834,225	4,844,130	4,865,698	4,878,148	4,234,105
Imprumuturi subordonate	1,245,400	1,244,467	1,246,225	1,245,789	1,245,458
Datoria cu impozitul curent	35,074	62,620	60,754	61,429	-
Provizioane	333,810	313,398	320,432	299,781	327,200
Alte datorii financiare	1,105,095	518,131	555,015	576,937	584,957
Alte datorii nefinanciare	301,895	322,977	308,658	280,400	312,742
Total datorii	**72,916,327**	**72,918,235**	**75,401,813**	**75,201,651**	**76,921,252**
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,157,341)	(1,179,114)	(1,257,933)	(1,060,667)	(1,256,130)
Rezultat reportat	6,557,103	6,879,190	6,415,197	6,805,868	7,214,810
Alte rezerve	549,639	549,639	549,639	549,639	549,639
Acitve nete atribuibile proprietarilor societatii mama	**8,465,023**	**8,765,337**	**8,222,525**	**8,810,462**	**9,023,941**
Total capitaluri proprii	**8,465,023**	**8,765,337**	**8,222,525**	**8,810,462**	**9,023,941**
Total datorii si capitaluri proprii	**81,381,350**	**81,683,572**	**83,624,338**	**84,012,113**	**85,945,193**
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19.4%	20.4%	19.5%	24.0%	23.7%
Indicator de solvabilitate	23.0%	24.1%	23.1%	27.6%	27.2%

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD la sfarsitul lunii septembrie 2024 si decembrie 2024 au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix.

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	6 luni incheiate la 30 iunie 2024	9 luni incheiate la 30 septembrie 2024	Anul incheiat la 31 decembrie 2024
	Retratat	Retratat (Neauditat)	Retratat	Retratat (Neauditat)	
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	3,059,174	829,194	1,694,720	2,585,772	3,533,904
Dobanzi privind depozite la banci	281,267	97,036	189,497	254,914	266,843
Dobanzi privind titluri	682,463	185,633	374,463	582,425	788,396
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	1,388	358	358	358	358
Venituri din dobanzi si similare	**4,024,293**	**1,112,221**	**2,259,038**	**3,423,469**	**4,589,501**
din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	*4,022,905*	*1,111,863*	*2,258,680*	*3,423,111*	*4,589,143*
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,095,051)	(322,134)	(684,910)	(1,045,106)	(1,382,559)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(241,423)	(80,268)	(160,416)	(238,704)	(315,374)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,448)	(2,044)	(3,974)	(5,867)	(7,744)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(90,514)	(23,698)	(47,176)	(68,600)	(85,214)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	**(1,432,436)**	**(428,144)**	**(896,476)**	**(1,358,277)**	**(1,790,891)**
Venituri nete din dobanzi	**2,591,857**	**684,077**	**1,362,562**	**2,065,192**	**2,798,610**
Venituri din comisioane	1,142,224	284,573	597,074	937,425	1,287,502
Cheltuieli cu comisioanele	(423,361)	(106,971)	(230,403)	(365,739)	(515,623)
Venituri din comisioane, net	**718,863**	**177,602**	**366,671**	**571,686**	**771,879**
Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	40,362	72,836	109,091	105,156	243,834
Castiguri din diferente de curs	297,412	19,162	64,718	154,614	98,937
Castiguri/(Pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	4,873	(136)	3,174	891	(144)
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	38,452	-	1,677	1,677	1,677
Venituri din dividendele subsidiarelor	38,234	-	1,420	17,831	17,831
Alte venituri/(cheltuieli)	(7,544)	(12,021)	(17,854)	(33,309)	(37,963)
Total alte venituri	**411,789**	**79,841**	**162,226**	**246,860**	**324,172**
Venit bancar net	**3,722,509**	**941,520**	**1,891,459**	**2,883,738**	**3,894,661**
Cheltuieli cu personalul	(914,991)	(233,520)	(471,927)	(721,885)	(965,345)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(243,868)	(67,855)	(137,466)	(209,321)	(251,760)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(68,094)	(43,052)	(43,517)	(43,517)	(43,517)
Alte cheltuieli operationale	(587,845)	(166,513)	(345,074)	(496,469)	(703,887)
Total cheltuieli operationale	**(1,814,798)**	**(510,940)**	**(997,984)**	**(1,471,192)**	**(1,964,509)**
Profit operational brut	**1,907,711**	**430,580**	**893,475**	**1,412,546**	**1,930,152**
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	47,924	(36,370)	(69,075)	(113,101)	(127,752)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	**1,955,635**	**394,210**	**824,400**	**1,299,445**	**1,802,400**
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(316,546)	(62,620)	(144,639)	(229,198)	(312,079)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(4,909)	(9,502)	(4,549)	(4,365)	(15,497)
Total impozit pe profit	**(321,455)**	**(72,122)**	**(149,188)**	**(233,563)**	**(327,576)**
Profitul perioadei financiare	**1,634,180**	**322,088**	**675,212**	**1,065,882**	**1,474,824**
Raport costuri/venituri	48.8%	54.3%	52.8%	51.0%	50.4%