

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 2024	31 martie 2025	30 iunie 2025	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	8,658,035	9,681,697	13,722,564	13,496,874	12,080,387
Creante asupra institutiilor de credit	6,313,423	3,252,535	3,032,522	3,801,929	6,496,727
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,842,562	1,761,328	1,545,236	1,563,274	2,515,304
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>63,414</i>	<i>178,852</i>	<i>70,905</i>	<i>79,149</i>	<i>51,242</i>
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	9,208	9,580	9,539	11,233	10,374
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,164,852	11,824,065	12,239,451	12,023,693	11,257,882
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>367,850</i>	<i>397,922</i>	<i>749,149</i>	<i>508,200</i>	<i>691,963</i>
Active financiare la cost amortizat	54,812,982	56,692,032	57,224,991	58,260,148	61,059,450
Credite si avansuri acordate clientelei	47,705,202	49,578,280	50,131,230	51,322,663	53,985,859
Titluri de datorie	7,107,780	7,113,752	7,093,761	6,937,485	7,073,591
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>201,025</i>	<i>640,468</i>	<i>323,420</i>	<i>441,484</i>	<i>220,536</i>
Creante din leasing financiar	2,023,475	2,037,542	2,093,999	2,117,484	2,144,020
Active detinute in vederea vanzarii	11,002	11,002	8,465	8,465	1,728
Investitii in asociati si asocieri in participatie	73,384	77,775	130,553	118,031	66,246
Imobilizari corporale	1,109,780	1,070,046	1,056,124	1,050,207	1,060,567
Investitii imobiliare	10,096	8,596	8,544	8,710	5,254
Imobilizari necorporale	610,742	616,775	630,907	650,060	690,451
Impozitul curent activ	25,119	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	307,925	284,295	284,125	270,997	230,611
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	256,192	532,947	393,012	274,292	195,089
Alte active nefinanciare	200,796	251,768	247,095	245,542	179,817
Total active	88,479,703	88,162,113	92,677,257	93,951,069	98,044,037
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,477,293	1,847,309	2,037,171	1,691,863	1,239,312
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	524,010	1,171,584	959,697	624,084	977,448
Depozitele clientelei	67,935,142	66,198,978	70,720,059	72,018,184	75,045,129
Imprumuturi atrase	6,554,915	6,552,803	6,784,864	6,860,994	7,441,554
Imprumuturi subordonate	1,245,458	1,246,054	1,270,952	1,271,856	1,276,400
Datoria cu impozitul curent	3,221	37,609	71,662	87,445	11,885
Provizioane	334,633	317,421	334,917	310,945	341,924
Alte datorii financiare	627,070	629,376	685,646	757,124	734,815
Alte datorii nefinanciare	326,499	319,414	289,541	337,700	399,277
Total datorii	79,028,241	78,320,548	83,154,509	83,960,195	87,467,744
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	(1,256,130)	(1,215,811)	(1,162,141)	(1,087,191)	(889,801)
Rezultat reportat	7,579,503	7,929,587	7,616,999	8,010,175	8,398,204
Alte rezerve	562,658	563,054	552,268	552,268	552,268
Active nete atribuibile proprietarilor societatii mama	9,401,653	9,792,452	9,522,748	9,990,874	10,576,293
Interese fara drept de control	49,809	49,113	-	-	-
Total capitaluri proprii	9,451,462	9,841,565	9,522,748	9,990,874	10,576,293
Total datorii si capitaluri proprii	88,479,703	88,162,113	92,677,257	93,951,069	98,044,037
Rata fondurilor proprii de nivel 1	24.9%	23.7%	22.3%	22.5%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	28.2%	26.9%	25.3%	25.5%	nu sunt disponibile

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD pentru toate perioadele prezentate au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix.

(**) Pentru 31 decembrie 2024 a fost integrat si profitul anului 2024 aprobat in AGA.

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2025	6 luni incheiate la 30 iunie 2025	9 luni incheiate la 30 septembrie 2025	Anul incheiat la 31 decembrie 2025
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	3,779,336	967,316	1,967,370	3,019,813	4,079,983
Dobanzi privind depozite la banci	213,725	30,446	55,040	79,595	111,518
Dobanzi privind titluri	788,396	190,980	383,869	578,429	769,294
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	358	-	-	-	-
Venituri din dobanzi si similare	4,781,815	1,188,742	2,406,279	3,677,837	4,960,795
<i>din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</i>	<i>4,630,922</i>	<i>1,151,541</i>	<i>2,331,878</i>	<i>3,566,791</i>	<i>4,814,630</i>
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,373,066)	(328,522)	(678,657)	(1,064,511)	(1,459,750)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(403,982)	(86,588)	(172,583)	(259,096)	(345,531)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(7,910)	(1,906)	(3,957)	(5,728)	(7,876)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(85,214)	(13,225)	(24,924)	(34,812)	(42,974)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(1,870,172)	(430,241)	(880,121)	(1,364,147)	(1,856,131)
Venituri nete din dobanzi	2,911,643	758,501	1,526,158	2,313,690	3,104,664
Venituri din comisioane	1,331,225	378,406	742,655	1,112,442	1,487,133
Cheltuieli cu comisioanele	(522,450)	(138,306)	(289,980)	(437,237)	(597,129)
Venituri din comisioane, net	808,775	240,100	452,675	675,205	890,004
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	245,305	(2,100)	(92,345)	(65,991)	(40,366)
Castiguri din diferente de curs	100,135	81,636	266,586	330,457	395,477
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(144)	371	2,816	4,501	3,646
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	16,915	4,391	28,545	16,022	11,605
Alte venituri/(cheltuieli)	(50,595)	(2,987)	(17,111)	(21,742)	(15,423)
Venit bancar net	4,032,034	1,079,912	2,167,324	3,252,142	4,349,607
Cheltuieli cu personalul	(1,010,117)	(264,164)	(530,260)	(778,301)	(1,034,554)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(255,996)	(67,769)	(138,663)	(210,463)	(287,551)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,517)	(49,616)	(49,037)	(49,037)	(49,037)
Alte cheltuieli operationale	(713,706)	(191,851)	(381,800)	(600,582)	(852,013)
Total cheltuieli operationale	(2,023,336)	(573,400)	(1,099,760)	(1,638,383)	(2,223,155)
Profit operational brut	2,008,698	506,512	1,067,564	1,613,759	2,126,452
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(145,341)	(79,041)	(141,889)	(195,230)	(225,186)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,863,357	427,471	925,675	1,418,529	1,901,266
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(320,067)	(61,739)	(155,278)	(256,098)	(348,021)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(19,514)	(15,949)	(5,898)	(4,755)	(7,541)
Total impozit pe profit	(339,581)	(77,688)	(161,176)	(260,853)	(355,562)
Profitul net al perioadei financiare	1,523,776	349,783	764,499	1,157,676	1,545,704
Profit atribuibil proprietarilor de capitaluri proprii ai societatii mama	1,524,409	350,479	764,499	1,157,676	1,545,704
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	(633)	(696)	-	-	-
Raport costuri/venituri	50.2%	53.1%	50.7%	50.4%	51.1%

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

	31 decembrie 2024	31 martie 2025	30 iunie 2025	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	8,657,954	9,681,595	13,722,459	13,496,773	12,080,309
Creante asupra institutiilor de credit	6,313,423	3,252,534	3,032,521	3,801,929	6,496,727
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,810,504	1,733,933	1,519,746	1,539,818	2,485,530
<i>din care: Titluri date in pensiuone livrata</i>	<i>63,414</i>	<i>178,852</i>	<i>70,905</i>	<i>79,149</i>	<i>51,242</i>
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	9,208	9,580	9,539	11,233	10,374
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,164,852	11,824,065	12,239,451	12,023,693	11,257,882
<i>din care: Titluri date in pensiuone livrata</i>	<i>367,850</i>	<i>397,922</i>	<i>749,149</i>	<i>508,200</i>	<i>691,963</i>
Active financiare la cost amortizat	54,459,688	56,330,753	56,844,458	57,868,713	60,708,431
Credite si avansuri acordate clientelei	47,351,908	49,217,001	49,750,697	50,931,228	53,634,840
Titluri de datorie	7,107,780	7,113,752	7,093,761	6,937,485	7,073,591
<i>din care: Titluri date in pensiuone livrata</i>	<i>201,025</i>	<i>640,468</i>	<i>323,420</i>	<i>441,484</i>	<i>220,536</i>
Active detinute in vederea vanzarii	8,913	8,913	6,376	6,376	1,728
Investitii in subsidiare	55,772	55,772	15,879	15,879	15,879
Investitii in asociati si asocieri in participatie	30,327	30,327	70,220	70,220	30,327
Imobilizari corporale	1,100,231	1,061,810	1,048,211	1,042,417	1,052,828
Investitii imobiliare	10,096	8,596	8,544	8,710	5,254
Imobilizari necorporale	608,020	614,314	627,264	646,326	686,632
Impozitul curent activ	24,251	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	306,005	282,894	282,626	269,372	228,642
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	239,499	518,295	368,967	256,848	177,651
Alte active nefinanciare	96,320	136,758	119,909	118,881	128,386
Total active	85,945,193	85,600,269	89,966,300	91,227,318	95,416,710
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,477,293	1,847,309	2,037,171	1,691,863	1,239,312
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	524,010	1,171,584	959,697	624,084	977,448
Depozitele clientelei	68,215,487	66,444,343	70,929,600	72,277,425	75,504,639
Imprumuturi atrase	4,234,105	4,251,831	4,351,926	4,370,240	4,849,166
Imprumuturi subordonate	1,245,458	1,246,054	1,270,952	1,271,856	1,276,400
Datoria cu impozitul curent	-	35,212	68,080	82,868	7,350
Provizioane	327,200	310,456	327,856	307,019	336,546
Alte datorii financiare	584,957	585,769	622,674	698,548	685,515
Alte datorii nefinanciare	312,742	309,097	282,761	329,693	388,798
Total datorii	76,921,252	76,201,655	80,850,717	81,653,596	85,265,174
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	(1,256,130)	(1,215,811)	(1,162,141)	(1,087,191)	(889,801)
Rezultat reportat	7,214,810	7,549,164	7,212,463	7,595,652	7,976,076
Alte rezerve	549,639	549,639	549,639	549,639	549,639
Active nete atribuibile proprietarilor societatii mama	9,023,941	9,398,614	9,115,583	9,573,722	10,151,536
Total capitaluri proprii	9,023,941	9,398,614	9,115,583	9,573,722	10,151,536
Total datorii si capitaluri proprii	85,945,193	85,600,269	89,966,300	91,227,318	95,416,710
Rata fondurilor proprii de nivel I	25.3%	24.1%	22.6%	22.9%	22.4%
Indicator de solvabilitate	28.8%	27.5%	25.8%	26.0%	25.4%

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel I al BRD pentru toate perioadele prezentate au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix.

La 31 decembrie 2025 indicatorii sunt preliminari.

(**) Pentru 31 decembrie 2024 a fost integrat si profitul anului 2024 aprobat in AGA.

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

	Anul incheiat la 31 decembrie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2025	6 luni incheiate la 30 iunie 2025	9 luni incheiate la 30 septembrie 2025	Anul incheiat la 31 decembrie 2025
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	3,587,220	924,585	1,881,486	2,891,276	3,912,306
Dobanzi privind depozite la banci	213,527	30,445	55,040	79,595	111,518
Dobanzi privind titluri	788,396	190,980	383,869	578,429	769,294
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	358	-	-	-	-
Venituri din dobanzi si similare	4,589,501	1,146,010	2,320,395	3,549,300	4,793,118
<i>din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</i>	<i>4,589,143</i>	<i>1,146,010</i>	<i>2,320,395</i>	<i>3,549,300</i>	<i>4,793,118</i>
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,382,559)	(331,893)	(682,972)	(1,071,900)	(1,470,810)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(315,374)	(66,725)	(133,544)	(200,585)	(267,549)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(7,744)	(1,869)	(3,887)	(5,626)	(7,743)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(85,214)	(13,225)	(24,924)	(34,812)	(42,974)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(1,790,891)	(413,712)	(845,327)	(1,312,923)	(1,789,076)
Venituri nete din dobanzi	2,798,610	732,298	1,475,068	2,236,377	3,004,042
Venituri din comisioane	1,287,502	367,318	719,185	1,071,611	1,427,796
Cheltuieli cu comisioanele	(515,623)	(136,176)	(286,149)	(431,473)	(589,141)
Venituri din comisioane, net	771,879	231,142	433,036	640,138	838,655
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	243,834	(2,749)	(93,273)	(67,346)	(42,364)
Castiguri din diferente de curs	98,937	81,360	265,667	327,876	391,096
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(144)	371	2,816	4,501	3,646
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	1,677	-	19,231	19,231	26,708
Venituri din dividendele subsidiarelor	17,831	-	8,709	8,709	8,709
Alte venituri/(cheltuieli)	(37,963)	(1,521)	(16,348)	(19,721)	(11,090)
Venit bancar net	3,894,661	1,040,901	2,094,906	3,149,765	4,219,402
Cheltuieli cu personalul	(965,345)	(253,153)	(510,404)	(749,487)	(994,296)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	(251,760)	(67,006)	(137,314)	(208,419)	(284,835)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(43,517)	(49,616)	(49,037)	(49,037)	(49,037)
Alte cheltuieli operationale	(703,887)	(187,875)	(373,667)	(588,193)	(832,691)
Total cheltuieli operationale	(1,964,509)	(557,650)	(1,070,422)	(1,595,136)	(2,160,859)
Profit operational brut	1,930,152	483,251	1,024,484	1,554,629	2,058,543
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(127,752)	(74,003)	(134,431)	(186,163)	(219,136)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,802,400	409,248	890,053	1,368,466	1,839,407
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(312,079)	(59,463)	(149,532)	(245,773)	(333,160)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(15,497)	(15,431)	(5,476)	(4,459)	(7,590)
Total impozit pe profit	(327,576)	(74,894)	(155,008)	(250,232)	(340,750)
Profitul net al perioadei financiare	1,474,824	334,354	735,045	1,118,234	1,498,657
Raport costuri/venituri	50.4%	53.6%	51.1%	50.6%	51.2%