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)

	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025	31 martie 2026	30 iunie 2026	30 septembrie 2026
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	13,496,874	12,080,387	16,267,025	12,807,795	11,682,504
Creante asupra institutiilor de credit	3,801,929	6,496,727	6,047,419	4,065,820	4,748,244
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,563,274	2,515,304	1,927,577	2,208,895	2,329,046
din care: Titluri date in pensiune livrata	*79,149*	*51,242*	*152,318*	*98,688*	*268,068*
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,233	10,374	11,162	14,706	15,275
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,023,693	11,257,882	10,144,858	11,329,967	10,485,037
din care: Titluri date in pensiune livrata	*508,200*	*691,963*	*576,482*	*823,540*	*599,464*
Active financiare la cost amortizat	58,260,148	61,059,450	61,526,258	63,921,209	65,760,746
Credite si avansuri acordate clientelei	51,322,663	53,985,859	53,767,227	56,132,464	57,926,878
Titluri de datorie	6,937,485	7,073,591	7,759,031	7,788,745	7,833,868
din care: Titluri date in pensiune livrata	*441,484*	*220,536*	*382,069*	*997,264*	*1,450,749*
Creante din leasing financiar	2,117,484	2,144,020	2,100,199	2,126,814	2,155,206
Active detinute in vederea vanzarii	8,465	1,728	1,728	1,469	1,469
Investitii in asociati si asocieri in participatie	118,031	66,246	67,800	55,371	75,788
Imobilizari corporale	1,050,207	1,060,567	1,063,605	1,024,594	1,002,542
Investitii imobiliare	8,710	5,254	5,230	5,205	5,180
Imobilizari necorporale	650,060	690,451	691,060	720,763	737,541
Impozitul amanat activ	270,997	230,611	234,075	201,304	245,153
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	72,955
Alte active financiare	274,292	195,089	194,182	216,054	127,035
Alte active nefinanciare	245,542	179,817	183,053	186,479	157,807
Total active	**93,951,069**	**98,044,037**	**100,515,361**	**98,936,575**	**99,601,528**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,691,863	1,239,312	3,032,122	2,824,965	3,106,254
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	624,084	977,448	917,557	1,417,526	1,612,161
Depozitele clientelei	72,018,184	75,045,129	75,653,672	73,653,708	73,488,726
Imprumuturi atrase	6,860,994	7,441,554	7,293,073	7,503,981	7,595,551
Imprumuturi subordonate	1,271,856	1,276,400	1,276,448	1,312,683	1,321,521
Datoria cu impozitul curent	87,445	11,885	71,973	97,469	97,485
Provizioane	310,945	341,924	333,802	328,059	324,512
Alte datorii financiare	757,124	734,815	744,938	725,873	826,074
Alte datorii nefinanciare	337,700	399,277	325,885	368,791	352,116
Total datorii	**83,960,195**	**87,467,744**	**89,649,470**	**88,233,055**	**88,724,400**
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	(1,087,191)	(889,801)	(969,159)	(797,142)	(1,015,250)
Rezultat reportat	8,010,175	8,398,204	8,767,160	8,432,772	8,824,488
Alte rezerve	552,268	552,268	552,268	552,268	552,268
Total capitaluri proprii	**9,990,874**	**10,576,293**	**10,865,891**	**10,703,520**	**10,877,128**
Total datorii si capitaluri proprii	**93,951,069**	**98,044,037**	**100,515,361**	**98,936,575**	**99,601,528**
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22.5%	22.9%	19.9%	19.1%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	25.5%	25.7%	22.7%	21.9%	nu sunt disponibile

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD pentru toate perioadele prezentate pana la 31 decembrie 2025 au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix, insa incepand cu 2026 OCI quickfix nu mai este aplicabil.

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2025	Anul incheiat la 31 decembrie 2025	3 luni incheiate la 31 martie 2026	6 luni incheiate la 30 iunie 2026	9 luni incheiate la 30 septembrie 2026
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	3,019,813	4,079,983	1,024,886	2,079,497	3,154,577
Dobanzi privind depozite la banci	79,595	111,518	61,309	102,972	126,409
Dobanzi privind titluri	578,429	769,294	185,482	398,780	616,199
Venituri din dobanzi si similare	**3,677,837**	**4,960,795**	**1,271,677**	**2,581,249**	**3,897,185**
din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	*3,566,791*	*4,814,630*	*1,239,055*	*2,516,117*	*3,799,683*
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,064,511)	(1,459,750)	(420,853)	(844,932)	(1,229,289)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(259,096)	(345,531)	(82,517)	(168,226)	(259,144)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,728)	(7,876)	(2,089)	(4,241)	(6,157)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(34,812)	(42,974)	(7,596)	(15,727)	(24,290)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	**(1,364,147)**	**(1,856,131)**	**(513,055)**	**(1,033,126)**	**(1,518,880)**
Venituri nete din dobanzi	**2,313,690**	**3,104,664**	**758,622**	**1,548,123**	**2,378,305**
Venituri din comisioane	1,112,442	1,487,133	353,532	723,310	1,114,492
Cheltuieli cu comisioanele	(437,237)	(597,129)	(151,709)	(270,952)	(443,853)
Venituri din comisioane, net	**675,205**	**890,004**	**201,823**	**452,358**	**670,639**
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	(65,991)	(40,366)	58,022	97,323	122,269
Castiguri din diferente de curs	330,457	395,477	27,949	77,808	128,771
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	4,501	3,646	788	7,155	7,700
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	16,022	11,605	1,554	6,611	11,632
Alte venituri/(cheltuieli)	(21,742)	(15,423)	12,929	16,627	21,658
Venit bancar net	**3,252,142**	**4,349,607**	**1,061,687**	**2,206,005**	**3,340,974**
Cheltuieli cu personalul	(778,301)	(1,034,554)	(248,331)	(486,365)	(720,921)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(210,463)	(287,551)	(81,738)	(147,385)	(221,075)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,037)	(49,037)	-	-	(1)
Alte cheltuieli operationale	(600,582)	(852,013)	(226,012)	(460,339)	(697,151)
Total cheltuieli operationale	**(1,638,383)**	**(2,223,155)**	**(556,081)**	**(1,094,089)**	**(1,639,148)**
Profit operational brut	**1,613,759**	**2,126,452**	**505,606**	**1,111,916**	**1,701,826**
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(195,230)	(225,186)	(53,123)	(147,313)	(253,623)
Profit inainte de impozitare	**1,418,529**	**1,901,266**	**452,483**	**964,603**	**1,448,203**
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(256,098)	(348,021)	(71,875)	(169,071)	(263,261)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(4,755)	(7,541)	(11,652)	(11,654)	(9,349)
Total impozit pe profit	**(260,853)**	**(355,562)**	**(83,527)**	**(180,725)**	**(272,610)**
Profitul net al perioadei	**1,157,676**	**1,545,704**	**368,956**	**783,878**	**1,175,593**
Raport costuri/venituri	50.4%	51.1%	52.4%	49.6%	49.1%

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

	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025	31 martie 2026	30 iunie 2026	30 septembrie 2026
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	13,496,773	12,080,309	16,266,911	12,807,678	11,675,668
Creante asupra institutiilor de credit	3,801,929	6,496,727	6,047,419	4,065,820	4,748,244
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,539,818	2,485,530	1,897,053	2,187,127	2,299,406
din care: Titluri date in pensiune livrata	*79,149*	*51,242*	*152,318*	*98,688*	*268,068*
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,233	10,374	11,162	14,706	15,275
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,023,693	11,257,882	10,144,858	11,329,967	10,485,037
din care: Titluri date in pensiune livrata	*508,200*	*691,963*	*576,482*	*823,540*	*599,464*
Active financiare la cost amortizat	57,868,713	60,708,431	61,164,169	63,547,091	65,377,190
Credite si avansuri acordate clientelei	50,931,228	53,634,840	53,405,138	55,758,346	57,543,322
Titluri de datorie	6,937,485	7,073,591	7,759,031	7,788,745	7,833,868
din care: Titluri date in pensiune livrata	*441,484*	*220,536*	*382,069*	*997,264*	*1,450,749*
Active detinute in vederea vanzarii	6,376	1,728	1,728	1,469	1,469
Investitii in subsidiare	15,879	15,879	15,879	15,879	15,879
Investitii in asociati si asocieri in participatie	70,220	30,327	30,327	30,327	30,327
Imobilizari corporale	1,042,417	1,052,828	1,056,411	1,017,730	995,931
Investitii imobiliare	8,710	5,254	5,230	5,205	5,180
Imobilizari necorporale	646,326	686,632	687,423	715,888	732,847
Impozitul amanat activ	269,372	228,642	232,767	199,845	243,550
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	256,848	177,651	177,932	196,905	107,887
Alte active nefinanciare	118,881	128,386	141,191	127,702	99,256
Total active	**91,227,318**	**95,416,710**	**97,930,590**	**96,313,469**	**96,883,276**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,691,863	1,239,312	3,032,122	2,824,965	3,106,254
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	624,084	977,448	917,557	1,417,526	1,612,161
Depozitele clientelei	72,277,425	75,504,639	76,005,783	74,052,286	73,883,113
Imprumuturi atrase	4,370,240	4,849,166	4,864,151	5,018,194	5,067,383
Imprumuturi subordonate	1,271,856	1,276,400	1,276,448	1,312,683	1,321,521
Datoria cu impozitul curent	82,868	7,350	67,677	92,075	92,423
Provizioane	307,019	336,546	328,345	322,381	319,112
Alte datorii financiare	698,548	685,515	706,093	673,016	769,695
Alte datorii nefinanciare	329,693	388,798	318,184	362,022	344,527
Total datorii	**81,653,596**	**85,265,174**	**87,516,360**	**86,075,148**	**86,516,189**
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	(1,087,191)	(889,801)	(969,159)	(797,142)	(1,015,250)
Rezultat reportat	7,595,652	7,976,076	8,318,128	7,970,202	8,317,076
Alte rezerve	549,639	549,639	549,639	549,639	549,639
Total capitaluri proprii	**9,573,722**	**10,151,536**	**10,414,230**	**10,238,321**	**10,367,087**
Total datorii si capitaluri proprii	**91,227,318**	**95,416,710**	**97,930,590**	**96,313,469**	**96,883,276**
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22.9%	23.0%	19.9%	19.1%	18.3%
Indicator de solvabilitate	26.0%	26.0%	22.9%	22.0%	21.1%

(*) Indicatorul de solvabilitate si rata fondurilor proprii de nivel 1 al BRD pentru toate perioadele prezentate pana la 31 decembrie 2025 au fost calculati tinand cont de impactul OCI quickfix, insa incepand cu 2026 OCI quickfix nu mai este aplicabil.
La 30 septembrie 2026 indicatorii sunt preliminari.

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

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2025	Anul incheiat la 31 decembrie 2025	3 luni incheiate la 31 martie 2026	6 luni incheiate la 30 iunie 2026	9 luni incheiate la 30 septembrie 2026
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	2,891,276	3,912,306	984,602	1,998,400	3,032,651
Dobanzi privind depozite la banci	79,595	111,518	61,309	102,972	126,358
Dobanzi privind titluri	578,429	769,294	185,482	398,780	616,199
Venituri din dobanzi si similare	**3,549,300**	**4,793,118**	**1,231,393**	**2,500,152**	**3,775,208**
din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	*3,549,300*	*4,793,118*	*1,231,393*	*2,500,152*	*3,775,208*
Dobanzi privind depozitele atrase	(1,071,900)	(1,470,810)	(425,632)	(854,472)	(1,243,843)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(200,585)	(267,549)	(63,526)	(129,940)	(200,751)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(5,626)	(7,743)	(2,061)	(4,189)	(6,083)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(34,812)	(42,974)	(7,596)	(15,727)	(24,290)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	**(1,312,923)**	**(1,789,076)**	**(498,815)**	**(1,004,328)**	**(1,474,967)**
Venituri nete din dobanzi	**2,236,377**	**3,004,042**	**732,578**	**1,495,824**	**2,300,241**
Venituri din comisioane	1,071,611	1,427,796	334,809	683,282	1,045,888
Cheltuieli cu comisioanele	(431,473)	(589,141)	(149,231)	(265,706)	(435,032)
Venituri din comisioane, net	**640,138**	**838,655**	**185,578**	**417,576**	**610,856**
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	(67,346)	(42,364)	57,686	96,449	121,192
Castiguri din diferente de curs	327,876	391,096	26,651	75,820	125,167
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	4,501	3,646	788	7,155	7,700
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	19,231	26,708	-	17,486	2,090
Venituri din dividendele subsidiarelor	8,709	8,709	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(19,721)	(11,090)	14,026	15,512	21,127
Venit bancar net	**3,149,765**	**4,219,402**	**1,017,307**	**2,125,822**	**3,188,373**
Cheltuieli cu personalul	(749,487)	(994,296)	(238,517)	(466,913)	(691,424)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(208,419)	(284,835)	(81,062)	(145,851)	(218,663)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,037)	(49,037)	-	-	(1)
Alte cheltuieli operationale	(588,193)	(832,691)	(221,598)	(451,746)	(683,281)
Total cheltuieli operationale	**(1,595,136)**	**(2,160,859)**	**(541,177)**	**(1,064,510)**	**(1,593,369)**
Profit operational brut	**1,554,629**	**2,058,543**	**476,130**	**1,061,312**	**1,595,004**
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(186,163)	(219,136)	(55,410)	(147,342)	(247,270)
Profit inainte de impozitare	**1,368,466**	**1,839,407**	**420,720**	**913,970**	**1,347,734**
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(245,773)	(333,160)	(67,677)	(159,391)	(248,442)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	(4,459)	(7,590)	(10,991)	(11,145)	(8,984)
Total impozit pe profit	**(250,232)**	**(340,750)**	**(78,668)**	**(170,536)**	**(257,426)**
Profitul net al perioadei	**1,118,234**	**1,498,657**	**342,052**	**743,434**	**1,090,308**
Raport costuri/venituri	50.6%	51.2%	53.2%	50.1%	50.0%