

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 2025	30 iunie 2025	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025	31 martie 2026
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	9,681,697	13,722,564	13,496,874	12,080,387	16,267,025
Creante asupra institutiilor de credit	3,252,535	3,032,522	3,801,929	6,496,727	6,047,419
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,761,328	1,545,236	1,563,274	2,515,304	1,927,577
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>178,852</i>	<i>70,905</i>	<i>79,149</i>	<i>51,242</i>	<i>152,318</i>
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	9,580	9,539	11,233	10,374	11,162
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,824,065	12,239,451	12,023,693	11,257,882	10,144,858
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>397,922</i>	<i>749,149</i>	<i>508,200</i>	<i>691,963</i>	<i>576,482</i>
Active financiare la cost amortizat	56,692,032	57,224,991	58,260,148	61,059,450	61,526,258
Credite si avansuri acordate clientelei	49,578,280	50,131,230	51,322,663	53,985,859	53,767,227
Titluri de datorie	7,113,752	7,093,761	6,937,485	7,073,591	7,759,031
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>640,468</i>	<i>323,420</i>	<i>441,484</i>	<i>220,536</i>	<i>382,069</i>
Creante din leasing financiar	2,037,542	2,093,999	2,117,484	2,144,020	2,100,199
Active detinute in vederea vanzarii	11,002	8,465	8,465	1,728	1,728
Investitii in asociati si asocieri in participatie	77,775	130,553	118,031	66,246	67,800
Imobilizari corporale	1,070,046	1,056,124	1,050,207	1,060,567	1,063,605
Investitii imobiliare	8,596	8,544	8,710	5,254	5,230
Imobilizari necorporale	616,775	630,907	650,060	690,451	691,060
Impozitul amanat activ	284,295	284,125	270,997	230,611	234,075
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	532,947	393,012	274,292	195,089	194,182
Alte active nefinanciare	251,768	247,095	245,542	179,817	183,053
Total active	88,162,113	92,677,257	93,951,069	98,044,037	100,515,361
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,847,309	2,037,171	1,691,863	1,239,312	3,032,122
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,171,584	959,697	624,084	977,448	917,557
Depozitele clientelei	66,198,978	70,720,059	72,018,184	75,045,129	75,653,672
Imprumuturi atrase	6,552,803	6,784,864	6,860,994	7,441,554	7,293,073
Imprumuturi subordonate	1,246,054	1,270,952	1,271,856	1,276,400	1,276,448
Datoria cu impozitul curent	37,609	71,662	87,445	11,885	71,973
Provizioane	317,421	334,917	310,945	341,924	333,802
Alte datorii financiare	629,376	685,646	757,124	734,815	744,938
Alte datorii nefinanciare	319,414	289,541	337,700	399,277	325,885
Total datorii	78,320,548	83,154,509	83,960,195	87,467,744	89,649,470
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	(1,215,811)	(1,162,141)	(1,087,191)	(889,801)	(969,159)
Rezultat reportat	7,929,587	7,616,999	8,010,175	8,398,204	8,767,160
Alte rezerve	563,054	552,268	552,268	552,268	552,268
Active nete atribuibile proprietarilor societatii mama	9,792,452	9,522,748	9,990,874	10,576,293	10,865,891
Interese fara drept de control	49,113	-	-	-	-
Total capitaluri proprii	9,841,565	9,522,748	9,990,874	10,576,293	10,865,891
Total datorii si capitaluri proprii	88,162,113	92,677,257	93,951,069	98,044,037	100,515,361
Rata fondurilor proprii de nivel 1	23.7%	22.3%	22.5%	22.9%	nu sunt disponibile
Indicator de solvabilitate	26.9%	25.3%	25.5%	25.7%	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.

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

	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	3 luni incheiate la 31 martie 2026
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	967,316	1,967,370	3,019,813	4,079,983	1,024,886
Dobanzi privind depozite la banci	30,446	55,040	79,595	111,518	61,309
Dobanzi privind titluri	190,980	383,869	578,429	769,294	185,482
Venituri din dobanzi si similare	1,188,742	2,406,279	3,677,837	4,960,795	1,271,677
<i>din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</i>	<i>1,151,541</i>	<i>2,331,878</i>	<i>3,566,791</i>	<i>4,814,630</i>	<i>1,239,055</i>
Dobanzi privind depozitele atrase	(328,522)	(678,657)	(1,064,511)	(1,459,750)	(420,853)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(86,588)	(172,583)	(259,096)	(345,531)	(82,517)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,906)	(3,957)	(5,728)	(7,876)	(2,089)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(13,225)	(24,924)	(34,812)	(42,974)	(7,596)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(430,241)	(880,121)	(1,364,147)	(1,856,131)	(513,055)
Venituri nete din dobanzi	758,501	1,526,158	2,313,690	3,104,664	758,622
Venituri din comisioane	378,406	742,655	1,112,442	1,487,133	353,532
Cheltuieli cu comisioanele	(138,306)	(289,980)	(437,237)	(597,129)	(151,709)
Venituri din comisioane, net	240,100	452,675	675,205	890,004	201,823
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	(2,100)	(92,345)	(65,991)	(40,366)	58,022
Castiguri din diferente de curs	81,636	266,586	330,457	395,477	27,949
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	371	2,816	4,501	3,646	788
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	4,391	28,545	16,022	11,605	1,554
Alte venituri/(cheltuieli)	(2,987)	(17,111)	(21,742)	(15,423)	12,929
Venit bancar net	1,079,912	2,167,324	3,252,142	4,349,607	1,061,687
Cheltuieli cu personalul	(264,164)	(530,260)	(778,301)	(1,034,554)	(248,331)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(67,769)	(138,663)	(210,463)	(287,551)	(81,738)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,616)	(49,037)	(49,037)	(49,037)	-
Alte cheltuieli operationale	(191,851)	(381,800)	(600,582)	(852,013)	(226,012)
Total cheltuieli operationale	(573,400)	(1,099,760)	(1,638,383)	(2,223,155)	(556,081)
Profit operational brut	506,512	1,067,564	1,613,759	2,126,452	505,606
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(79,041)	(141,889)	(195,230)	(225,186)	(53,123)
Profit inainte de impozitare	427,471	925,675	1,418,529	1,901,266	452,483
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(61,739)	(155,278)	(256,098)	(348,021)	(71,875)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(15,949)	(5,898)	(4,755)	(7,541)	(11,652)
Total impozit pe profit	(77,688)	(161,176)	(260,853)	(355,562)	(83,527)
Profitul net al perioadei financiare	349,783	764,499	1,157,676	1,545,704	368,956
Profit atribuibil proprietarilor de capitaluri proprii ai societatii mama	350,479	764,499	1,157,676	1,545,704	368,956
Profit atribuibil intereselor fara drept de control	(696)	-	-	-	-
Raport costuri/venituri	53.1%	50.7%	50.4%	51.1%	52.4%

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

	31 martie 2025	30 iunie 2025	30 septembrie 2025	31 decembrie 2025	31 martie 2026
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	9,681,595	13,722,459	13,496,773	12,080,309	16,266,911
Creante asupra institutiilor de credit	3,252,534	3,032,521	3,801,929	6,496,727	6,047,419
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,733,933	1,519,746	1,539,818	2,485,530	1,897,053
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>178,852</i>	<i>70,905</i>	<i>79,149</i>	<i>51,242</i>	<i>152,318</i>
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	9,580	9,539	11,233	10,374	11,162
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,824,065	12,239,451	12,023,693	11,257,882	10,144,858
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>397,922</i>	<i>749,149</i>	<i>508,200</i>	<i>691,963</i>	<i>576,482</i>
Active financiare la cost amortizat	56,330,753	56,844,458	57,868,713	60,708,431	61,164,169
Credite si avansuri acordate clientelei	49,217,001	49,750,697	50,931,228	53,634,840	53,405,138
Titluri de datorie	7,113,752	7,093,761	6,937,485	7,073,591	7,759,031
<i>din care: Titluri date in pensiuine livrata</i>	<i>640,468</i>	<i>323,420</i>	<i>441,484</i>	<i>220,536</i>	<i>382,069</i>
Active detinute in vederea vanzarii	8,913	6,376	6,376	1,728	1,728
Investitii in subsidiare	55,772	15,879	15,879	15,879	15,879
Investitii in asociati si asocieri in participatie	30,327	70,220	70,220	30,327	30,327
Imobilizari corporale	1,061,810	1,048,211	1,042,417	1,052,828	1,056,411
Investitii imobiliare	8,596	8,544	8,710	5,254	5,230
Imobilizari necorporale	614,314	627,264	646,326	686,632	687,423
Impozitul amanat activ	282,894	282,626	269,372	228,642	232,767
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	518,295	368,967	256,848	177,651	177,932
Alte active nefinanciare	136,758	119,909	118,881	128,386	141,191
Total active	85,600,269	89,966,300	91,227,318	95,416,710	97,930,590
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	1,847,309	2,037,171	1,691,863	1,239,312	3,032,122
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,171,584	959,697	624,084	977,448	917,557
Depozitele clientelei	66,444,343	70,929,600	72,277,425	75,504,639	76,005,783
Imprumuturi atrase	4,251,831	4,351,926	4,370,240	4,849,166	4,864,151
Imprumuturi subordonate	1,246,054	1,270,952	1,271,856	1,276,400	1,276,448
Datoria cu impozitul curent	35,212	68,080	82,868	7,350	67,677
Provizioane	310,456	327,856	307,019	336,546	328,345
Alte datorii financiare	585,769	622,674	698,548	685,515	706,093
Alte datorii nefinanciare	309,097	282,761	329,693	388,798	318,184
Total datorii	76,201,655	80,850,717	81,653,596	85,265,174	87,516,360
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	(1,215,811)	(1,162,141)	(1,087,191)	(889,801)	(969,159)
Rezultat reportat	7,549,164	7,212,463	7,595,652	7,976,076	8,318,128
Alte rezerve	549,639	549,639	549,639	549,639	549,639
Total capitaluri proprii	9,398,614	9,115,583	9,573,722	10,151,536	10,414,230
Total datorii si capitaluri proprii	85,600,269	89,966,300	91,227,318	95,416,710	97,930,590
Rata fondurilor proprii de nivel 1	24.1%	22.6%	22.9%	23.0%	19.9%
Indicator de solvabilitate	27.5%	25.8%	26.0%	26.0%	22.9%

(*) 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, cu exceptia celor pentru perioada 31 martie 2026.
 La 31 martie 2026 indicatorii sunt preliminari.

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

	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	3 luni incheiate la 31 martie 2026
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	924,585	1,881,486	2,891,276	3,912,306	984,602
Dobanzi privind depozite la banci	30,445	55,040	79,595	111,518	61,309
Dobanzi privind titluri	190,980	383,869	578,429	769,294	185,482
Venituri din dobanzi si similare	1,146,010	2,320,395	3,549,300	4,793,118	1,231,393
<i>din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective</i>	<i>1,146,010</i>	<i>2,320,395</i>	<i>3,549,300</i>	<i>4,793,118</i>	<i>1,231,393</i>
Dobanzi privind depozitele atrase	(331,893)	(682,972)	(1,071,900)	(1,470,810)	(425,632)
Dobanzi privind imprumuturi si alte datorii	(66,725)	(133,544)	(200,585)	(267,549)	(63,526)
Dobanzi privind datoriile din leasing	(1,869)	(3,887)	(5,626)	(7,743)	(2,061)
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	(13,225)	(24,924)	(34,812)	(42,974)	(7,596)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(413,712)	(845,327)	(1,312,923)	(1,789,076)	(498,815)
Venituri nete din dobanzi	732,298	1,475,068	2,236,377	3,004,042	732,578
Venituri din comisioane	367,318	719,185	1,071,611	1,427,796	334,809
Cheltuieli cu comisioanele	(136,176)	(286,149)	(431,473)	(589,141)	(149,231)
Venituri din comisioane, net	231,142	433,036	640,138	838,655	185,578
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	(2,749)	(93,273)	(67,346)	(42,364)	57,686
Castiguri din diferente de curs	81,360	265,667	327,876	391,096	26,651
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	371	2,816	4,501	3,646	788
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie	-	19,231	19,231	26,708	-
Venituri din dividendele subsidiarelor	-	8,709	8,709	8,709	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(1,521)	(16,348)	(19,721)	(11,090)	14,026
Venit bancar net	1,040,901	2,094,906	3,149,765	4,219,402	1,017,307
Cheltuieli cu personalul	(253,153)	(510,404)	(749,487)	(994,296)	(238,517)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	(67,006)	(137,314)	(208,419)	(284,835)	(81,062)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	(49,616)	(49,037)	(49,037)	(49,037)	-
Alte cheltuieli operationale	(187,875)	(373,667)	(588,193)	(832,691)	(221,598)
Total cheltuieli operationale	(557,650)	(1,070,422)	(1,595,136)	(2,160,859)	(541,177)
Profit operational brut	483,251	1,024,484	1,554,629	2,058,543	476,130
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(74,003)	(134,431)	(186,163)	(219,136)	(55,410)
Profit inainte de impozitare	409,248	890,053	1,368,466	1,839,407	420,720
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(59,463)	(149,532)	(245,773)	(333,160)	(67,677)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(15,431)	(5,476)	(4,459)	(7,590)	(10,991)
Total impozit pe profit	(74,894)	(155,008)	(250,232)	(340,750)	(78,668)
Profitul net al perioadei financiare	334,354	735,045	1,118,234	1,498,657	342,052
Raport costuri/venituri	53.6%	51.1%	50.6%	51.2%	53.2%