

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE

Pentru perioada incheiata la
31 martie 2024

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

Note	Grup		Banca		
	Neauditat (*)	31 decembrie	Neauditat (*)	31 decembrie	
	31 martie	2023	31 martie	2023	
	2024		2024	2023	
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	4, 35	9,729,927	11,778,215	9,729,846	11,778,143
Creante asupra institutiilor de credit	5	7,363,101	6,129,340	7,347,583	6,113,975
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	6	2,183,363	2,135,709	2,162,989	2,110,661
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	7	11,299	11,376	11,299	11,376
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	13,368,563	13,429,670	13,368,563	13,429,670
Active financiare la cost amortizat	9	46,867,271	45,795,821	46,469,154	45,384,120
Credite si avansuri acordate clientelei	9.1	41,641,033	40,613,391	41,242,916	40,201,690
Titluri de stat la cost amortizat	9.2	5,226,238	5,182,430	5,226,238	5,182,430
Creante din leasing financiar	10	1,769,813	1,691,734	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie		67,063	64,883	103,872	103,872
Imobilizari corporale	11	1,114,213	1,073,896	1,092,380	1,051,237
Investitii imobiliare	11	14,514	14,536	14,514	14,536
Fondul comercial	12	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	13	518,484	505,958	516,619	504,221
Impozitul amanat activ	23	302,612	309,089	297,778	303,152
Alte active	14	647,220	641,612	511,837	519,151
Active detinute in vederea vanzarii	15	180,199	216,992	7,008	7,106
Total active		84,187,772	83,848,961	81,683,572	81,381,350
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	16	1,406,418	1,146,540	1,406,418	1,146,540
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	6	1,066,141	1,272,450	1,066,141	1,272,450
Depozitele clientelei	17	62,953,579	62,405,609	63,139,953	62,641,838
Imprumuturi atrase	18	7,003,913	7,004,362	4,844,130	4,834,225
Imprumuturi subordonate	19	1,244,467	1,245,400	1,244,467	1,245,400
Datoria cu impozitul curent	23	65,089	36,181	62,620	35,074
Provizioane	20	328,058	348,066	313,398	333,810
Alte datorii	21	953,530	1,528,347	841,108	1,406,990
Total datorii		75,021,195	74,986,955	72,918,235	72,916,327
Capital social	22	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(1,179,114)	(1,157,341)	(1,179,114)	(1,157,341)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,760,238	7,436,057	7,428,829	7,106,742
Interese fara drept de control		69,831	67,668	-	-
Total capitaluri proprii		9,166,577	8,862,006	8,765,337	8,465,023
Total datorii si capitaluri proprii		84,187,772	83,848,961	81,683,572	81,381,350

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 2 mai 2024 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Jean-Pierre Georges Vigroux
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria Rousseva
Director General

Etienne Loulergue
Director General Adjunct

Simona Prodan
Director Executiv Financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

Note	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)		
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	
Venituri din dobanzi si similare	24	1,163,680	972,837	1,112,221	928,992
Cheltuieli cu dobanzile si similare	25	(447,463)	(302,299)	(428,144)	(291,134)
Venituri nete din dobanzi		716,217	670,538	684,077	637,858
Venituri din comisioane	26	294,692	273,903	284,573	264,386
Cheltuieli cu comisioanele	26	(108,577)	(101,573)	(106,971)	(99,850)
Venituri din comisioane, net		186,115	172,330	177,602	164,536
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	27	92,505	90,534	91,998	89,868
Castiguri / (pierderi) din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		(136)	1,538	(136)	1,353
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie		2,185	763	-	-
Alte cheltuieli din activitati bancare	28	(12,222)	(364)	(12,021)	(254)
Venit bancar net		984,664	935,339	941,520	893,361
Cheltuieli cu personalul	30	(244,678)	(223,879)	(233,520)	(212,469)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	31	(69,094)	(59,929)	(67,855)	(58,854)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	29	(43,052)	(75,775)	(43,052)	(75,775)
Alte cheltuieli operationale	32	(172,646)	(148,423)	(166,513)	(139,506)
Total cheltuieli operationale		(529,470)	(508,006)	(510,940)	(486,604)
Profit operational brut		455,194	427,333	430,580	406,757
Costul net al riscului	33	(54,263)	(9,448)	(36,370)	(7,060)
Profit operational		400,931	417,885	394,210	399,697
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		400,931	417,885	394,210	399,697
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	23	(63,982)	(60,234)	(62,620)	(60,092)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	23	(10,604)	(15,548)	(9,502)	(6,858)
Total impozit pe profit		(74,586)	(75,782)	(72,122)	(66,950)
Profitul perioadei financiare		326,345	342,103	322,088	332,747
Profit atribuitul actionarilor societatii mama		324,183	337,236	-	-
Profit atribuitul intereselor fara drept de control		2,162	4,867	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	34	0.4652	0.4839	0.4622	0.4775

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 martie 2023	31 martie 2024	31 martie 2023
Profitul perioadei financiare	326,345	342,103	322,088	332,747
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare	(21,773)	306,395	(21,773)	306,395
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(21,773)	306,395	(21,773)	306,395
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	(101)	21	(101)	21
Diferente din reevaluare	(25,801)	364,731	(25,801)	364,731
Impozitul pe profit	4,128	(58,357)	4,128	(58,357)
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	(21,773)	306,395	(21,773)	306,395
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	304,572	648,498	300,315	639,142
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	302,410	643,631		
Interese care nu controleaza	2,162	4,867		

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

Grup

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama					Total capitaluri
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	6,439,441	58,812	6,959,766
Rezultat global total	-	306,395	-	337,236	4,867	648,498
Profit, net	-	-	-	337,236	4,867	342,103
Alte elemente ale rezultatului global	-	306,395	-	-	-	306,395
31 martie 2023	2,515,622	(1,777,849)	30,135	6,776,679	63,679	7,608,266

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama					Total capitaluri
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
31 decembrie 2023	2,515,622	(1,181,954)	24,613	7,436,057	67,668	8,862,006
Rezultat global total	-	(21,773)	-	324,183	2,162	304,572
Profit, net	-	-	-	324,183	2,162	326,345
Alte elemente ale rezultatului global	-	(21,773)	-	-	-	(21,773)
31 martie 2024	2,515,622	(1,203,727)	24,613	7,760,238	69,831	9,166,577

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

Banca

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	6,115,523	6,577,036
Rezultat global total	-	306,395	-	332,747	639,142
Profit, net	-	-	-	332,747	332,747
Alte elemente ale rezultatului global	-	306,395	-	-	306,395
31 martie 2023	2,515,622	(1,777,849)	30,135	6,448,270	7,216,178

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie 2023	2,515,622	(1,181,954)	24,613	7,106,742	8,465,023
Rezultat global total	-	(21,773)	-	322,088	300,315
Profit, net	-	-	-	322,088	322,088
Alte elemente ale rezultatului global	-	(21,773)	-	-	(21,773)
31 martie 2024	2,515,622	(1,203,727)	24,613	7,428,830	8,765,337

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

Note	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale				
Profit inainte de impozit	400,931	417,887	394,210	399,697
<i>Ajustari pentru:</i>				
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	69,094	59,929	67,855	58,854
(Castig) din reevaluarea investitiilor in asociati si asocieri in participatie	(2,180)	(765)	-	-
(Castig) / Pierdere din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	137	(1,538)	137	(1,353)
Depreciere active si provizioane	85,638	44,538	64,272	34,203
Profit ajustat	553,620	520,051	526,474	491,401
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala				
Creante asupra Bancii Centrale	4,225,803	723,647	4,225,812	723,645
Creante asupra institutiilor de credit	(512,811)	122,185	(512,658)	122,338
Titluri de stat la cost amortizat	(43,808)	(224,795)	(43,808)	(224,795)
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	287	1,987	287	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	(347)	-	(347)	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	39,334	(30,030)	39,334	(30,030)
Credite si avansuri acordate clientelei	(1,088,773)	(918,146)	(1,085,773)	(922,288)
Creante din leasing	(80,305)	(62,579)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare	(73,930)	947,992	(63,200)	952,199
Active detinute in vederea vanzarii	36,793	62	98	62
Depozite interbancare	259,878	123,102	259,878	123,102
Depozitele clientelei	547,970	(1,086,681)	498,115	(1,122,556)
Alte datorii	(839,904)	(730,245)	(831,964)	(725,425)
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	2,470,187	(1,133,501)	2,485,774	(1,103,748)
Plati privind impozitul pe profit	(35,074)	(4,623)	(35,074)	-
Disponibilitati din activitati operationale	2,988,733	(618,073)	2,977,174	(612,347)
Activitati de investitii				
Achizitii de active corporale si necorporale	(69,161)	(49,379)	(68,570)	(49,075)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale	1,441	1,163	1,441	1,163
Disponibilitati din activitati de investitii	(67,720)	(48,216)	(67,129)	(47,912)
Activitati de finantare				
Incasarea imprumurilor	313,231	287,646	82,657	50,488
Rambursarea imprumurilor	(314,614)	(278,716)	(73,685)	(48,323)
Rambursari de principal datorii leasing	(21,154)	(20,223)	(20,552)	(19,484)
Disponibilitati nete din activitati de finantare	(22,537)	(11,293)	(11,580)	(17,319)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	2,898,476	(677,582)	2,898,465	(677,578)
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	7,138,115	9,473,399	7,138,043	9,473,329
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	10,036,591	8,795,819	10,036,508	8,795,752

Informatii suplimentare despre fluxurile de numerar operationale din dobanzi si dividende:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Dobanzi platite	409,568	253,280	390,122	243,097
Dobanzi incasate	1,166,460	940,119	1,114,495	902,568

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

1. Informatii generale

BRD-Groupe Société Générale (“Banca” sau “BRD”) este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara cu capital de stat la sfarsitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Banci de Investitii. Banca are sediul central si sediul social in Bucuresti, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

BRD impreuna cu subsidiarele sale (“Grupul”) ofera o gama larga de servicii bancare si financiare destinate persoanelor fizice si juridice, conform legislatiei in vigoare. Banca accepta depozite si acorda credite si leasing, efectueaza plati prin transfer in Romania si strainatate, presteaza servicii de schimb valutar si alte servicii financiare pentru clienti persoane fizice si juridice.

Societatea mama este Société Générale S.A. la 31 martie 2024 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 martie 2024 391 unitati in tara (423 la 31 Decembrie 2023).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2024 a fost de 6,001 (6,066 la 2023), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 5,978 (6,070 la 31 decembrie 2023).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2024 a fost de 5,788 (5,817 la 2023), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,766 (5,854 la 31 decembrie 2023).

Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB”) incepand cu 15 ianuarie 2001.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul de pensii administrat privat NN	5.56%	5.56%
Fondul de pensii administrat privat AZT Viitorul Tau	4.27%	4.15%
Infinity Capital Investments SA	3.95%	3.95%
Fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life	3.64%	3.56%
Transilvania Investments Alliance S.A.	1.98%	2.02%
Persoane juridice	14.99%	14.74%
Persoane fizice	5.42%	5.85%
Total	100.00%	100.00%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare individuale interimare pentru perioada incheiata la 31 martie 2024 sunt ale Bancii BRD-Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare la nivel consolidat si individual la 31 martie 2024 si 31 martie 2023 nu sunt auditate sau revizuite (referinte au fost incluse in situatiile financiare si in notele explicative).

Situatiile financiare interimare pentru perioada de trei luni incheiata la 31 martie 2024 au fost pregatite in conformitate cu *IAS 34 Raportare financiara interimara*.

Situatiile financiare interimare nu includ toate informatiile si prezentarile cerute in situatiile financiare anuale si ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului aferente anului 2023. In conformitate cu Regulamentele Europene 1606/2002 din 19 iulie 2002 privind aplicarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Ordinul 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile ulterioare, BRD a intocmit situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii si filialelor sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (“IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Situatiile financiare consolidate contin situatia consolidata a pozitiei financiare, situatia consolidata a profitului sau pierderii, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si note la nivel consolidat.

Situatiile financiare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a profitului sau pierderii, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si note la nivel individual.

Cifrele din situatiile financiare interimare individuale si consolidate sunt prezentate in lei romanesti (“RON”), care reprezinta pentru Grup si filialele sale moneda functionala si de prezentare, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Grupului si a Bancii a facut o evaluare a capacitatii Grupului si a Bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare la nivel consolidat si individual continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 31 martie 2024. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A. (detinere de 99.98%, 2023: 99.98%), BRD Finance IFN S.A. (detinere de 49%, 2023: 49%), BRD Asset Management SAI S.A. (detinere 99.98%, 2023: 99.98%).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

Conform definitiei IFRS 12 9(b), Grupul detine controlul BRD Finance IFN S.A. chiar daca detine mai putin de jumatate din drepturile de vot, prin autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale entitatii prin contract sau statut. Toate tranzactiile si soldurile dintre BRD-Groupe Société Générale si filialele consolidate, precum si castigurile si pierderile nerealizate din tranzactii intre banca si filiale, au fost eliminate la consolidare.

Filialele sunt consolidate de la data achizitiei, aceasta fiind data la care Banca obtine controlul si continua sa fie consolidate pana la data cand acest control inceteaza.

Capitalurile proprii si profitul net atribuibil intereselor fara drept de control sunt prezentate separat in situatia pozitiei financiare, situatia profitului sau pierderii, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale asociati si asocieri in participatie in situatiile financiare individuale la cost ajustat cu depreciere.

Grup			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3)	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	26.95%
BRD Soglease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si paza	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Banca			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	26.95%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si paza	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Filiale			
BRD Soglease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Finance IFN SA	Institutie financiara	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 15, sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

La 31 martie 2024 si la 31 decembrie 2023 BRD Finance IFN SA se afla in proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite. Conducerea intentioneaza sa inceteze activitatea si din aceasta perspectiva a apreciat ca principiul continuitatii activitatii pentru intocmirea situatiilor sale financiare nu este adecvat. Prin urmare, la 31 martie 2024 si la 31 decembrie 2023 situatiile financiare ale BRD Finance IFN SA au fost intocmite in conformitate cu IFRS, dar nu mai sunt pe baza principiului continuitatii activitatii. Pe aceasta baza a fost inclusa entitatea in situatiile financiare consolidate ale Grupului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup/Banca la 1 ianuarie 2024. Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

- **IFRS 17: Contracte de asigurare**
- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare si Declaratia practica 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**
- **IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori: definitia estimarilor contabile (amendamente)**
- **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amanat aferent activelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (amendamente)**
- **IAS 12 Impozit pe profit: Reforma fiscala internationala – Reguli model Pilonul II (amendamente)**

Modificarile intra in vigoare imediat dupa emitere, dar anumite cerinte de prezentare intra in vigoare ulterior. Organizatia pentru Cooperare si Dezvoltare Economica (OCDE) a publicat regulile model pentru Pilonul II in decembrie 2021 pentru a se asigura ca marile companii multinationale vor fi supuse unei cote de impozitare de minim 15%. In 23 mai 2023, IASB a emis Reforma fiscala internationala — Reguli model Pilonul II – Amendamente la IAS 12. Modificarile introduc o exceptie temporara obligatorie la contabilizarea impozitelor amanate care decurg din implementarea jurisdictionala a regulilor model de Pilonul II si cerintele de prezentare pentru entitatilor afectate cu privire la expunerea potentiala la impozitul pe profit din Pilonul II. Modificarile necesita, pentru perioadele in care legislatia Pilonului II este (in mod substantial) adoptata, dar nu este inca in vigoare, prezentarea de informatii cunoscute sau estimabile in mod rezonabil, care ajuta utilizatorii situatiilor financiare sa inteleaga expunerea entitatii din impozitul pe profit conform Pilonului II.

Entitatea este obligata sa-si prezinte separat cheltuiala (venitul) curenta cu impozitul in cadrul impozitului pe profit din Pilonul II, incepand cu intrarea in vigoare a legislatiei.

Prezentarea cheltuielilor curente cu impozitul in cadrul impozitului pe venit din Pilonul II si prezentarile referitoare la perioadele inainte de intrarea in vigoare a legislatiei sunt necesare pentru perioadele anuale de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023, dar nu sunt necesare pentru nicio perioada intermediara care se incheie la sau inainte de 31 decembrie 2023.

In Romania, legislatia Pilonul II a fost adoptata prin Legea nr. 431/29 decembrie 2023 privind impozitarea minima efectiva pentru grupurile de intreprinderi multinationale si grupurile nationale de mari dimensiuni. Legislatia va intra in vigoare pentru exercitiul financiar al Grupului care incepe la 1 ianuarie 2024 cu raportare catre autoritatile fiscale cel tarziu la 30 iunie 2026. La data emiterii prezentelor situatii financiare, autoritatile fiscale romane nu au publicat inca metodologia relevanta sau clarificari privind implementarea Pilonului II (de exemplu, legate de taxele acoperite), in plus fata de legea care transpune Directiva privind Pilonul 2 in legislatia locala. Pe baza informatiilor disponibile la data emiterii prezentelor situatii financiare, Grupul a efectuat o evaluare a expunerii potentiala a Grupului la impozitul pe profit din Pilonul II. Aceasta evaluare se bazeaza pe cele mai recente informatii disponibile cu privire la performanta financiara a entitatilor componente ale Grupului. Pe baza evaluarii efectuate, ratele efective de impozitare din Pilonul II pentru toate entitatile din Grup care opereaza in Romania, sunt peste 15% iar conducerea nu cunoaste in prezent vreo circumstanta in care acest lucru s-ar putea schimba. Prin urmare, Grupul nu se asteapta la o expunere potentiala din taxele suplimentare din Pilonul II.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**
- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing intr-un contract de tip vanzare si preluare inapoi in leasing (amendamente)**
- **IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie si IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare - Acorduri de finantare a furnizorilor (amendamente)**
- **Amendamente la IAS 21: Efectele modificarilor ratelor de schimb valutar: lipsa interschimbabilitatii (amendamente)**
- **Amendamente la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in asociati si asocieri in participatie: vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau asocierea in participatie**

Conducerea a evaluat ca modificarile nu vor avea un impact semnificativ.

e) Rationamente profesionale si estimari

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului si Bancii, managementul utilizeaza rationamentul profesional si face estimari pentru determinarea sumelor recunoscute in Situatiile financiare consolidate si individuale. Cele mai importante rationamente si estimari sunt urmatoarele:

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe pieta in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 40.

Pierderi din credit asteptate ale activelor financiare la cost amortizat si ale celor masurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Masurarea pierderilor din depreciere pentru toate categoriile de active financiare necesita judecati profesionale, in special, estimarea valorii si a calendarului viitoarelor fluxuri de numerar si a valorii colateralelor la determinarea pierderilor din depreciere si la evaluarea unei cresteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimari sunt influentate de o serie de factori, modificari din care pot rezulta niveluri diferite de depreciere. Banca analizeaza creditele la fiecare data de raportare, pentru a identifica existenta unor dovezi obiective pentru depreciere. Principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Modelul ECL al Bancii are la baza o serie de ipoteze in ceea ce priveste alegerea variabilelor si interdependentele acestora, care impacteaza nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/oportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:
 - Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
 - Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).
- Pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul si Banca identifica si cuantifica fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totala sau partiala a obligatiilor, pe baza capacitatii clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vanzarea de garantii si alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit in intervalul 500 mii EUR – 1.500 mii EUR, fiind stabilit in functie de tipul de client si departamentul care il gestioneaza.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare.

In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent.

In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

In cazul unor litigii:

i. Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

ii. Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in Nota 20 si in Nota 39.

Impactul riscului climatic

Banca ia in considerare aspectele legate de clima in estimarile si ipotezele sale. In cadrul evaluarilor riscurilor ESG ("Environmental, Social and Governance"), se ia in considerare riscul climatic, care include riscurile fizice si de tranzitie. In conformitate cu TCFD ("Task Force on Climate-related Financial Disclosures"), riscul fizic se refera la riscurile acute (cauzate de evenimente punctuale) sau cronice (schimbari pe termen lung) legate de temperatura, vant, apa sau deseuri solide. In acelasi mod, riscul de tranzitie se refera la riscurile financiare care ar putea rezulta din procesul de migrare catre o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon. Modificarile in materie de politici, tehnologie si riscuri fizice ar putea duce la o reevaluare a valorii unei game largi de active, pe masura ce costurile si oportunitatile devin evidente. Luam in considerare, de asemenea, riscul de raspundere, care inseamna impactul care ar putea aparea daca partile care au suferit pierderi sau daune din cauza efectelor schimbarilor climatice cer despagubiri de la cei pe care ii considera responsabili. In conformitate cu politica Grupului Societe Generale, BRD a introdus in 2020 calcularea unui indice de vulnerabilitate climatica (CVI) care reflecta riscul de tranzitie asociat unui client sau unui grup de clienti, perimetru care a fost extins in continuare in 2022 (reducand pragul aplicabil). CVI este reprezentat pe o scala de impact in 7 trepte (pozitiv ridicat, pozitiv moderat, pozitiv scazut, fara impact, negativ scazut, negativ moderat si negativ ridicat), pentru anumite portofolii: petrol si gaze, productia de energie electrica, metale si minerit, automobile, transport maritim, aeronave. Astfel, daca si cand este cazul, Banca se afla in dialog cu clientii sai, in special cu cei clasificati moderat si puternic negativ, cu privire la vulnerabilitatea lor climatica, pentru a dezvolta o strategie de atenuare a riscului de tranzitie. In 2023, metodologia acestui indicator a fost modificata, sub rezerva extinderii perimetrului (la toate sectoarele), a domeniului de aplicare (clienti) si a instrumentului care urmeaza sa fie utilizat pentru aplicarea sa. Procesul de extindere a domeniului de aplicare (riscuri fizice, riscuri legate de biodiversitate, tranzactii, active etc.) va evolua in 2024.

In 2020, BRD a implementat un proces de evaluare a riscurilor sociale si de mediu pentru anumite categorii de clienti si tranzactii, proces aprobat de comitetul de conducere al bancii si care a fost imbunatatit anual. Procesul se bazeaza pe principiul celor 3 linii de aparare. BRD ia in considerare, la primirea clientilor sai si in deciziile sale de creditare legate de clientii corporativi, riscurile de mediu, sociale si de guvernanta, aplicand in acest sens standardele Grupului Societe Generale si alte standarde internationale la care acesta din urma a aderat. Evaluarea riscurilor ESG asociate clientilor corporativi se realizeaza pentru anumite categorii de clienti, in timp ce aplicarea criteriilor de excludere (dictate de activitati specifice), si se refera la toti clientii de acest tip.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Elementele si considerentele care sunt cel mai direct afectate de chestiunile legate de clima sunt:

- Pierderi de credit asteptate (ECL): Clientii si portofoliile cu expunere la riscul climatic pot avea ca rezultat o deteriorare a bonitatii creditului si un impact in consecinta asupra ECL. De exemplu, masurarea ECL poate fi afectata de riscuri fizice legate de clima, cum ar fi inundatiile sau izbucnirile de incendiu, care pot afecta negativ capacitatea debitorului de a rambursa imprumutul sau pot duce la o deteriorare a valorii garantiilor. Riscurile de tranzitie pot rezulta din schimbarile politicii guvernamentale sau institutionale, cu o deteriorare consecventa a calitatii creditului in sectoarele sau tarile afectate.
- Evaluarea valorii juste: Banca a presupus ca orice variabile ale schimbarilor climatice incorporate in masurarea valorii juste sunt acelea pe care participantii de pe piata le-ar lua in considerare atunci când stabilesc pretul activului sau datoriei, in conformitate cu IFRS 13 „Evaluarea valorii juste”. In consecinta, Banca a concluzionat ca riscul climatic a fost reflectat in mod adecvat in valoarea justa a activelor si pasivelor sale. Acolo unde preturile sunt observabile, se presupune ca valoarea justa incorporeaza deja viziunea participantilor la piata asupra variabilelor de risc climatic.

f) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta a Grupului si a Bancii:

- Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);
- Ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a evalua performantele sale;
- Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Raportarea Grupului si a Bancii pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: *Retail* incluzand persoane fizice si Companii Mici, *Non-Retail* incluzand Intreprinderi Mici si Mijlocii si Companii Mari si categoria *Gestiune proprie* care include: activitati de trezorerie, ALM si alte elemente nealocate pe liniile de afaceri mentionate mai sus (mijloace fixe, taxe, participatii, etc).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente

Segmentele utilizate in scopuri de management sunt bazate pe tipul de client si dimensiunea acestuia, produsele si serviciile oferite dupa cum urmeaza:

In categoria Retail (Persoane fizice si Companii mici) sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 1 milion de EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 0.3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

Categoria clientilor Retail include clienti cu caracteristici similare in ceea ce priveste nevoile financiare, complexitatea activitatii efectuate si marimea afacerii pentru care este furnizata o gama de produse si servicii bancare cu complexitate medie-reduca

In categoria Non-Retail sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 Milioane de EURO si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 0.3 milioane EUR).
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

Banca pune la dispozitia acestor clienti o gama larga de produse si servicii bancare, incluzand: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, servicii de transfer si plati, gestionarea de numerar, consultanta de investitii, titluri de valoare, proiecte si tranzactii de finantare structurala, credite sindicalizate, si tranzactii garantate cu active.

Categoria Gestiune proprie include: activitati de trezorerie, ALM si alte categorii care nu au fost alocate pe liniile de afaceri Retail si Non-Retail.

Comitetul Executiv monitorizeaza activitatea fiecarui segment separat cu scopul de a lua decizii in ceea ce priveste alocarea resurselor si evaluarea performantei.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	31 martie 2024 Neauditat (*)				31 decembrie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	84,187,772	25,951,007	17,633,030	40,603,736	83,848,961	25,532,562	16,982,449	41,333,950
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	43,410,846	25,777,816	17,633,030	-	42,305,125	25,322,676	16,982,449	-
Alte active	40,776,927	173,191	-	40,603,736	41,543,836	209,886	-	41,333,950
Total pasive	84,187,772	41,027,809	21,925,770	21,234,193	83,848,961	40,766,424	21,639,185	21,443,352
Depozitele clientelei	62,953,579	41,027,809	21,925,770	-	62,405,609	40,766,424	21,639,185	-
Alte pasive	21,234,193	-	-	21,234,193	21,443,352	-	-	21,443,352

Categoria “Alte active” include portofoliul de credite al BRD Finance IFN SA care este format din credite de consum negarantate, pentru clientii retail si care indeplinesc criteriile din IFRS 5 „Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte”, pentru clasificarea ca active imobilizate detinute pentru vanzare.

	Banca							
	31 martie 2024 Neauditat (*)				31 decembrie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	81,683,572	24,987,450	16,255,466	40,440,656	81,381,350	24,534,157	15,667,533	41,179,660
Credite si avansuri acordate clientelei, net	41,242,916	24,987,450	16,255,466	-	40,201,690	24,534,157	15,667,533	-
Alte active	40,440,656	-	-	40,440,656	41,179,660	-	-	41,179,660
Total pasive	81,683,572	41,027,809	22,112,144	18,543,619	81,381,350	40,766,424	21,875,414	18,739,512
Depozitele clientelei	63,139,953	41,027,809	22,112,144	-	62,641,838	40,766,424	21,875,414	-
Alte pasive	18,543,619	-	-	18,543,619	18,739,512	-	-	18,739,512

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Neauditat (*)				Grup	Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 31 martie 2024					3 luni incheiate la 31 martie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie		Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	716,217	425,906	216,907	73,405		670,538	409,757	191,947	68,834
Venituri din comisioane, net	186,115	117,891	65,603	2,621		172,330	114,696	58,690	(1,056)
Total alte venituri	82,332	18,954	24,386	38,992		92,471	26,305	23,004	43,162
Venituri operationale	984,664	562,751	306,895	115,018		935,339	550,759	273,641	110,940
Total cheltuieli operationale	(529,470)	(367,967)	(147,693)	(13,810)		(508,006)	(343,720)	(143,425)	(20,861)
Costul net al riscului	(54,263)	(68,636)	16,784	(2,412)		(9,448)	(24,033)	16,885	(2,300)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	400,931	126,149	175,986	98,796		417,885	183,006	147,100	87,779
Total impozit pe profit	(74,586)	(23,467)	(32,738)	(18,381)		(75,782)	(33,199)	(26,685)	(15,898)
Profitul exercitiului financiar	326,345	102,682	143,248	80,415		342,103	149,808	120,415	71,880
Raport costuri/venituri	53.8%	65.4%	48.1%			54.3%	62.4%	52.4%	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Neauditat (*)				Banca	Neauditat (*)			
	3 luni incheiate la 31 martie 2024					3 luni incheiate la 31 martie 2023			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie		Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	684,077	414,187	194,035	75,855		637,858	391,822	173,647	72,389
Venituri din comisioane, net	177,602	112,286	63,912	1,404		164,536	109,514	57,656	(2,634)
Total alte venituri	79,841	19,044	24,259	36,538		90,967	26,318	23,587	41,062
Venituri operationale	941,519	545,516	282,206	113,797		893,361	527,656	254,890	110,815
Total cheltuieli operationale	(510,940)	(359,031)	(138,155)	(13,754)		(486,604)	(331,988)	(133,761)	(20,856)
Costul net al riscului	(36,370)	(69,776)	35,815	(2,409)		(7,060)	(25,151)	20,391	(2,300)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	394,210	116,709	179,866	97,634		399,697	170,517	141,520	87,659
Total impozit pe profit	(72,122)	(21,352)	(32,907)	(17,863)		(66,950)	(28,561)	(23,705)	(14,684)
Profitul exercitiului financiar	322,088	95,356	146,959	79,772		332,747	141,954	117,816	72,977
Raport costuri/venituri	54.3%	65.8%	49.0%			54.5%	62.9%	52.5%	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

4. Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Numerar in casierie si tezaur	1,706,231	1,983,870	1,706,150	1,983,798
Numerar in ATM	522,235	538,308	522,235	538,308
Conturi curente la Banca Centrala	5,030,225	9,256,037	5,030,225	9,256,037
Depozite la Banca Centrala	2,471,235	-	2,471,235	-
Total	9,729,927	11,778,215	9,729,846	11,778,143

5. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la banci romanesti	(0)	4,122	0	4,122
Depozite la banci straine	1,813,583	313,679	1,798,065	298,314
Conturi curente la banci romanesti	102,796	119,779	102,796	119,779
Conturi curente la banci straine	652,844	560,110	652,844	560,110
Operatiuni reverse repo	4,311,768	4,650,402	4,311,768	4,650,402
Obligatiuni	482,110	481,248	482,110	481,248
Total	7,363,101	6,129,340	7,347,583	6,113,975

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor de credit de 3 la 31 martie 2024 (la 31 decembrie 2023: 0).

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup Neauditat (*)	31 martie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	30,462	240,672	4,973,738
Swapuri pe curs de schimb	13,975	10,717	2,154,508
Contracte forward pe curs de schimb	5,870	3,084	1,094,244
Optiuni	46,121	46,174	6,307,320
Total instrumente financiare derivate	96,428	300,647	14,529,810

	31 martie 2024	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,320,900	586,932
Credite/Depozite de tranzactionare	-	117,119
Reverse repo/Repo	766,035	61,443
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,086,935	765,494

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Grup	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	27,661	253,207	4,912,352
Swapuri pe curs de schimb	12,587	35,016	3,755,955
Contracte forward pe curs de schimb	3,177	3,537	1,030,494
Optiuni	43,858	44,011	3,857,823
Total instrumente financiare derivate	87,283	335,771	13,556,624

	31 decembrie 2023	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,219,076	522,637
Credite/Depozite de tranzactionare	-	344,613
Reverse repo/Repo	829,350	69,429
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,048,426	936,679

Banca Neauditat (*)	31 martie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	30,462	240,672	4,973,738
Swapuri pe curs de schimb	13,975	10,717	2,154,508
Contracte forward pe curs de schimb	5,900	3,084	1,114,122
Optiuni	46,121	46,174	6,307,320
Total instrumente financiare derivate	96,458	300,647	14,549,688

	31 martie 2024	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,300,496	586,932
Credite/Depozite de tranzactionare	-	117,119
Reverse repo/Repo	766,035	61,443
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,066,531	765,494

Banca	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	27,661	253,207	4,912,352
Swapuri pe curs de schimb	12,587	35,016	3,755,955
Contracte forward pe curs de schimb	3,177	3,537	1,030,494
Optiuni	43,858	44,011	3,857,823
Total instrumente financiare derivate	87,283	335,771	13,556,624

	31 decembrie 2023	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,194,028	522,637
Credite/Depozite de tranzactionare	-	344,613
Reverse repo/Repo	829,350	69,429
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,023,378	936,679

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) si la 31 martie 2024 are patru operatiuni de acoperire (cinci operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2023).

- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
 - 90 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 4.25 ani.
 - 20 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 1.25 ani.
 - 20 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 4.25 ani.
- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 245 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 6.59 ani.
- Pe 30 septembrie 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 90 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.337% si o perioada ramasa de 2.50 ani.
- Pe 31 octombrie 2023, Banca a initiat doua instrumente de acoperire micro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat cu obligatiunile achizitionate cu rata fixa emise de Republica Franceza, in EUR, folosind un swap pe rata dobanzii (plateste fix, primeste variabil). Scopul instrumentelor de acoperire este de a proteja Banca impotriva modificarii ratei de referinta a dobanzii. Rata de referinta a dobanzii considerata de catre Banca pentru EUR este EURIBOR 3M. Elementele acoperite sunt reprezentate de obligatiuni emise de Republica Franceza, care sunt egale cu valorile nominale ale swapului astfel :
 - 188 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 3.4375%
 - 125.5 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 3.162%.

La 31 martie 2024 instrumentele de acoperire micro au fost inchise din motive de ineficienta.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire macro a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare. Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit/testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit. Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

La data de 31 martie 2024, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in situatia pozitiei financiare pe linia "depozitele clientelei" fiind in valoare de -182,990. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulata al unei pierderi din reevaluare in suma de 367 si al evolutiei cursului de schimb in suma de -138.

Valoarea justa a instrumentelor de acoperire la nivelul Grupului si al Bancii a fost urmatoarea:

	31 martie 2024		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	192,343	2,303,584

	31 decembrie 2023		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	213,462	2,927,925

Contracte forward

Contractele forward reprezinta intelegeri contractuale de a cumpara sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit pret si la o anumita data viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzactioneaza pe o piata nereglementata.

Contracte swap

Swap-urile reprezinta intelegeri contractuale intre doua parti de a schimba fluxuri de plati de-a lungul timpului pe baza unor sume notionale specificate, legate de evolutia unui anumit indice cum ar fi rata dobanzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

Swap-urile pe rata dobanzii se refera la contractele incheiate de catre Banca cu alte institutii financiare in care Banca primeste sau plateste fie o rata a dobanzii variabile in schimbul platii sau incasarii, fie respectiv o rata fixa de dobanda. Fluxurile de plata sunt, de obicei, legate intre ele, diferenta fiind platita de o parte la cealalta. In cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul si Banca platesc o anumita suma intr-o anumita valuta si primesc o suma specificata intr-o alta valuta. Swap-urile pe curs de schimb se deconteaza reciproc, in majoritatea cazurilor.

Optiuni

Optiunile reprezinta intelegeri contractuale care implica dreptul, nu si obligatia, pentru cumparator fie de a cumpara sau de a vinde o anumita suma aferenta unui instrument financiar la un pret determinat, fie la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii.

Banca achizitioneaza sau vinde optiuni pe pietele nereglementate. Optiunile cumparate de Banca asigura oportunitatea de a cumpara (optiuni "call") sau de a vinde (optiuni "put") activul suport la o valoare stabilita in prealabil la sau inainte de data expirarii optiunii.

Banca este expusa la riscul de credit in legatura de optiunile cumparate in limita data de valoarea lor contabila care este si valoarea lor justa.

Optiunile emise de catre Banca asigura cumparatorului oportunitatea de a cumpara de la Banca sau de a vinde Bancii activul suport la o valoare stabilita in prealabil la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii. Optiunile sunt mentinute cu scopul de a neutraliza efectul rezultat din tranzactiile cu clientii.

Titlurile de tranzactie sunt reprezentate de titluri de stat detinute pentru tranzactionare. Toate titlurile de stat sunt emise de catre Guvernul Romaniei in RON, EUR si USD.

Imprumuturile/depozitele de tranzactionare (inclusiv reverse repo/repo) sunt instrumente financiare initiate de catre clienti sau fluxuri interbancare si din gestionarea riscurilor asociate rezultate din obligatiile Bancii in calitate de dealer primar si din pozitia Bancii ca furnizor de lichiditate.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

7. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	31 martie 2024		31 martie 2024	
Participatii	11,299	11,376	11,299	11,376
Total	11,299	11,376	11,299	11,376

Participatiile Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari (National Society for Transfer of Funds and Settlements-TransFonD), SWIFT, Depozitarul Central S.A (Shareholders' Register for the National Securities Commission), Bursa Romana de Marfuri (SA Bucharest Stock Exchange).

8. Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de :

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	31 martie 2024		31 martie 2024	
Ministerul Finantelor Publice	10,824,554	10,849,182	10,824,554	10,849,182
Statul francez	2,010,879	2,030,930	2,010,879	2,030,930
Statul belgian	533,130	549,558	533,130	549,558
Total valoare de piata	13,368,563	13,429,670	13,368,563	13,429,670
Provizioane pentru depreciere	(2,359)	(2,459)	(2,359)	(2,459)
Total	13,366,204	13,427,211	13,366,204	13,427,211

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global au ratingul foarte bun conform scalei de rating intern. La 31 martie 2024 sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent este in valoare de 2,359 (31 decembrie 2023: 2,459).

9. Active financiare la cost amortizat

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	31 martie 2024		31 martie 2024	
Credite, brut	43,420,962	42,307,745	42,993,334	41,881,907
Deprecierea creditelor	(1,779,929)	(1,694,354)	(1,750,418)	(1,680,217)
Total	41,641,033	40,613,391	41,242,916	40,201,690

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Credite de trezorerie	10,877,322	10,208,630	10,877,322	10,208,630
Credite pentru echipamente	4,605,474	4,446,600	4,176,401	4,016,253
Finantarea activitatii comerciale	923,507	1,181,285	923,507	1,181,285
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare persoane fizice	15,262,302	15,063,829	15,262,302	15,063,829
Credite de consum	9,587,553	9,333,096	9,588,998	9,337,605
Altele	2,164,804	2,074,307	2,164,804	2,074,307
Total	43,420,961	42,307,745	42,993,334	41,881,907

In cursul anului 2024, portofoliul de credite brute a crescut cu 1,111 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2023.

La 31 martie 2024, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 35,026 milioane RON, cu o crestere de 1,535 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- Stadiul 2: 6,855 milioane RON, cu o scadere de 516 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- Stadiul 3: 1,050 milioane RON, cu o crestere de 90 milioane RON fata de 31 decembrie 2023
- POCI: 62 milioane RON, cu o crestere de 2 milioane RON fata de 31 decembrie 2023.

La 31 martie 2024, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 5,255,635 (31 decembrie 2023: 5,071,590) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 3,973,951 (la 31 decembrie 2023: 5,248,249) la nivelul Grupului si Bancii.

BRD-Groupe Société Générale si International Finance Corporation (“IFC”), membru al Grupului Bancii Mondiale, au incheiat in T1 2024 o tranzactie de referinta de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) care va elibera capital cu ajutorul caruia BRD va accelera finantarea proiectelor sustenabile cu impact in Romania. Tranzactia a fost incheiata intre BRD si IFC in legatura cu un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR, reprezentativ pentru activitatile principale corporate ale BRD, cu o buna diversificare pe industrii si tipuri de produse. Pentru aceasta tranzactie, BRD a achizitionat o garantie financiara de 105 milioane EUR care ia forma unei garantii financiare bilaterale nefinantate intre IFC si BRD.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei

Grup Neauditat (*) %	31 martie 2024									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	50.7%	30.4%	87.2%	86.2%	74.0%	74.6%	39.1%	14.4%	57.1%	65.8%
Agricultura, silvicultura si pescuit	4.2%	7.6%	3.6%	4.0%	4.2%	3.3%	0.0%	0.0%	4.1%	4.5%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	8.3%	12.7%	2.0%	1.8%	2.4%	2.5%	4.0%	1.2%	7.2%	4.8%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.7%	5.2%	0.2%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	3.1%	1.4%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	3.3%	5.4%	0.8%	1.0%	5.3%	5.4%	0.0%	0.0%	2.9%	4.1%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.2%	18.3%	3.1%	4.0%	1.7%	1.4%	15.7%	2.9%	11.3%	6.4%
Transport si depozitare	2.5%	3.5%	0.7%	0.7%	4.6%	4.7%	2.0%	1.1%	2.3%	3.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.0%	1.8%	0.3%	0.4%	3.3%	3.2%	0.0%	0.0%	1.0%	2.0%
Informatie si comunicare	1.3%	1.5%	0.6%	0.5%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.2%	0.7%
Instituti financiare	2.2%	2.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.8%	0.7%
Activitati imobiliare	1.5%	2.6%	0.2%	0.1%	3.1%	3.6%	35.9%	78.7%	1.4%	3.6%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.8%	0.6%	0.2%	0.3%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	0.7%	0.4%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.6%	0.9%	0.2%	0.1%	0.1%	0.0%	3.2%	1.7%	0.5%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4.5%	2.6%	0.0%	0.0%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	3.7%	0.8%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.7%	0.2%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	1.2%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Banca Neauditat (*) %	31 martie 2024									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	51.1%	30.4%	88.4%	87.1%	76.9%	76.8%	39.1%	14.4%	57.6%	66.9%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.9%	7.5%	2.7%	3.4%	1.1%	0.9%	0.0%	0.0%	3.6%	3.2%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	8.4%	12.7%	2.0%	1.9%	2.5%	2.6%	4.0%	1.2%	7.2%	4.9%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.8%	5.2%	0.2%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	3.1%	1.4%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	3.3%	5.4%	0.8%	1.0%	5.5%	5.6%	0.0%	0.0%	2.9%	4.2%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.2%	18.4%	3.1%	3.9%	1.6%	1.4%	15.7%	2.9%	11.3%	6.4%
Transport si depozitare	2.1%	3.4%	0.4%	0.5%	4.4%	4.5%	2.0%	1.1%	1.9%	3.1%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.1%	1.8%	0.3%	0.4%	3.4%	3.3%	0.0%	0.0%	1.0%	2.1%
Informatie si comunicare	1.3%	1.5%	0.7%	0.5%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.2%	0.7%
Instituti financiare	2.2%	2.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.8%	0.7%
Activitati imobiliare	1.6%	2.6%	0.2%	0.1%	3.2%	3.7%	35.9%	78.7%	1.4%	3.7%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.8%	0.6%	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.7%	0.4%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.6%	0.9%	0.2%	0.1%	0.1%	0.0%	3.2%	1.7%	0.5%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4.5%	2.6%	0.0%	0.0%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	3.7%	0.8%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.7%	0.2%	0.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	1.2%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Grup %	31 decembrie 2023									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	51.1%	31.4%	85.0%	83.8%	75.7%	75.5%	40.6%	14.5%	57.6%	66.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	4.3%	7.4%	2.8%	3.9%	1.8%	1.4%	0.0%	0.0%	4.0%	3.6%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	8.2%	11.9%	2.0%	2.2%	2.4%	2.6%	3.9%	0.6%	6.9%	4.8%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.7%	4.4%	5.1%	3.9%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	3.9%	2.3%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.7%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%
Constructii	3.5%	5.7%	0.7%	0.8%	5.1%	5.2%	0.0%	0.0%	3.0%	3.9%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.5%	18.3%	2.5%	3.2%	0.8%	0.8%	16.2%	2.7%	11.2%	5.9%
Transport si depozitare	2.5%	3.6%	0.5%	0.6%	5.3%	5.4%	0.1%	0.2%	2.2%	3.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.0%	1.6%	0.2%	0.3%	3.8%	3.6%	0.0%	0.0%	0.9%	2.0%
Informatie si comunicare	1.3%	1.6%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.1%	0.6%
Institutii financiare	2.5%	3.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.8%
Activitati imobiliare	1.6%	2.8%	0.2%	0.2%	3.6%	4.1%	36.6%	80.3%	1.5%	3.8%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.2%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.5%	0.8%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	2.6%	1.7%	0.5%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.5%	2.8%	0.0%	0.0%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	2.8%	0.9%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.8%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	1.2%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii (continuare)

Banca %	31 decembrie 2023									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	51.6%	31.5%	86.0%	84.6%	76.8%	76.3%	40.6%	14.5%	58.2%	66.5%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.9%	7.2%	1.9%	3.2%	0.9%	0.7%	0.0%	0.0%	3.5%	3.1%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	8.2%	11.9%	2.1%	2.2%	2.4%	2.7%	3.9%	0.6%	7.0%	4.8%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.8%	4.5%	5.1%	4.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	3.9%	2.4%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.7%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%
Constructii	3.5%	5.8%	0.6%	0.8%	5.1%	5.3%	0.0%	0.0%	3.0%	4.0%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	13.5%	18.3%	2.4%	3.1%	0.8%	0.8%	16.2%	2.7%	11.3%	5.9%
Transport si depozitare	2.1%	3.5%	0.4%	0.5%	4.9%	5.1%	0.1%	0.2%	1.9%	3.2%
Servicii de cazare si servicii de catering	1.0%	1.6%	0.2%	0.3%	3.8%	3.6%	0.0%	0.0%	0.9%	2.0%
Informatie si comunicare	1.4%	1.6%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%	0.0%	0.0%	1.1%	0.6%
Instituti financiare	2.6%	3.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.8%
Activitati imobiliare	1.6%	2.8%	0.2%	0.2%	3.6%	4.1%	36.6%	80.3%	1.5%	3.8%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.2%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.5%	0.8%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	2.6%	1.7%	0.4%	0.3%
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	3.6%	2.8%	0.0%	0.0%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	2.9%	0.9%
Educatie	0.1%	0.1%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.4%	2.9%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	1.2%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Expunerile contrapartidelor nedepreciate sunt impartite in functie de calitatea ratingului intern in 4 categorii, definite mai jos:

Foarte bun – Contrapartida este considerata foarte fiabila. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este foarte buna.

Bun – Contrapartida este considerata a fi de buna calitate. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este buna dar contrapartida este oarecum mai sensibila la schimbarile adverse de circumstante si conditiile economice.

Standard – Contrapartida are o solvabilitate medie. Abilitatea de a onora serviciul datoriei este considerata ca fiind suficienta, dar este mult mai probabil sa fie sensibila la conditiile economice nefavorabile si la schimbarile de context.

Sub standard – Comportamentul contrapartidei denota o crestere a riscului de credit sau o deteriorare financiara. Rambursarea serviciului datoriei la timp este incerta si depinde de un mediu economic si financiar favorabil. Este necesara monitorizarea indeaproape si mai frecventa a capacitatii clientului de a onora datoria catre banca, pentru a putea reactiona la o potentiala deteriorare prin implementarea unor masuri de corectie.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Grup Neauditat (*)	Retail				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,839,439	7,703	-	-	10,847,143
Bun	6,763,220	4,014,254	-	-	10,777,473
Standard	1,476,490	1,490,894	-	-	2,967,385
Sub-standard	-	747,083	-	15,385	762,468
Depreciate	-	-	844,866	9,260	854,126
(din care) analiza individuala	-	-	12,725	632	13,357
Fara rating intern	114,446	40,512	18,835	-	173,793
Total	19,193,595	6,300,447	863,701	24,645	26,382,388
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,302)	(104)	-	-	(54,407)
Bun	(50,977)	(95,422)	-	-	(146,400)
Standard	(39,197)	(157,991)	-	-	(197,187)
Sub-standard	-	(182,174)	-	(72)	(182,246)
Depreciate	-	-	(637,207)	(4,071)	(641,278)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,484)	(255)	(11,739)
Fara rating intern	(603)	(2,458)	(10,219)	-	(13,280)
Total	(145,080)	(438,149)	(647,426)	(4,143)	(1,234,797)
Valoare contabila neta	19,048,516	5,862,298	216,275	20,502	25,147,591

	Non-Retail				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	11,137,832	112,287	-	-	11,250,118
Standard	4,984,982	117,823	-	-	5,102,805
Sub-standard	-	420,745	-	6,475	427,220
Depreciate	-	-	227,098	31,333	258,430
(din care) analiza individuala	-	-	170,183	31,265	201,448
Total	16,122,813	650,854	227,098	37,808	17,038,573
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(176,619)	(4,147)	-	-	(180,766)
Standard	(121,925)	(8,161)	-	-	(130,086)
Sub-standard	-	(38,582)	-	(1)	(38,583)
Depreciate	-	-	(171,450)	(24,247)	(195,698)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,815)	(24,181)	(160,996)
Total	(298,543)	(50,890)	(171,450)	(24,249)	(545,132)
Valoare contabila neta	15,824,270	599,964	55,647	13,559	16,493,441

	Total				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,839,439	7,703	-	-	10,847,143
Bun	17,901,051	4,126,540	-	-	22,027,591
Standard	6,461,472	1,608,718	-	-	8,070,190
Sub-standard	-	1,167,828	-	21,860	1,189,688
Depreciate	-	-	1,071,964	40,593	1,112,557
(din care) analiza individuala	-	-	182,908	31,897	214,805
Fara rating intern	114,446	40,512	18,835	-	173,793
Total	35,316,409	6,951,301	1,090,799	62,453	43,420,962
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,302)	(104)	-	-	(54,407)
Bun	(227,596)	(99,569)	-	-	(327,165)
Standard	(161,121)	(166,152)	-	-	(327,273)
Sub-standard	-	(220,755)	-	(73)	(220,829)
Depreciate	-	-	(808,657)	(28,318)	(836,975)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,299)	(24,436)	(172,735)
Fara rating intern	(603)	(2,458)	(10,219)	-	(13,280)
Total	(443,623)	(489,039)	(818,876)	(28,392)	(1,779,930)
Valoare contabila neta	34,872,786	6,462,262	271,923	34,062	41,641,032

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca Neauditat (*)	Retail				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,839,439	7,703	-	-	10,847,143
Bun	6,763,220	4,014,254	-	-	10,777,473
Standard	1,476,490	1,490,894	-	-	2,967,385
Sub-standard	-	747,083	-	15,385	762,468
Depreciate	-	-	844,866	9,260	854,126
(din care) analiza individuala	-	-	12,725	632	13,357
Fara rating intern	372	-	-	-	372
Total	19,079,522	6,259,935	844,866	24,645	26,208,968
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,302)	(104)	-	-	(54,407)
Bun	(50,977)	(95,422)	-	-	(146,400)
Standard	(39,197)	(157,991)	-	-	(197,187)
Sub-standard	-	(182,174)	-	(72)	(182,246)
Depreciate	-	-	(637,207)	(4,071)	(641,278)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,484)	(255)	(11,739)
Total	(144,476)	(435,691)	(637,207)	(4,143)	(1,221,517)
Valoare contabila neta	18,935,045	5,824,244	207,659	20,502	24,987,450

	Non-Retail				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	11,059,982	104,337	-	-	11,164,319
Standard	4,886,169	84,004	-	-	4,970,172
Sub-standard	-	406,465	-	6,475	412,940
Depreciate	-	-	205,601	31,333	236,934
(din care) analiza individuala	-	-	170,183	31,265	201,448
Total	15,946,151	594,806	205,601	37,808	16,784,366
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(176,319)	(3,788)	-	-	(180,106)
Standard	(121,546)	(6,645)	-	-	(128,191)
Sub-standard	-	(37,936)	-	(1)	(37,937)
Depreciate	-	-	(158,419)	(24,247)	(182,667)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,815)	(24,181)	(160,996)
Total	(297,864)	(48,369)	(158,419)	(24,249)	(528,901)
Valoare contabila neta	15,648,286	546,437	47,182	13,559	16,255,465

	Total				
	31 martie 2024				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,839,439	7,703	-	-	10,847,143
Bun	17,823,201	4,118,591	-	-	21,941,792
Standard	6,362,659	1,574,898	-	-	7,937,557
Sub-standard	-	1,153,549	-	21,860	1,175,409
Depreciate	-	-	1,050,467	40,593	1,091,061
(din care) analiza individuala	-	-	182,908	31,897	214,805
Fara rating intern	372	-	-	-	372
Total	35,025,672	6,854,741	1,050,467	62,453	42,993,334
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(54,302)	(104)	-	-	(54,407)
Bun	(227,296)	(99,210)	-	-	(326,506)
Standard	(160,742)	(164,636)	-	-	(325,378)
Sub-standard	-	(220,110)	-	(73)	(220,183)
Depreciate	-	-	(795,626)	(28,318)	(823,945)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,299)	(24,436)	(172,735)
Total	(442,341)	(484,060)	(795,626)	(28,392)	(1,750,418)
Valoare contabila neta	34,583,331	6,370,681	254,841	34,062	41,242,915

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuate)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuate)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuate)

Grup	Retail				Total
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	6,530,116	4,239,029	-	-	10,769,145
Standard	1,473,739	1,533,399	-	-	3,007,138
Sub-standard	-	721,628	-	15,437	737,065
Depreciate	-	-	765,104	9,309	774,413
(din care) analiza individuala	-	-	13,013	224	13,237
Fara rating intern	134,787	41,567	11,134	-	187,489
Total	18,535,625	6,543,571	776,238	24,746	25,880,181
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(50,174)	(96,320)	-	-	(146,494)
Standard	(38,873)	(164,082)	-	-	(202,955)
Sub-standard	-	(180,061)	-	(96)	(180,158)
Depreciate	-	-	(572,290)	(3,909)	(576,198)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,836)	(224)	(12,060)
Fara rating intern	(698)	(2,491)	(6,528)	-	(9,716)
Total	(142,904)	(443,059)	(578,818)	(4,005)	(1,168,786)
Valoare contabila neta	18,392,720	6,100,513	197,421	20,741	24,711,395
	Non-Retail				Total
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	10,277,680	464,256	-	-	10,741,936
Standard	4,999,167	99,956	-	-	5,099,122
Sub-standard	-	353,428	-	6,643	360,070
Depreciate	-	-	197,271	29,166	226,437
(din care) analiza individuala	-	-	174,952	29,091	204,044
Total	15,276,846	917,640	197,271	35,808	16,427,565
Depreciere					
Scala de rating intern					
Bun	(162,701)	(23,983)	-	-	(186,684)
Standard	(118,933)	(7,484)	-	-	(126,417)
Sub-standard	-	(37,034)	-	(3)	(37,037)
Depreciate	-	-	(151,877)	(23,554)	(175,430)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,955)	(23,487)	(160,442)
Total	(281,634)	(68,501)	(151,877)	(23,557)	(525,569)
Valoare contabila neta	14,995,212	849,139	45,394	12,252	15,901,996
	Total				Total
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	16,807,796	4,703,285	-	-	21,511,081
Standard	6,472,905	1,633,354	-	-	8,106,260
Sub-standard	-	1,075,056	-	22,080	1,097,136
Depreciate	-	-	962,375	38,475	1,000,850
(din care) analiza individuala	-	-	187,966	29,315	217,281
Fara rating intern	134,787	41,567	11,134	-	187,489
Total	33,812,471	7,461,211	973,509	60,555	42,307,746
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(212,875)	(120,303)	-	-	(333,178)
Standard	(157,806)	(171,566)	-	-	(329,372)
Sub-standard	-	(217,095)	-	(99)	(217,195)
Depreciate	-	-	(724,166)	(27,462)	(751,629)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,791)	(23,711)	(172,502)
Fara rating intern	(698)	(2,491)	(6,528)	-	(9,716)
Total	(424,539)	(511,560)	(730,694)	(27,562)	(1,694,354)
Valoare contabila neta	33,387,932	6,949,651	242,815	32,993	40,613,392

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	6,530,116	4,239,029	-	-	10,769,145
Standard	1,473,739	1,533,399	-	-	3,007,138
Sub-standard	-	721,628	-	15,437	737,065
Depreciate	-	-	765,104	9,309	774,413
(din care) analiza individuala	-	-	13,013	224	13,237
Fara rating intern	535	-	-	-	535
Total	18,401,372	6,502,004	765,104	24,746	25,693,227
Deprecieri					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(50,174)	(96,320)	-	-	(146,494)
Standard	(38,873)	(164,082)	-	-	(202,955)
Sub-standard	-	(180,061)	-	(96)	(180,158)
Depreciate	-	-	(572,290)	(3,909)	(576,198)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,836)	(224)	(12,060)
Total	(142,207)	(440,568)	(572,290)	(4,005)	(1,159,069)
Valoare contabila neta	18,259,166	6,061,436	192,815	20,741	24,534,157
	Non-Retail				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Bun	10,218,633	457,398	-	-	10,676,031
Standard	4,871,046	70,541	-	-	4,941,586
Sub-standard	-	340,831	-	6,643	347,474
Credite restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Depreciate	-	-	194,424	29,166	223,589
(din care) analiza individuala	-	-	174,952	29,091	204,044
Total	15,089,679	868,770	194,424	35,808	16,188,681
Deprecieri					
Scala de rating intern					
Bun	(162,434)	(23,648)	-	-	(186,082)
Standard	(118,401)	(6,045)	-	-	(124,445)
Sub-standard	-	(36,417)	-	(3)	(36,421)
Depreciate	-	-	(150,647)	(23,554)	(174,200)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,955)	(23,487)	(160,442)
Total	(280,835)	(66,110)	(150,647)	(23,557)	(521,148)
Valoare contabila neta	14,808,844	802,660	43,777	12,252	15,667,533
	Total				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	16,748,749	4,696,426	-	-	21,445,176
Standard	6,344,784	1,603,940	-	-	7,948,724
Sub-standard	-	1,062,459	-	22,080	1,084,539
Depreciate	-	-	959,528	38,475	998,003
(din care) analiza individuala	-	-	187,966	29,315	217,281
Fara rating intern	535	-	-	-	535
Total	33,491,051	7,370,773	959,528	60,555	41,881,907
Deprecieri					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(212,608)	(119,968)	-	-	(332,575)
Standard	(157,273)	(170,127)	-	-	(327,400)
Sub-standard	-	(216,479)	-	(99)	(216,578)
Depreciate	-	-	(722,936)	(27,462)	(750,398)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,791)	(23,711)	(172,502)
Total	(423,041)	(506,678)	(722,936)	(27,562)	(1,680,217)
Valoare contabila neta	33,068,010	6,864,096	236,592	32,993	40,201,691

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup Neauditat (*)	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	142,904	443,058	578,818	4,006	1,168,786
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	31,638	5,672	7,784	2	45,096
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(4,364)	(6,964)	(6,138)	(10)	(17,477)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(21,590)	(3,312)	4,421	254	(20,227)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,491)	(185)	68,531	27	64,882
Stergeri de creante	-	-	(5,836)	(133)	(5,969)
Alte ajustari	(18)	(121)	(153)	(1)	(294)
Depreciere credite la 31 martie 2024	145,079	438,148	647,426	4,144	1,234,798

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	281,634	68,501	151,877	23,557	525,568
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	33,521	3,383	358	-	37,263
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,612)	(2,077)	(19)	-	(17,709)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(7,333)	(411)	10,400	716	3,371
Miscari care provin din modificari in clasificare	6,403	(18,500)	8,635	-	(3,462)
Stergeri de creante	-	-	(3)	-	(3)
Alte ajustari	(69)	(6)	203	(24)	104
Depreciere credite la 31 martie 2024	298,543	50,890	171,450	24,249	545,132

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	424,538	511,559	730,694	27,563	1,694,354
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	65,159	9,056	8,142	2	82,359
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(19,976)	(9,041)	(6,158)	(10)	(35,186)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(28,923)	(3,724)	14,821	969	(16,856)
Miscari care provin din modificari in clasificare	2,912	(18,685)	77,165	27	61,420
Stergeri de creante	-	-	(5,839)	(133)	(5,973)
Alte ajustari	(87)	(127)	50	(25)	(189)
Depreciere credite la 31 martie 2024	443,622	489,038	818,876	28,393	1,779,929

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

Neauditat (*)

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	142,207	440,568	572,290	4,005	1,159,069
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	31,577	5,643	7,784	2	45,007
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(4,338)	(6,957)	(5,937)	(10)	(17,242)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(21,239)	(3,896)	916	254	(23,965)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,714)	452	68,117	27	64,882
Stergeri de creante	-	-	(5,836)	(133)	(5,969)
Alte ajustari	(17)	(119)	(127)	(1)	(265)
Depreciere credite la 31 martie 2024	144,477	435,691	637,207	4,143	1,221,518

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	280,834	66,110	150,647	23,557	521,147
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	33,416	2,889	2	-	36,308
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,611)	(2,068)	8	-	(17,672)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(7,206)	(328)	(688)	716	(7,507)
Miscari care provin din modificari in clasificare	6,499	(18,230)	8,269	-	(3,462)
Stergeri de creante	-	-	(3)	-	(3)
Alte ajustari	(68)	(3)	185	(24)	90
Depreciere credite la 31 martie 2024	297,864	48,369	158,419	24,249	528,901

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	423,041	506,677	722,936	27,562	1,680,217
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	64,994	8,533	7,786	2	81,315
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(19,949)	(9,025)	(5,929)	(10)	(34,914)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(28,445)	(4,225)	229	969	(31,472)
Miscari care provin din modificari in clasificare	2,785	(17,778)	76,385	27	61,420
Stergeri de creante	-	-	(5,839)	(133)	(5,973)
Alte ajustari	(86)	(123)	59	(25)	(175)
Depreciere credite la 31 martie 2024	442,341	484,060	795,626	28,392	1,750,418

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	135,308	505,549	584,804	3,219	1,228,880
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	117,580	29,159	13,803	8	160,549
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(18,907)	(41,392)	(130,281)	(587)	(191,168)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(73,246)	(32,671)	(13,026)	1,548	(117,394)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(13,760)	(15,400)	193,383	274	164,497
Stergeri de creante	-	-	(54,773)	(459)	(55,232)
Alte ajustari	(4,071)	(2,187)	(15,092)	3	(21,347)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	142,904	443,058	578,818	4,006	1,168,786

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	232,210	86,326	195,865	21,687	536,088
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	160,868	33,670	4,904	-	199,442
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(103,025)	(26,775)	(18,177)	(0)	(147,976)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(24,637)	(5,371)	(2,183)	1,824	(30,368)
Miscari care provin din modificari in clasificare	15,407	(19,643)	(25,115)	(73)	(29,424)
Stergeri de creante	-	-	(3,043)	(1)	(3,044)
Alte ajustari	810	295	(374)	120	850
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	281,634	68,501	151,877	23,557	525,568

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	367,518	591,875	780,668	24,906	1,764,968
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	278,448	62,829	18,707	8	359,992
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(121,932)	(68,167)	(148,458)	(587)	(339,144)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(97,883)	(38,042)	(15,209)	3,372	(147,762)
Miscari care provin din modificari in clasificare	1,647	(35,043)	168,267	201	135,073
Stergeri de creante	-	-	(57,818)	(460)	(58,277)
Alte ajustari	(3,260)	(1,893)	(15,466)	124	(20,494)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	424,539	511,559	730,692	27,564	1,694,354

Linia Alte ajustari se refera in principal la deprecierea portofoliului de credite al BRD Finance IFN SA care a fost reclasificata in categoria Active detinute in vederea vanzarii la 31 decembrie 2023.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	123,834	495,526	546,491	3,219	1,169,070
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	117,252	26,831	6,796	8	150,887
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(18,879)	(40,929)	(130,111)	(587)	(190,506)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(70,212)	(32,144)	(15,005)	1,548	(115,814)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(9,946)	(9,409)	218,265	274	199,184
Stingeri de creante	-	-	(54,738)	(459)	(55,197)
Alte ajustari	158	694	591	2	1,445
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	142,207	440,568	572,290	4,005	1,159,069

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	231,675	82,792	194,896	21,687	531,050
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	160,420	32,477	4,556	-	197,453
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(102,991)	(26,492)	(18,108)	(0)	(147,592)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(22,712)	(4,770)	(2,858)	1,824	(28,517)
Miscari care provin din modificari in clasificare	13,645	(18,181)	(24,815)	(73)	(29,424)
Stingeri de creante	-	-	(3,043)	(1)	(3,044)
Alte ajustari	798	285	19	120	1,221
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	280,834	66,110	150,647	23,557	521,147

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	355,510	578,318	741,386	24,906	1,700,120
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	277,673	59,307	11,352	8	348,340
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(121,870)	(67,421)	(148,219)	(587)	(338,098)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(92,925)	(36,914)	(17,863)	3,372	(144,331)
Miscari care provin din modificari in clasificare	3,699	(27,591)	193,450	201	169,760
Stingeri de creante	-	-	(57,781)	(460)	(58,241)
Alte ajustari	955	978	610	122	2,666
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	423,041	506,677	722,936	27,562	1,680,217

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.2 Titluri de stat la cost amortizat

Titlurile de stat la cost amortizat includ titluri clasificate ca Hold To Collect (HTC), evaluate la cost amortizat si avand rating foarte bun conform sistemului de evaluare intern.

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	31 decembrie 2023	Neauditat (*)	31 decembrie 2023
	31 martie 2024		31 martie 2024	
Ministerul Finantelor Publice	2,548,301	2,526,963	2,548,301	2,526,963
Statul francez	2,038,411	2,030,230	2,038,411	2,030,230
Guvernul Statelor Unite	639,872	625,577	639,872	625,577
Total valoare de piata	5,226,585	5,182,771	5,226,585	5,182,771
Provizioane pentru depreciere	(347)	(341)	(347)	(341)
Total	5,226,238	5,182,430	5,226,238	5,182,430

10. Creante din leasing financiar

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Sogelease IFN SA, avand in portofoliu vehicule, echipamente (industriale, agricole) si imobiliare. Contractele de leasing sunt exprimate in principal in EUR si RON, cu transferul de proprietate asupra activului la sfarsitul duratei contractului de leasing. Creantele sunt garantate cu activele suport precum si de alte garantii. Analiza platilor creantelor de leasing financiar conform scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	Neauditat (*) 31 martie 2024	31 decembrie 2023
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	819,135	786,316
Intre 1 si 5 ani	1,224,752	1,165,089
Mai mare de 5 ani	2,400	3,074
	2,046,287	1,954,479
Dobanda aferenta contractelor de leasing	(179,321)	(168,973)
Investitie neta in leasing financiar	1,866,966	1,785,506
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	732,969	705,080
Intre 1 si 5 ani	1,131,656	1,077,436
Mai mare de 5 ani	2,341	2,990
	1,866,966	1,785,506
	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Investitia neta in leasing	1,866,966	1,785,506
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(97,153)	(93,772)
Total	1,769,813	1,691,734

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	2,500	6,945	25,266	34,712
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	371	841	0	1,212
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(55)	(54)	(147)	(256)
Modificări datorate modificării clasificării	101	(496)	395	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(405)	(208)	2,922	2,309
Stergeri de creante	-	-	(260)	(260)
Alte ajustari	(3)	(7)	(25)	(34)
Depreciere credite la 31 martie 2024	2,510	7,022	28,151	37,683

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	3,492	11,211	44,358	59,060
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	557	1,833	267	2,656
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(31)	(189)	(16)	(235)
Modificări datorate modificării clasificării	874	(1,059)	185	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,523)	(157)	(292)	(1,972)
Alte ajustari	(4)	(10)	(26)	(40)
Depreciere credite la 31 martie 2024	3,364	11,629	44,477	59,469

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2024	5,992	18,156	69,624	93,772
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	928	2,674	267	3,869
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(86)	(243)	(163)	(491)
Modificări datorate modificării clasificării	975	(1,555)	580	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,929)	(365)	2,630	336
Stergeri de creante	-	-	(260)	(260)
Alte ajustari	(7)	(16)	(51)	(74)
Depreciere credite la 31 martie 2024	5,874	18,651	72,627	97,152

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	1,873	7,010	22,726	31,609
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,310	3,601	1,118	6,029
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(231)	(798)	(1,244)	(2,273)
Modificări datorate modificării clasificării	1,382	(1,707)	325	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,849)	(1,142)	3,916	925
Stergeri de creante	(1)	(43)	(1,681)	(1,725)
Alte ajustari	16	24	106	146
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	2,500	6,945	25,266	34,712

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	2,616	12,269	47,491	62,377
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,822	4,921	1,530	8,273
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(189)	(1,030)	(1,746)	(2,965)
Modificări datorate modificării clasificării	3,837	(3,061)	(776)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,628)	(1,931)	180	(6,379)
Stergeri de creante	-	(2)	(876)	(878)
Alte ajustari	34	44	(1,446)	(1,368)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	3,492	11,211	44,358	59,060

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2023	4,489	19,279	70,218	93,986
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	3,132	8,522	2,648	14,302
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(420)	(1,828)	(2,990)	(5,238)
Modificări datorate modificării clasificării	5,219	(4,768)	(451)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,477)	(3,073)	4,096	(5,453)
Stergeri de creante	(1)	(45)	(2,557)	(2,603)
Alte ajustari	50	68	(1,340)	(1,222)
Depreciere credite la 31 decembrie 2023	5,992	18,156	69,624	93,772

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2022	1,279,432	37,013	289,437	459,660	99,487	486,018	2,651,047
Intrari	-	-	222	4	148,812	28,383	177,421
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,068)	(28,674)	(61,356)	(1,847)	(52,033)	(165,437)
la 31 decembrie 2023	1,303,958	35,506	304,370	470,151	88,954	462,368	2,665,307
Intrari	-	-	61	-	33,797	58,632	92,490
Transferuri	16,677	-	32,523	16,228	(65,427)	-	-
Iesiri	(6,160)	-	(10,275)	(11,733)	(8,495)	(9,931)	(46,594)
la 31 martie 2024 Neauditat	1,314,475	35,506	326,679	474,646	48,829	511,069	2,711,204
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2022	(801,687)	(21,510)	(227,673)	(368,819)	(1,954)	(150,038)	(1,571,681)
Amortizare	(35,156)	(455)	(31,940)	(28,449)	-	(81,420)	(177,420)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,063	658	28,597	57,984	-	66,392	168,694
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
la 31 decembrie 2023	(819,970)	(20,970)	(231,016)	(339,853)	-	(165,066)	(1,576,875)
Amortizare	(9,437)	(114)	(8,945)	(8,184)	-	(20,063)	(46,743)
Depreciere	(210)	92	-	(473)	-	-	(591)
Iesiri	5,169	-	10,275	10,863	-	15,425	41,732
la 31 martie 2024 Neauditat	(824,448)	(20,992)	(229,686)	(337,647)	-	(169,704)	(1,582,477)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2022	477,745	15,503	61,764	90,841	97,533	335,980	1,079,366
la 31 decembrie 2023	483,988	14,536	73,354	130,298	88,954	297,302	1,088,432
la 31 martie 2024 Neauditat	490,027	14,514	96,993	136,999	48,829	341,365	1,128,727

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2022	1,269,433	37,013	280,540	459,394	99,485	468,218	2,614,082
Intrari	-	-	-	-	148,812	19,168	167,980
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,069)	(28,185)	(61,348)	(1,846)	(48,738)	(161,645)
la 31 decembrie 2023	1,293,959	35,505	295,740	469,889	88,953	438,648	2,622,693
Intrari	-	-	-	-	33,797	58,566	92,363
Transferuri	16,677	-	32,523	16,228	(65,427)	-	-
Iesiri	(6,160)	-	(9,726)	(11,723)	(8,495)	(9,814)	(45,918)
la 31 martie 2024 Neauditat	1,304,476	35,505	318,537	474,394	48,828	487,400	2,669,139
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2022	(796,075)	(21,510)	(219,883)	(368,625)	(1,954)	(144,089)	(1,552,136)
Amortizare	(34,919)	(455)	(31,271)	(28,435)	-	(78,618)	(173,698)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,061	659	28,177	57,976	-	63,509	165,382
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
la 31 decembrie 2023	(814,123)	(20,969)	(222,977)	(339,653)	-	(159,198)	(1,556,920)
Amortizare	(9,379)	(113)	(8,798)	(8,182)	-	(19,315)	(45,787)
Depreciere	(210)	92	-	(473)	-	-	(591)
Iesiri	5,165	-	9,727	10,854	-	15,307	41,053
la 31 martie 2024 Neauditat	(818,547)	(20,990)	(222,048)	(337,454)	-	(163,206)	(1,562,245)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2022	473,358	15,503	60,657	90,769	97,531	324,129	1,061,946
la 31 decembrie 2023	479,836	14,536	72,763	130,236	88,953	279,450	1,065,773
la 31 martie 2024 Neauditat	485,929	14,515	96,489	136,940	48,828	324,194	1,106,894

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
Neauditat (*)				
la 1 ianuarie 2024	275,244	10,817	11,241	297,302
Intrari	57,617	-	1,014	58,631
Cheltuieli cu amortizarea	(17,447)	(905)	(1,711)	(20,063)
Iesiri si alte reduceri	(6,746)	-	-	(6,746)
Modificari contractuale	12,240	-	1	12,241
la 31 martie 2024	320,908	9,912	10,545	341,365
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2024	308,752			
Intrari	58,632			
Iesiri si alte reduceri	(8,071)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	12,258			
Cheltuieli cu dobanzile	2,102			
Plati din leasing	(23,256)			
la 31 martie 2024	350,417			
	Drepturi de utilizare			
la 1 ianuarie 2024	259,990	9,284	10,176	279,450
Intrari	57,617	-	948	58,565
Cheltuieli cu amortizarea	(17,016)	(905)	(1,394)	(19,315)
Iesiri si alte reduceri	(6,746)	-	-	(6,746)
Modificari contractuale	12,240	-	-	12,240
la 31 martie 2024	306,085	8,379	9,730	324,194
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2024	290,502			
Intrari	58,566			
Iesiri si alte reduceri	(7,753)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	12,127			
Cheltuieli cu dobanzile	2,044			
Plati din leasing	(22,596)			
la 31 martie 2024	332,890			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

11. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2023	316,560	11,031	8,389	335,980
Intrari	15,838	3,394	9,151	28,383
Cheltuieli cu amortizarea	(71,390)	(3,608)	(6,422)	(81,420)
Iesiri si alte reduceri	(26,242)	-	(68)	(26,310)
Modificari contractuale	40,478	-	191	40,669
la 31 decembrie 2023	275,244	10,817	11,241	297,302
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2023	339,746			
Intrari	28,382			
Iesiri si alte reduceri	(24,059)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	43,871			
Cheltuieli cu dobanzile	5,628			
Plati din leasing	(84,816)			
la 31 decembrie 2023	308,752			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2023	305,781	9,498	8,850	324,129
Intrari	9,041	3,394	6,733	19,168
Cheltuieli cu amortizarea	(69,603)	(3,608)	(5,407)	(78,618)
Iesiri si alte reduceri	(26,242)	-	-	(26,242)
Modificari contractuale	41,013	-	-	41,013
la 31 decembrie 2023	259,990	9,284	10,176	279,450
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2023	327,522			
Intrari	19,168			
Iesiri si alte reduceri	(23,259)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	43,763			
Cheltuieli cu dobanzile	5,448			
Plati din leasing	(82,140)			
la 31 decembrie 2023	290,502			

Grupul si Banca au investitii imobiliare ca urmare a rationalizarii retelei de sucursale. Investitiile imobiliare contin un numar de proprietati imobiliare ce sunt inchiriate catre terti. Investitiile imobiliare au o valoare justa de 12,625 la 31 martie 2024 (31 decembrie 2023: 12,738). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2024. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare sunt in valoare de 543 (T1 2023: 597).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

12. Fondul comercial

Fondul comercial reprezinta surplusul costului de achizitie peste valoarea justa a activelor nete identificabile, transferate de la Société Générale Bucuresti catre Grup in 1999.

In urma achizitiei, sucursala a devenit actuala Sucursala Mari Clienti Corporativi (“SMCC”) – sucursala dedicata clientilor mari, majoritatea fiind preluati de la Société Générale Bucuresti.

La 31 martie 2024 sucursala avea un numar de clienti activi de 4,278 (2023: 4,193), creditele reprezentand 17% din total credite administrate de retea (2023: 16%) si depozitele reprezentand aproximativ 12% din total depozite retea (2023: 13%). Majoritatea clientilor non-retail SMCC sunt clienti mari companii multinationale si nationale.

Tinand cont de baza solida de clienti si de contributia la veniturile nete ale Bancii, sucursala care a generat fondul de comert este considerata profitabila, fara a fi necesara inregistrarea unei depreciere.

13. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 martie 2024 si la 31 decembrie 2023 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2022	988,339	961,050
Intrari	176,567	174,911
Iesiri	(80,042)	(76,684)
Transferuri	(2,275)	(2,275)
la 31 decembrie 2023	1,082,589	1,057,002
Intrari	34,400	33,988
Iesiri	(1,069)	-
la 31 martie 2024 Neauditat	1,115,920	1,090,990
Amortizare:		
la 31 decembrie 2022	(580,852)	(555,383)
Cheltuiala cu amortizarea	(74,916)	(74,082)
Iesiri	79,137	76,685
la 31 decembrie 2023	(576,631)	(552,781)
Cheltuiala cu amortizarea	(21,874)	(21,590)
Iesiri	1,069	-
la 31 martie 2024 Neauditat	(597,436)	(574,371)
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2022	407,487	405,667
la 31 decembrie 2023	505,958	504,221
la 31 martie 2024 Neauditat	518,484	516,619

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

14. Alte active

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie	31 decembrie	31 martie	31 decembrie
	2024	2023	2024	2023
Avansuri catre furnizori	101,296	83,406	-	-
Creante diverse	434,333	481,901	417,101	464,559
Cheltuieli inregistrate in avans	93,671	53,353	91,692	51,926
Active reposedate	4,799	3,754	924	924
Alte active	13,120	19,198	2,120	1,742
Total	647,220	641,612	511,837	519,151

La 31 martie 2024 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 4,800 (31 decembrie 2023: 3,754). La 31 martie 2024 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2023: 924).

Soldul creantelor diverse include majoritar comisioane, debitori diversi si este prezentat net de provizioane pentru depreciere.

Grup Neauditat (*)

Creante diverse

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2024

Cheltuiala in cursul anului

Reluati la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 31 martie 2024

**Total
(Stadiul 3)**

92,192

18,357

(1,805)

(209)

3

108,538

**Total
(Stadiul 3)**

200,209

Cheltuiala in cursul anului

75,359

Reluati la venituri

(10,248)

Stergeri de creante

(173,246)

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

118

Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023

92,192

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

14. Alte active (continuare)

Banca Neauditat (*)	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	78,030
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2024	15,876
Cheltuiala in cursul anului	(1,805)
Reluati la venituri	(209)
Stergeri de creante	3
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
Depreciere creante diverse la 31 martie 2024	91,895
	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023	190,512
Cheltuiala in cursul anului	70,073
Reluati la venituri	(9,465)
Stergeri de creante	(173,208)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	118
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023	78,030

15. Active detinute in vederea vanzarii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Imobilizari corporale	7,008	7,106	7,008	7,106
Active financiare la cost amortizat	173,191	209,886	-	-
Total	180,199	216,992	7,008	7,106

Categoria Imobilizari corporale reprezinta in principal cladiri clasificate ca detinute in vederea vanzarii, cu o valoare bruta de 8,660 si un provizion de 1,652 la 31 martie 2024 (valoare bruta de 8,758 si un provizion de 1,652 la 31 decembrie 2023).

La 31 decembrie 2023 BRD Finance IFN SA a intrat in proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite, care indeplinesc criteriile din IFRS 5 „Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte”, pentru clasificarea ca active imobilizate detinute pentru vanzare. Portofoliul consta in imprumuturi negarantate pentru clientii retail (mai multe detalii in Nota 3). Portofoliul de credite continua sa fie evaluat la cost amortizat, iar impactul rezultat din vanzare va fi recunoscut la data derecunoasterii activelor pe baza veniturilor efective din vanzare.

Pe 26 ianuarie 2024 Consiliul de Administratie al BRD Finance IFN a aprobat vanzarea intregului sau portofoliu de credite catre o terta parte, iar entitatea se afla in proces de analiza a detaliilor tehnice cu privire la transfer, in timp ce vanzarea este asteptata a se finaliza in cursul anului 2024.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

15. Active detinute in vederea vanzarii (continuare)

Portofoliul de credite al BRD Finance IFN SA este reprezentat doar de credite de consum, care nu au rating intern si nu sunt garantate. Impartirea pe stadii este detaliata mai jos :

	Neauditat (*)			
	31 martie 2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Valoare contabila bruta	171,421	4,224	19,647	195,291
Provizioane pentru depreciere	(3,386)	(1,801)	(16,913)	(22,100)
Valoare contabila neta	168,035	2,422	2,734	173,191

	31 decembrie 2023			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	Valoare contabila bruta	206,634	6,561	19,931
Provizioane pentru depreciere	(4,234)	(2,904)	(16,102)	(23,240)
Valoare contabila neta	202,400	3,657	3,830	209,886

16. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la vedere	864,604	680,497	864,604	680,497
Operatiuni Repo	540,626	460,500	540,626	460,500
Depozite la termen	1,188	5,543	1,188	5,543
Depozite interbancare	1,406,418	1,146,540	1,406,418	1,146,540

17. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Depozite la vedere si conturi curente	38,738,696	40,585,990	38,778,914	40,655,969
Depozite la termen	24,214,883	21,819,619	24,361,039	21,985,869
Depozitele clientelei	62,953,579	62,405,609	63,139,953	62,641,838

Categoria Depozite la vedere si conturi curente include, de asemenea, la 31 martie 2024 : conturi curente in valoare de 31,407,727 (32,829,677 la 31 decembrie 2023) si conturi tranzitorii in valoare de 432,569 (484,071 la 31 decembrie 2023), depozite la vedere in valoare de 6,413,102 (6,694,919 la 31 decembrie 2023) si alte sume datorate in valoare de 525,517 (647,303 la 31 decembrie 2023).

18. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	6,678,299	6,648,564	4,843,509	4,833,476
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	325,614	355,798	621	749
Total	7,003,913	7,004,362	4,844,130	4,834,225

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

18. Imprumuturi atrase (continuare)

Imprumuturile de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca includ cinci imprumuturi de rang senior nepreferential de la Société Générale :

- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR, cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% si avand o durata initiala de trei ani (primit in iunie 2022)
- un imprumut in valoare de 120 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.77% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2022)
- un imprumut in valoare de 450 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.26% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 100 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.68% si avand o durata initiala de sapte ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR, cu o rata a dobanzii fixa de 4.78% si avand o durata initiala de opt ani (primit in decembrie 2023).

Alte finantari de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca sunt datorii cu rang prioritar negarantate si sunt folosite in cursul normal al activitatii.

19. Imprumuturi subordonate

Imprumuturile subordonate includ doua imprumuturi primite de la Société Générale dupa cum urmeaza:

- 100 milioane EUR cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% avand o durata initiala de zece ani (primit in decembrie 2021)
- 150 milioane EUR cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+4.31% avand o durata initiala de zece ani (primit in iunie 2022).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane

Linia Provizioane include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si Alte provizioane.

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Neauditat (*)				
Provizion la 1 ianuarie 2024	5,581	3,145	4,055	12,781
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,975	620	29	3,624
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(159)	(249)	(592)	(1,000)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(2,679)	(839)	(146)	(3,664)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(45)	273	352	580
Provizion la 31 martie 2024	5,673	2,950	3,698	12,321
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	148,815	19,353	119,277	287,445
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	30,867	1,577	211	32,655
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(10,665)	(2,052)	-	(12,717)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(29,436)	(4,515)	(11,140)	(45,091)
Miscari care provin din modificari de clasificare	1,168	(1,843)	548	(127)
Alte ajustari	(12)	(3)	8	(7)
Provizion la 31 martie 2024	140,737	12,517	108,904	262,158
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	154,396	22,498	123,333	300,227
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	33,842	2,197	240	36,279
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(10,824)	(2,301)	(592)	(13,718)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(32,115)	(5,354)	(11,286)	(48,755)
Miscari care provin din modificari de clasificare	1,123	(1,570)	900	453
Alte ajustari	(12)	(3)	8	(7)
Provizion la 31 martie 2024	146,410	15,467	112,603	274,479

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Neauditat (*)				
Provizion la 1 ianuarie 2024	5,527	3,074	4,029	12,630
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,939	559	29	3,527
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(118)	(184)	(592)	(894)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(2,679)	(839)	(146)	(3,664)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(44)	273	352	581
Provizion la 31 martie 2024	5,624	2,883	3,672	12,179
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	148,648	19,196	127,535	295,379
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	30,769	1,182	101	32,052
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(10,572)	(1,928)	-	(12,500)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(29,430)	(4,513)	(11,114)	(45,057)
Miscari care provin din modificari de clasificare	1,168	(1,843)	548	(127)
Alte ajustari	(12)	(3)	19	4
Provizion la 31 martie 2024	140,571	12,091	117,089	269,751
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2024	154,175	22,270	131,564	308,009
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	33,708	1,741	130	35,579
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(10,690)	(2,112)	(592)	(13,394)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(32,109)	(5,352)	(11,260)	(48,721)
Miscari care provin din modificari de clasificare	1,124	(1,570)	900	454
Alte ajustari	(13)	(3)	19	3
Provizion la 31 martie 2024	146,195	14,974	120,761	281,930

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	4,594	4,059	3,281	11,934
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,463	2,131	1,519	14,113
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,059)	(1,189)	(1,998)	(4,246)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(8,048)	(775)	(818)	(9,641)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(370)	(1,081)	2,071	620
Alte ajustari	1	-	-	1
Provizion la 31 decembrie 2023	5,581	3,145	4,055	12,781

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	128,239	50,188	147,471	325,898
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,999	28,326	2,090	168,415
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,634)	(23,959)	(15,846)	(106,439)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(70,698)	(6,298)	(14,298)	(91,294)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,764	(28,941)	(1,807)	(10,984)
Alte ajustari	145	37	1,667	1,849
Provizion la 31 decembrie 2023	148,815	19,353	119,277	287,445

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	132,833	54,247	150,753	337,833
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	148,462	30,457	3,609	182,528
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,693)	(25,148)	(17,844)	(110,685)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(78,746)	(7,073)	(15,116)	(100,935)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,394	(30,022)	264	(10,364)
Alte ajustari	146	37	1,667	1,850
Provizion la 31 decembrie 2023	154,396	22,498	123,333	300,227

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	4,562	3,925	3,282	11,769
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,414	2,059	1,492	13,965
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,032)	(1,054)	(1,998)	(4,084)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(8,048)	(775)	(818)	(9,641)
Miscari care provin din modificari de clasificare	(369)	(1,081)	2,071	621
Provizion la 31 decembrie 2023	5,527	3,074	4,029	12,630
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	128,092	49,811	157,351	335,254
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,834	28,167	2,090	168,091
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,489)	(23,580)	(15,845)	(105,914)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(70,698)	(6,298)	(14,295)	(91,291)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,764	(28,941)	(1,807)	(10,984)
Alte ajustari	145	37	41	223
Provizion la 31 decembrie 2023	148,648	19,196	127,535	295,379
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2023	132,654	53,736	160,633	347,023
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	148,248	30,226	3,582	182,056
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,521)	(24,634)	(17,843)	(109,998)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(78,746)	(7,073)	(15,113)	(100,932)
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,395	(30,022)	264	(10,363)
Alte ajustari	145	37	41	223
Provizion la 31 decembrie 2023	154,175	22,270	131,564	308,009

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

20. Provizioane (continuare)

Banca include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 20,670 la 31 martie 2024 (11,886 la 31 decembrie 2023), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,399 la 31 martie 2024 (1,418 la 31 decembrie 2023) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 9,399 la 31 martie 2024 (12,497 la 31 decembrie 2023).

Grupul include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 25,664 la 31 martie 2024 (17,004 la 31 decembrie 2023), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,399 la 31 martie 2024 (1,418 la 31 decembrie 2023) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 26,517 la 31 martie 2024 (29,418 la 31 decembrie 2023).

Miscarea in Provizioane este urmatoarea:

Grup	TOTAL
Valoare la 31 decembrie 2022	55,618
Cheltuiala in cursul anului	33,621
Reluati la venituri	(28,662)
Utilizari	(12,737)
Valoare la 31 decembrie 2023	47,840
Cheltuiala in cursul anului	10,024
Reluati la venituri	(490)
Utilizari	(3,794)
Valoare la 31 martie 2024 Neauditat	53,580
Banca	
Valoare la 31 decembrie 2022	33,149
Cheltuiala in cursul anului	13,771
Reluati la venituri	(8,382)
Utilizari	(12,737)
Valoare la 31 decembrie 2023	25,801
Cheltuiala in cursul anului	9,683
Reluati la venituri	(222)
Utilizari	(3,794)
Valoare la 31 martie 2024 Neauditat	31,468

21. Alte datorii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Creditori diversi	262,028	272,526	185,241	191,408
Alte sume datorate la bugetul statului	143,844	85,030	141,985	84,273
Venituri inregistrate in avans	69,314	51,165	69,314	51,165
Sume datorate angajatilor	127,927	187,689	111,678	166,457
Dividende de plata	-	623,185	-	623,185
Creditori - datorii din leasing	350,417	308,752	332,890	290,502
Total	953,530	1,528,347	841,108	1,406,990

Soldul creditorilor diversi se va plati in mai putin de 12 luni de la data raportarii.

In conformitate cu Legea 296 /2023, Codul Fiscal Roman a fost modificat pentru a introduce, incepand cu 1 ianuarie 2024, un impozit suplimentar pentru institutiile de credit, si anume impozitul pe cifra de afaceri, care se calculeaza dupa cum urmeaza: pentru 2024 și 2025 impozitul este de 2% din cifra de afaceri, in timp ce incepand cu 2026 impozitul este de 1%.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

21. Alte datorii (continuare)

Impozitul este suplimentar fata de impozitul pe profit, se calculează si se plateste trimestrial si este o cheltuiala nedeductibila. Linia Alte sume datorate la bugetul statului include la 31 martie 2024 impozitul pe cifra de afaceri de platit pentru T1 2024 in valoare de 30,373.

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 56,765 la 31 martie 2024 (31 decembrie 2023: 109,120) si beneficii post-angajare in suma de 30,650 la 31 martie 2024 (31 decembrie 2023: 29,389).

Planul de beneficii determinate postangajare

Planul de beneficii determinate stabileste beneficiile postangajare pe care un salariat este indreptatit sa le primeasca la pensionare in functie de vechimea la locul de munca si salariu. Planul acopera toti angajatii, iar beneficiile sunt nefinantate. O evaluare actuariala completa este facuta anual de catre un actuar independent.

In decursul anului 2024, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 30,650 la 31 martie 2024 de la 29,389 la 31 decembrie 2023.

22. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2023: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2023: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 martie 2024 reprezinta 696,901,518 (2023: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2023: 1 RON). In decursul anilor 2024 si 2023, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

23. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 martie 2024 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 65,089 (31 decembrie 2023: 36,181) si niciun activ privind impozitul pe profit curent (31 decembrie 2023: 0) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 62,620 (31 decembrie 2023: 35,074) si niciun activ privind impozitul pe profit curent (31 decembrie 2023: 0).

Componenta datoriei/activului cu impozitul pe profit amanat se reconciliaza dupa cum urmeaza:

	Grup			
	31 martie 2024 Neauditat (*)			
Elemente generatoare de impozit amanat	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,435,816)	229,730	-	4,128
Imobilizari corporale si necorporale	9,991	(1,599)	(592)	-
Provizioane si alte datorii	(530,245)	84,840	(10,012)	-
Elemente impozabile	(1,891,329)			
Impozit amanat		302,612	(10,604)	4,128

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

23. Impozit pe profit (continuare)

	Banca			
	31 martie 2024 Neauditat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,435,816)	229,730	-	4,128
Imobilizari corporale si necorporale	10,071	(1,611)	(590)	-
Provizioane si alte datorii	(500,110)	80,018	(8,912)	-
Elemente impozabile	(1,861,114)			
Impozit amanat		297,778	(9,502)	4,128

	Grup			
	31 decembrie 2023			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,884)
Imobilizari corporale si necorporale	6,295	(1,007)	(2,571)	-
Provizioane si alte datorii	(592,824)	94,852	(13,542)	-
Elemente impozabile	(1,931,803)			
Impozit amanat		309,089	(16,113)	(170,833)

	Banca			
	31 decembrie 2023			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,884)
Imobilizari corporale si necorporale	6,383	(1,021)	(2,584)	-
Provizioane si alte datorii	(555,809)	88,930	(2,325)	-
Elemente impozabile	(1,894,700)			
Impozit amanat		303,152	(4,909)	(170,833)

Miscarea in activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022	496,033	478,893
Impozit amanat recunoscut ca alte elemente ale rezultatului global	(170,832)	(170,832)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(16,113)	(4,909)
Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2023	309,089	303,152
Impozit amanat recunoscut ca alte elemente ale rezultatului global	4,128	4,128
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(10,604)	(9,502)
Active nete privind impozitul amanat la 31 martie 2024	302,612	297,778

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

23. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	400,931	417,885	394,210	399,697
Impozit (16%)	64,149	66,862	63,074	63,952
Credit fiscal si alte ajustari	1,458	(1,147)	(421)	(1,235)
Elemente nedeductibile	10,618	5,901	9,809	6,021
Elemente neimpozabile	(1,639)	4,168	(340)	(1,789)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	74,586	75,782	72,122	66,950
Rata efectiva de impozit	18.6%	18.1%	18.3%	16.8%

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica faptul ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

La nivelul Bancii, la 31 martie 2024, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 2,537 (31 martie 2023: 2,809), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 29 (31 martie 2023: 198), vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 364 (31 martie 2023: 868) si provizioane pentru litigii in valoare de 1,545 (31 martie 2023: 169); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 234 (31 martie 2023: 426), provizioane pentru litigii in valoare de 139 (31 martie 2023: 114).

24. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023
Dobanzi pentru credite	862,337	752,239	846,849	729,281
Dobanzi pentru leasingul financiar	35,821	20,734	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	97,186	52,631	97,036	52,478
Dobanzi pentru active financiare	167,978	147,233	167,978	147,233
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	358	-	358	-
Total	1,163,680	972,837	1,112,221	928,992

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 13,303 pentru Grup (2023: 17,331) si 13,111 pentru Banca (2023: 16,824).

25. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2024	Neauditat (*) 3 luni incheiate la 31 martie 2023
Dobanzi pentru depozite la termen	252,215	180,465	252,666	180,599
Dobanzi pentru depozite la vedere	67,678	41,338	69,468	43,560
Dobanzi pentru imprumuturi	101,770	61,914	80,268	48,464
Dobanzi privind datoriile din leasing	2,102	1,324	2,044	1,253
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	23,698	17,258	23,698	17,258
Total	447,463	302,299	428,144	291,134

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

26. Venituri din comisioane, net

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31
	martie 2024	martie 2023	martie 2024	martie 2023
Servicii bancare	136,866	136,220	135,500	137,080
Comisioane de administrare	23,621	28,829	23,621	28,829
Pachete tranzactii	22,362	19,632	22,362	19,632
Transferuri bancare	20,128	17,095	20,128	17,095
Retrageri	10,697	12,687	10,697	12,687
Operatiuni cu carduri	41,193	38,249	41,193	38,249
Brokeraj si custodie	12,609	10,772	12,608	10,772
Alte servicii	6,256	8,956	4,891	9,816
Activitatea de creditare	28,349	22,393	21,202	13,739
Extrabilantier	20,900	13,717	20,900	13,717
Total	186,115	172,330	177,602	164,536

27. Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute in vederea tranzactionarii si din diferente de curs

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31
	martie 2024	martie 2023	martie 2024	martie 2023
Reevaluarea pozitiei de schimb	(26,758)	40,960	(26,758)	40,960
Operatiuni de schimb Spot	46,081	55,513	45,921	54,847
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	25,917	27,860	25,571	27,860
Instrumente financiare derivate	47,265	(33,798)	47,264	(33,798)
Castig din derivative pe rata dobanzii	10,531	453	10,531	453
Castig din swapuri pe curs de schimb si dobanda	10	669	10	669
Castig/ (pierdere) pe contracte forward pe curs de schimb	30,065	(37,636)	30,065	(37,636)
Castig din optiuni pe curs de schimb	2,674	1,950	2,674	1,950
(Pierderi) pe instrumente de capitaluri proprii	(989)	(90)	(989)	(90)
Castig din instrumente de acoperire	4,353	0	4,353	0
Altele	621	855	620	855
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	92,505	90,534	91,998	89,868

28. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31	3 luni incheiate la 31
	martie 2024	martie 2023	martie 2024	martie 2023
Provizioane pentru litigii	(8,785)	(266)	(8,785)	(266)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(883)	(542)	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(2,554)	444	(3,236)	12
Total (cheltuieli) din activitatea bancara	(12,222)	(364)	(12,021)	(254)

Pentru Banca, pozitia de alte venituri/cheltuieli include venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

29. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul"). Fiecare institutie de credit participa la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

Pentru anul 2024 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor sunt estimate la 16,000 (2023: 16,269).

In conformitate cu Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, fiecare institutie de credit are obligatia de a plati o contributie anuala la Fondul de Rezolutie bancara, determinata si comunicata de Banca Nationala a Romaniei.

Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate locala de rezolutie, stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului Comisiei UE delegate 2015/63 de completare a Directivei 2014/59 a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Pentru anul 2024 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie sunt estimate la 27,100 (2023: 51,953).

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 „Impozite”. Datoria este recunoscuta la data la care intervine faptul generator si contributia este recunoscuta drept cheltuiala in intregime la aceeasi data.

30. Cheltuieli cu personalul

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Salarii	227,108	203,115	216,623	191,617
Asigurari sociale	6,165	5,326	5,833	5,173
Bonusuri	17,500	15,900	17,500	15,900
Beneficii post-angajare	1,391	1,066	1,391	1,066
Capitalizarea proiectelor interne	(13,309)	(8,722)	(13,309)	(8,722)
Altele	5,823	7,195	5,482	7,435
Total	244,678	223,879	233,520	212,469

In anul 2024, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 563 (2023: 602).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

31. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Amortizare si depreciere	47,220	44,423	46,265	43,536
Amortizarea imobilizarilor necorporale	21,874	15,506	21,590	15,318
Total	69,094	59,929	67,855	58,854

Diferenta intre suma prezentata in Nota 11 si cea prezentata in Nota 31 la 31 martie 2024 reprezinta amortizarea investitiilor imobiliare in valoare de 114 si deprecierea investitiilor imobiliare in valoare de -92 (31 martie 2023: 112 amortizarea investitiilor imobiliare si 0 depreciere).

32. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Cheltuieli administrative	121,485	124,093	117,752	119,075
Publicitate si sponsorizari	3,725	3,816	3,669	3,740
Alte cheltuieli	17,063	20,514	14,719	16,691
Taxa pe cifra de afaceri	30,373	-	30,373	-
Total	172,646	148,423	166,513	139,506

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 1,094 (31 martie 2023: 1,204), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 1,025 (31 martie 2023: 1,044).

In conformitate cu Legea 296 /2023, Codul Fiscal Roman a fost modificat pentru a introduce, incepand cu 1 ianuarie 2024, un impozit suplimentar pentru institutiile de credit, si anume impozitul pe cifra de afaceri, care se calculeaza dupa cum urmeaza: pentru 2024 și 2025 impozitul este de 2% din cifra de afaceri, in timp ce incepand cu 2026 impozitul este de 1%. Impozitul este suplimentar fata de impozitul pe profit, se calculează si se plateste trimestrial si este o cheltuiala nedeductibila. Linia Taxa pe cifra de afaceri include la 31 martie 2024 impozitul pe cifra de afaceri de platit pentru T1 2024 in valoare de 30.373.

33. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	83,995	33,269	69,893	32,898
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	16,541	20,528	14,058	16,411
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	2,226	(957)	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(25,635)	(37,289)	(22,235)	(34,696)
Stergeri	2,970	1,500	831	842
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(25,740)	(7,627)	(26,083)	(8,420)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	(94)	25	(94)	25
Total	54,263	9,448	36,370	7,060

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

34. Profitul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 martie 2024, respectiv 31 martie 2023 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
	Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	324,183	337,236	322,088	332,747
Castig pe actiune (in RON)	0.4652	0.4839	0.4622	0.4775

35. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar

Disponibilitati si echivalente in numerar

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt.

Sumele in tranzit in valoare de 378,242 (31 decembrie 2023: 469,953), obligatiuni si reverse repo in valoare de 1,632,454 (31 decembrie 2023: 1,028,085) si imprumuturi acordate altor banci cu mai mult de 90 de zile de maturitate de la data acordarii in valoare de 15,516 (31 decembrie 2023: 15,365), pentru Grup sunt excluse. Grupul si Banca nu au inclus in disponibilitati in vederea calcularii fluxurilor de numerar sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta in cont la Banca Nationala a Romaniei.

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
	Numerar in casierie, tezur si ATM	2,228,467	2,522,178	2,228,386
Depozite la vedere la BNR	2,471,235	-	2,471,235	-
Conturi curente si plasamente la banci	5,336,889	4,615,937	5,336,887	4,615,937
Total	10,036,591	7,138,115	10,036,508	7,138,043

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup Neauditat (*)		Banca Neauditat (*)	
	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023	3 luni incheiate la 31 martie 2024	3 luni incheiate la 31 martie 2023
	Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	83,995	33,269	69,893
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	16,541	20,528	14,058	16,411
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	2,226	(957)	-	-
Stergeri	2,970	1,500	831	842
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(25,740)	(7,627)	(26,083)	(8,420)
Miscari in alte provizioane	5,740	(2,199)	5,667	(7,553)
Titluri de datorie	(94)	25	(94)	25
Total	85,638	44,538	64,272	34,203

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

36. Garantii si alte angajamente financiare

Garantii si acreditive

Grupul si Banca emit scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura clientilor disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si acreditivele stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul si Banca vor efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile (livrarea marfii, prezentarea documentelor, etc.) fata de un tert cu care a intrat intr-o relatie contractuala anterioara, au asociat un risc de credit similar creditelor acordate clientelei.

De asemenea, riscul de credit, riscul de piata si cel operational asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordarii de credite. Aceste instrumente prezinta si un risc de lichiditate pentru Grup si Banca in eventualitatea unei revendicari indreptate catre acestea in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare.

Grupul si Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

BRD-Groupe Société Générale si International Finance Corporation (“IFC”), membru al Grupului Bancii Mondiale, au incheiat in T1 2024 o tranzactie de referinta de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) care va elibera capital cu ajutorul caruia BRD va accelera finantarea proiectelor sustenabile cu impact in Romania. Tranzactia a fost incheiata intre BRD si IFC in legatura cu un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR, reprezentativ pentru activitatile principale corporate ale BRD, cu o buna diversificare pe industrii si tipuri de produse. Pentru aceasta tranzactie, BRD a achizitionat o garantie financiara de 105 milioane EUR care ia forma unei garantii financiare bilaterale nefinantate intre IFC si BRD si care a fost prezentata pe linia Scrisori de garantie primite:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Scrisori de garantie	6,330,921	6,929,469	6,341,995	6,939,810
Angajamente de finantare date	6,289,951	6,923,587	6,224,993	6,868,776
Total angajamente date	12,620,872	13,853,056	12,566,988	13,808,586
Facilitati neconfirmate acordate	12,791,718	11,600,816	12,834,366	11,641,240
Scrisori de garantie primite	29,357,277	28,441,140	29,357,277	28,441,140
Total angajamente primite	29,357,277	28,441,140	29,357,277	28,441,140

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

37. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Imobilizari corporale	20,792	28,269	20,792	28,269
Imobilizari necorporale	40,434	79,793	40,434	79,793
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	13,610	24,952	13,610	24,952
Total	74,836	133,014	74,836	133,014

Angajamentele pentru investitii prezentate mai sus includ leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta, contracte de intretinere software si alte servicii IT.

La 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirii) incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Mai putin de 1 an	7,537	12,545	7,537	12,545
Intre 1 si 5 ani	4,493	9,769	4,493	9,769
Peste 5 ani	60	69	60	69
Total	12,089	22,383	12,089	22,383

La 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirii) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator sunt:

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Mai putin de 1 an	854	1,641	854	1,641
Intre 1 si 5 ani	350	324	350	324
Peste 5 ani	23	41	23	41
Total	1,227	2,006	1,227	2,006

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea mama, alte entitati SG, societatile sale afiliate, asociati si personal cheie din conducere. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu parti care nu se afla in relatii speciale cu banca. Tranzactiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate in scopuri de consolidare. Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	Grup							
	2024			2023				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	2,029,101	92,471	25,785	2,776	3,295,712	34,603	25,891	2,879
Conturi Nostro	93,214	78	-	-	113,766	407	-	-
Depozite plasate	1,691,712	-	-	-	2,919,555	-	-	-
Credite acordate	-	92,291	22,633	2,776	-	34,058	23,655	2,879
Instrumente financiare derivate	65,609	0	-	-	57,482	(0)	-	-
Alte active	178,566	102	3,152	0	204,909	138	2,236	-
Pasive	8,580,303	210,232	45,889	11,219	8,651,529	218,233	37,312	6,993
Conturi Loro	1,082	1,585	-	-	28,833	13,530	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	378,242	196,472	36,809	11,219	55,072	178,941	28,062	6,991
Imprumuturi	6,678,298	-	-	-	6,648,564	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,244,467	-	-	-	1,245,400	-	-	-
Leasing de plata	-	11,237	-	-	-	11,221	-	-
Instrumente financiare derivate	228,509	0	-	-	244,002	10,601	-	-
Alte datorii	49,705	938	9,080	-	429,658	3,939	9,250	1
Angajamente	7,954,971	194,892	10,000	298	7,511,480	252,581	45,000	273
Total angajamente acordate	235,054	124,749	-	298	250,611	144,673	-	273
Total angajamente primite	235,054	53,026	-	-	243,732	53,388	35,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,982	17,117	10,000	-	37,985	54,520	10,000	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,473,345	-	-	-	2,568,922	-	-	-
Valoarea notionalului derivativilor pe rata dobanzii	3,973,536	-	-	-	4,410,230	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(74,241)	1,054	(18,509)	(13)	(62,636)	(567)	(13,423)	258
Venituri din dobanzi si comisioane	24,124	2,780	8,731	40	13,717	2,210	8,444	312
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(123,521)	(1,077)	(9,963)	(39)	(61,483)	(1,279)	(6,019)	(40)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	28,766	-	-	-	(597)	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	5,596	(19)	-	-	(3,971)	-	-	-
Alte venituri	(1)	8	19	-	6	0	19	-
Alte cheltuieli	(9,204)	(638)	(17,297)	(14)	(10,308)	(1,497)	(15,867)	(14)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2024					2023				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	2,013,571	92,471	5,039	23,428	2,776	3,280,317	34,603	6,842	23,982	2,879
Conturi Nostro	93,214	78	-	-	-	113,766	407	-	-	-
Depozite plasate	1,676,196	-	-	-	-	2,904,190	-	-	-	-
Credite acordate	-	92,291	2,689	22,633	2,776	-	34,058	4,943	23,655	2,879
Instrumente financiare derivate	65,609	0	30	-	-	57,482	(0)	(0)	-	-
Alte active	178,553	102	2,320	795	0	204,880	138	1,900	327	-
Passive	6,740,810	210,218	189,839	45,759	11,219	6,831,077	217,895	239,964	37,312	6,993
Conturi Loro	1,082	1,585	-	-	-	28,833	13,530	-	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	378,242	196,472	187,295	36,809	11,219	55,072	178,941	237,216	28,062	6,991
Imprumuturi	4,841,051	-	2,457	-	-	4,830,840	-	2,636	-	-
Imprumuturi subordonate	1,244,467	-	-	-	-	1,245,400	-	-	-	-
Leasing de plata	-	11,237	-	-	-	-	10,964	-	-	-
Instrumente financiare derivate	228,509	0	-	-	-	244,002	10,601	-	-	-
Alte datorii	47,459	924	87	8,950	-	426,930	3,859	113	9,250	1
Angajamente	7,954,971	194,892	73,600	10,000	298	7,511,480	252,581	51,630	45,000	273
Total angajamente acordate	235,054	124,749	11,074	-	298	250,611	144,673	11,206	-	273
Total angajamente primite	235,054	53,026	-	-	-	243,732	53,388	-	35,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,982	17,117	42,648	10,000	-	37,985	54,520	40,424	10,000	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,473,345	-	19,878	-	-	2,568,922	-	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	3,973,536	-	-	-	-	4,410,230	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(56,356)	1,310	1,865	(19,597)	(13)	(50,123)	(426)	3,907	(15,298)	258
Venituri din dobanzi si comisioane	24,124	2,780	4,033	7,630	40	13,563	2,083	4,975	6,570	312
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(105,802)	(1,077)	(2,241)	(9,963)	(39)	(49,098)	(1,279)	(2,357)	(6,019)	(40)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe rata dobanzii	28,766	-	-	-	-	(597)	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivate pe curs de schimb	5,596	(19)	43	-	-	(3,971)	-	6	-	-
Alte venituri	(1)	8	(4)	-	-	6	0	58	-	-
Alte cheltuieli	(9,038)	(382)	33	(17,265)	(14)	(10,026)	(1,230)	1,226	(15,848)	(14)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Société Générale Paris. Alte datorii nu includ dividende de platit catre Société Générale Paris la 31 martie 2024, dividendele au fost deja platite la inceputul anului 2024 (31 decembrie 2023: 386,860).

Banca a acordat depozite colaterale catre SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 178,492 la 31 martie 2024 (31 decembrie 2023: 201,869).

La 31 martie 2024, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 21,030 actiuni (31 decembrie 2023: 21,030).

39. Datorii contingente

La 31 martie 2024, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 84,484 (31 decembrie 2023: 80,404). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potientiale in cazul unei decizii nefavorabile a curtii, sumele nefiind provizionate. Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare ale Grupului. Banca a inregistrat provizioane in valoare de 20,670 (31 decembrie 2023: 11,886) si Grupul in valoare de 25,664 (31 decembrie 2023: 17,004) cu privire la litigii.

Consiliul Concurentei

In cursul anului incheiat la 31 decembrie 2023, Banca (impreuna cu alte banci) a facut obiectul a doua investigatii de catre Consiliul Concurentei:

- Prima investigatie a fost lansata ad-hoc in octombrie 2022 si se refera la o potentiala incalcare a reglementarilor privind fixarea ratelor de referinta ROBOR. Ancheta se afla inca in faza preliminara la data emiterii acestor situatii financiare si nu a fost transmis niciun raport.
- A doua investigatie a fost lansata in iulie 2023 si se refera la activitatea Biroului de Credit si, mai precis, modul in care utilizarea scoring-ului FICO este influentata de numarul de interogari ale bancii la Biroul de Credit. Ancheta este si ea in faza incipienta si Banca nu a primit inca o sollicitare de informatii de la Consiliul Concurentei.

In cazul unui rezultat negativ al investigatiilor de mai sus, devin aplicabile prevederile Legii concurentei 21/1996 (adica sub rezerva individualizarii, in functie de gravitate, durata si potientiale circumstante atenuante si agravante, amenda poate varia intre 0.5% si 10% din cifra de afaceri aferenta anului anterior sanctiunii). Cu toate acestea, avand in vedere ca:

- pe baza informatiilor actuale la zi, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislatiei concurentei,
- ancheta se afla intr-un stadiu incipient si nu a fost emis niciun raport de catre Consiliul Concurentei,

Banca concluzioneaza ca riscul este scazut si indepartat si, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion la 31 martie 2024.

Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor ("ANPC")

Pe parcursul anului 2023, ANPC a demarat o investigatie la un numar mare de banci cu privire la cea mai utilizata metoda de calcul a scadentului de rambursare (ex. rate egale). Banca a fost amendata cu 50,000 de lei pentru inselarea practicii de marketing si a primit un ordin ANPC de a inceta aceste practici.

Banca a lansat o serie de actiuni in instanta atat cu privire la amenda, cat si la ordin. In acest moment Ordinul ANPC este suspendat, iar actiunile isi urmeaza cursul legal.

Avand in vedere stadiul tuturor actiunilor de mai sus, Banca apreciaza ca la 31 martie 2024 si la 31 decembrie 2023 nu sunt indeplinite criteriile de inregistrare a unui provizion sau a unei datorii contingente.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa

Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Pentru a determina si prezenta ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare, Grupul foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe piete active pentru active sau datorii identice;
Instrumente de nivel 1 sunt titlurile de stat, cotate direct de contrapartide externe pe diverse platforme de tranzactionare (Bloomberg, Reuters etc).
- **Nivelul 2: alte date de intrare**, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt **observabile** pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);
Instrumentele de nivel 2 includ in special titlurile care nu sunt cotate pe o piata activa (de exemplu, obligatiuni corporative) si contractele derivate ferme, cu caracteristici si maturitati standard, a caror valoare poate fi determinata pe baza informatiilor disponibile in piata.
- **Nivelul 3: date de intrare** care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata (**date neobservabile**).
Instrumentele de nivel 3 includ optiunile OTC si alte derivate al caror mecanism de functionare este modificat pentru a raspunde cerintelor clientilor, sau ale caror maturitati sunt extinse mult peste spectrul normal.

Tablelul urmator prezinta o analiza a instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa, dupa nivelul lor in ierarhia valorii juste:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 martie 2024 Neauditat (*)				31 martie 2024 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	30,462	-	30,462	-	30,462	-	30,462
Swapuri pe curs de schimb	-	13,975	-	13,975	-	13,975	-	13,975
Contracte forward pe curs de schimb	-	5,870	-	5,870	-	5,900	-	5,900
Optiuni	-	-	46,121	46,121	-	-	46,121	46,121
	-	50,307	46,121	96,428	-	50,337	46,121	96,458
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global								
Participatii (listate)	13,368,563	-	-	13,368,563	13,368,563	-	-	13,368,563
Participatii (nelistate)	7,320	-	-	7,320	7,320	-	-	7,320
	-	-	3,979	3,979	-	-	3,979	3,979
Total	13,375,883	-	3,979	13,379,862	13,375,883	-	3,979	13,379,862
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,320,900	766,035	-	2,086,935	1,300,496	766,035	-	2,066,531
Total	14,696,783	816,342	50,100	15,563,225	14,676,379	816,372	50,100	15,542,851
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	9,729,927	-	-	9,729,927	9,729,846	-	-	9,729,846
Creante asupra institutiilor de credit	-	7,363,101	-	7,363,101	-	7,347,583	-	7,347,583
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	42,083,335	42,083,335	-	-	41,689,504	41,689,504
Titluri de stat la cost amortizat	5,245,699	-	-	5,245,699	5,245,699	-	-	5,245,699
Creante din leasing financiar	-	-	1,752,946	1,752,946	-	-	-	-
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	168,956	168,956	-	-	-	-
Total	14,975,626	7,363,101	44,005,237	66,343,965	14,975,545	7,347,583	41,689,504	64,012,632

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 martie 2024 Neauditat (*)				31 martie 2024 Neauditat (*)			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoarea justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	240,672	-	240,672	-	240,672	-	240,672
Swapuri pe curs de schimb	-	10,717	-	10,717	-	10,717	-	10,717
Contracte forward pe curs de schimb	-	3,084	-	3,084	-	3,084	-	3,084
Optiuni	-	-	46,174	46,174	-	-	46,174	46,174
Total	-	254,473	46,174	300,647	-	254,473	46,174	300,647
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	586,932	178,562	-	765,494	586,932	178,562	-	765,494
Total	586,932	433,035	46,174	1,066,141	586,932	433,035	46,174	1,066,141
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	-	1,406,418	-	1,406,418	-	1,406,418	-	1,406,418
Depozitele clientelei	-	62,986,428	-	62,986,428	-	63,172,898	-	63,172,898
Imprumuturi atrase	-	7,003,913	-	7,003,913	-	4,844,130	-	4,844,130
Imprumuturi subordonate	-	1,244,467	-	1,244,467	-	1,244,467	-	1,244,467
Total	-	72,641,226	-	72,641,226	-	70,667,913	-	70,667,913

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	27,661	-	27,661	-	27,661	-	27,661
Swapuri pe curs de schimb	-	12,587	-	12,587	-	12,587	-	12,587
Contracte forward pe curs de schimb	-	3,177	-	3,177	-	3,177	-	3,177
Optiuni	-	-	43,858	43,858	-	-	43,858	43,858
	-	43,425	43,858	87,283	-	43,425	43,858	87,283
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	-	-	13,429,670	13,429,670	-	-	13,429,670
Participatii (listate)	7,456	-	-	7,456	7,456	-	-	7,456
Participatii (nelistate)	-	-	3,919	3,919	-	-	3,919	3,919
Total	13,437,126	-	3,919	13,441,046	13,437,126	-	3,919	13,441,046
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,219,076	829,350	-	2,048,426	1,194,028	829,350	-	2,023,378
Total	14,656,202	872,775	47,777	15,576,755	14,631,154	872,775	47,777	15,551,707
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,215	-	-	11,778,215	11,778,143	-	-	11,778,143
Creante asupra institutiilor de credit	-	6,129,340	-	6,129,340	-	6,113,975	-	6,113,975
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	40,980,878	40,980,878	-	-	40,574,832	40,574,832
Titluri de stat la cost amortizat	5,275,613	-	-	5,275,613	5,275,613	-	-	5,275,613
Creante din leasing financiar	-	-	1,673,622	1,673,622	-	-	-	-
Active detinute in vederea vanzarii	-	-	199,535	199,535	-	-	-	-
Total	17,053,828	6,129,340	42,854,034	66,037,202	17,053,756	6,113,975	40,574,832	63,742,563

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2023			
<u>Datorii masurate la valoarea justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	253,207	-	253,207	-	253,207	-	253,207
Swapuri pe curs de schimb	-	35,016	-	35,016	-	35,016	-	35,016
Contracte forward pe curs de schimb	-	3,537	-	3,537	-	3,537	-	3,537
Optiuni	-	-	44,011	44,011	-	-	44,011	44,011
Total	-	291,760	44,011	335,771	-	291,760	44,011	335,771
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	522,637	414,042	-	936,679	522,637	414,042	-	936,679
Total	522,637	705,802	44,011	1,272,450	522,637	705,802	44,011	1,272,450
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	-	1,146,540	-	1,146,540	-	1,146,540	-	1,146,540
Depozitele clientelei	-	62,424,534	-	62,424,534	-	62,660,775	-	62,660,775
Imprumuturi atrase	-	7,004,362	-	7,004,362	-	4,834,225	-	4,834,225
Imprumuturi subordonate	-	1,245,400	-	1,245,400	-	1,245,400	-	1,245,400
Total	-	71,820,836	-	71,820,836	-	69,886,940	-	69,886,940

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

Instrumente financiare masurate la valoare justa

Prezentarea de mai jos este o descriere a tehnicilor de evaluare utilizate in determinarea valorii juste pentru instrumentele financiare. Ele incorporeaza estimarile Grupului cu privire la ipotezele de lucru pe care le-ar utiliza orice participant la piata in procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Titlurile de stat includ atat certificatele de trezorerie, cat si obligatiunile de stat, fiind clasificate drept instrumente financiare desemnate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sau instrumente financiare detinute in scopul tranzactionarii evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, fiind masurate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotationi din piata, publicate de Bloomberg sau de Reuters (abordarea bazata pe piata).

Derivatele

Valoarea justa a contractelor derivate este determinata utilizand tehnici de evaluare cunoscute in piata, cum ar fi tehnica fluxurilor de numerar actualizate pentru swapuri sau formula Black-Sholes pentru optiuni.

Contractele derivate ferme – contractele swap pe rata dobanzii, swapurile valutare sau contractele forward pe valuta sunt principalele produse derivate masurate folosind drept tehnica de evaluare abordarea prin venit (tehnica fluxurilor de numerar actualizate) si incorporand date de intrare observabile in piata (curs de schimb valutar, puncte forward, rate de dobanda, cotationi futures), atat observabile direct (parametri expliciti), cat si indirect.

Parametri observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametrii expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametri impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

Contractele derivate conditionale – Optiunile pe cursul de schimb valutar, optiunile pe rata de dobanda sau optiunile pe indici bursieri, sunt evaluate zilnic, utilizand metoda de marcare la model. Modelul este calibrat pentru a determina valoarea viitoare a optiunii, plecand de la conditiile actuale de piata (rate spot) si valorile viitoare estimate a fi atinse de catre activul suport (cursuri de schimb valutar forward, FRA etc), incluzand in algoritmul de calcul senzitivitatile standard ale optiunilor (delta, gamma, vega, theta), impreuna cu informatii despre nivelul pozitiiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Societe Generale, parametri specifici fiind zilnic actualizati cu valorile regasite in piata si stocate in baza de date, servind ulterior drept date de intrate utilizate direct in formula finala zilnica, sau integrate in calculele statistice aferente procesului de evaluare.

BRD gestioneaza acest grup de active si datorii financiare (optiunile) pe baza expunerii nete la riscul de piata specific (curs de schimb, rata de dobanda, pret) si, in linie cu politica de tranzactionare in vigoare, BRD nu isi asuma risc de piata rezidual din tranzactionarea de optiuni. Orice optiune cumparata este inchisa printr-o optiune vanduta, identica din punct de vedere al tipului de optiune, activ suport, pret de exercitiu, maturitate. Respectarea principiului de a replica orice optiune nou tranzactionata cu una de sens contrar este verificata zilnic prin controalele efectuate la nivel de back-office, pentru a asigura ca inchiderea este perfecta si nu exista nicio pozitie reziduala pe optiuni. In acest context, impactul modificarii unei valori estimate pentru un parametru neobservabil utilizat in evaluarea unei optiuni contabilizate drept activ financiar este compensat de impactul modificarii aceleasi valori estimate pentru acelasi parametru neobservabil utilizat in evaluarea optiunii replicate pe sens contrar.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar alteori utilizeaza atat date observabile cat si neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate in modele includ ipoteze privind performanta financiara a emitentului.

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate clasificate ca fiind active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si reprezentand actiuni ordinare ale altor entitati se determina prin utilizarea activelor nete ale entitatilor la sfarsitul ultimei perioade de raportare. Activele nete ale entitatilor reprezinta cea mai buna estimare a costului curent de inlocuire care ar fi platit pentru inlocuirea detinerii deoarece consta in investitia initiala de capital ajustata in functie de performanta financiara a entitatii.

Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare a caror valoare contabila este diferita de valoarea justa

Active financiare

Depozitele plasate la banci, creditele si contractele de leasing acordate de catre Grup sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectiva a dobanzii mai putin orice depreciere.

In cazul depozitelor plasate la banci, costul amortizat este aproximat de valoarea justa datorita naturii lor pe termen scurt, ratelor de dobanda care reflecta conditiile prezente de pe piata si lipsei unor costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru credite si creante din leasing valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse similare si pe orizonturi de timp comparabile.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la banci se considera ca aproximeaza respectivele lor valori juste, tinand cont de faptul ca aceste elemente sunt in general, pe termen scurt, sunt purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru depozitele clientelei si imprumuturi valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse si clienti similari si pe orizonturi de timp comparabile.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si valoarea contabila pe tip de instrument financiar:

	Grup				Banca			
	31 martie 2024 Neauditat (*)		31 decembrie 2023		31 martie 2024 Neauditat (*)		31 decembrie 2023	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	9,729,927	9,729,927	11,778,215	11,778,215	9,729,846	9,729,846	11,778,143	11,778,143
Creante asupra institutiilor de credit	7,363,101	7,363,101	6,129,340	6,129,340	7,347,583	7,347,583	6,113,975	6,113,975
Credite si avansuri acordate clientelei	41,641,033	42,083,335	40,613,391	40,980,878	41,242,916	41,689,504	40,201,690	40,574,832
Titluri de stat la cost amortizat	5,226,238	5,245,699	5,182,430	5,275,613	5,226,238	5,245,699	5,182,430	5,275,613
Creante din leasing financiar	1,769,813	1,752,946	1,691,734	1,673,622	-	-	-	-
Active detinute in vederea vanzarii	173,191	168,956	209,886	199,535	-	-	-	-
Total	65,903,303	66,343,965	65,604,996	66,037,202	63,546,583	64,012,632	63,276,238	63,742,563
Datorii financiare								
Depozite interbancare	1,406,418	1,406,418	1,146,540	1,146,540	1,406,418	1,406,418	1,146,540	1,146,540
Depozitele clientelei	62,953,579	62,986,428	62,405,609	62,424,534	63,139,953	63,172,898	62,641,838	62,660,775
Imprumuturi atrase	7,003,913	7,003,913	7,004,362	7,004,362	4,844,130	4,844,130	4,834,225	4,834,225
Imprumuturi subordonate	1,244,467	1,244,467	1,245,400	1,245,400	1,244,467	1,244,467	1,245,400	1,245,400
Total	72,608,377	72,641,226	71,801,911	71,820,836	70,634,968	70,667,913	69,868,003	69,886,940

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 martie 2024
(Sume in mii lei)

40. Valoare justa (continuare)

Urmatoarele metode si ipoteze semnificative au fost aplicate in determinarea valorii juste a elementelor din tabelul de mai jos.

Valoarea justa a creditelor acordate cu rata fixa este estimata prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar scadente cu un factor de actualizare derivat din ratele curente oferite unor clienti cu caracteristici similare pentru produse similare si cu maturitati similare. Valoarea justa a instrumentelor financiare cu rata variabila este estimata prin folosirea, incepand cu data urmatoarei modificari a ratei de dobanda, a unui factor de actualizare derivat din ratele oferite clientilor cu trasaturi similare, pentru produse similare pe orizonturi de timp comparabile.

Modificarile calitatii creditelor din portofoliu nu sunt luate in considerare in determinarea valorii juste brute, pentru ca impactul deprecierei este recunoscut separat prin scaderea valorii provizionului constituit pentru pierderi, atat din valoarea contabila cat si din valoarea justa.

Pentru scopuri de prezentare a valorii juste, dobanda inregistrata pana la data raportarii este inclusa in valoarea contabila a instrumentelor financiare.

Transferurile intre nivelele de ierarhie a valorii juste se considera ca s-au produs la data evenimentului sau la schimbarea circumstantelor care au generat transferul, dar nu mai tarziu de sfarsitul perioadei de raportare.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate este estimata pe baza activelor nete ale investitiilor.

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
Sold final la 31 decembrie 2022	4,120	65,609	65,645
Achizitii	-	8,001	8,001
Vanzari	-	(296)	(296)
Rambursari	-	(6,144)	(6,144)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	(201)	(23,312)	(23,195)
Sold final la 31 decembrie 2023	3,919	43,858	44,011
Achizitii	347	5,418	5,418
Vanzari	(286)	(68)	(68)
Rambursari	-	(4,013)	(4,013)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	-	926	826
Sold final la 31 martie 2024 Neauditat	3,979	46,121	46,174

41. Evenimente ulterioare datei bilantului

Niciun eveniment ulterior nu a fost identificat dupa data de raportare.

RAPORT TRIMESTRIAL

31 Martie 2024

conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere
Financiara nr. 5/2018

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI	3
2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR.....	7
3. ACTIVITATEA COMERCIALA	9
4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI.....	12
5. CONCLUZII.....	18

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI

PROFILUL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

BRD - Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de statul roman, prin preluarea activelor si pasivelor Bancii de Investitii.

In martie 1999, Société Générale a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului inca detinut de statul roman. La 31 martie 2024, SG detinea 60,17% din capitalul social.

Incepand cu anul 2001, BRD-Groupe Société Générale functioneaza ca societate deschisa pe actiuni, acestea fiind admise la tranzactionare pe o piata reglementata, in conformitate cu legea societatilor comerciale, legislatia bancara, legislatia pietei de capital, prevederile Actului Constitutiv si alte reglementari interne.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Tel/Fax:** 021.3016100 / 021.3016800
- **Numar unic de inregistrare la registrul comertului:** 361579/10.12.1992
- **Cod unic de inregistrare:** RO 361579/10.12.1992
- **Numarul de ordine de la Registrul Comertului:** J40-608-1991
- **Numarul si data inregistrarii in Registrul institutiilor de credit:** RB - PJR - 40 – 007/18.02.1999
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 RON
- **Piata reglementata unde sunt tranzactionate actiunile emise :** Bursa de Valori Bucuresti – Categoria Premium
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comerciala:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

RATING EXTERN

La 31 martie 2024, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: decembrie 2023*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: septembrie 2023**)	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa1
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-2
Depozite în valută pe termen lung	Baa1

* Fitch a afirmat ratingul datoriei in valuta pe termen lung la 'BBB+' cu perspectiva stabila

** Moody's a afirmat ratingul depozitelor in valuta pe termen lung si scurt ale bancii la Baa1/Prime-2 in octombrie 2021 si a schimbat perspectiva de la negativa la stabila. La ultima actualizare a analizei de credit, la sfarsitul lunii sept. 2023, ratingul si perspectiva au ramas neschimbate.

BRD GRUP („GRUP”) include urmatoarele entitati:

- BRD - Groupe Société Générale SA;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA.

PROFILUL SOCIETE GENERALE

Societe Generale a fost infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Societe Generale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazandu-se pe un model bancar diversificat si integrat, Grupul combina soliditatea financiara si expertiza dovedita in inovatie cu o strategie de crestere sustenabila si isi propune sa fie un partener de incredere in relatia cu clientii, dedicat transformarii pozitive a lumii.

Activa in economia reala de aproape 160 de ani, cu o pozitie solida in Europa si conectata la restul lumii, Societe Generale are peste 126.000 de angajati in 65 de tari si sprijina zilnic 25 de milioane de clienti individuali, companii si investitori instititionali din intreaga lume, oferind o gama larga de servicii de consultanta si solutii financiare personalizate.

Grupul gestioneaza trei seturi de activitati complementare, incorporand oferte ESG pentru toti clientii sai:

- *French Retail Banking*, cu o franciza lider in domeniul bancar SG si al asigurarilor de retail, servicii de private banking premium si Boursorama, lider in domeniul bancar digital.
- *Global Banking and Investor Solutions*, o banca wholesale de prim rang care ofera solutii dedicate, cu un leadership global distinctiv in domeniul instrumentelor derivate pe actiuni, al finantarii structurate si al ESG.
- *International Retail, Mobility & Leasing Services*, care cuprinde banci universale solide (in Republica Ceha, Romania si mai multe tari africane) si ALD / LeasePlan, un jucator global in domeniul mobilitatii durabile.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile

<https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>

POZITIA BRD IN CADRUL SOCIETE GENERALE

Societe Generale este prezenta in Romania din 1980, fiind singura banca importanta din Europa de Vest care a fost prezenta in Romania in perioada comunista.

In 1999, participa la procesul de privatizare a Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din capitalul social al bancii.

Incepand cu aceasta perioada, BRD isi aliniaza procedurile operationale si practicile comerciale cu cele ale bancii mama.

BRD face parte din reseaua internationala a Societe Generale, administrata de *International Retail, Mobility & Leasing Services (MIBS)*, care isi propune sa ofere o gama larga de produse si servicii pentru persoane fizice, profesionisti si corporatii. International Retail, Mobility & Leasing Services isi construiesc retelele in Africa, Europa Centrala si de Est, cuprinzand banci universale bine stabilite (in Republica Ceha, Romania si in mai multe tari africane), Ayvens (noua marca ALD | LeasePlan), un jucator global in domeniul mobilitatii durabile, precum si activitati de finantare specializate.

CIFRE CHEIE

		3 luni pana la 31-Mar-2023	3 luni pana la 31-Mar-2024	Variatie
Rezultate financiare	Grup			
	Venit net bancar (RONm)	935	985	+5.3%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(508)	(529)	+4.2%
	Costul net al riscului (RONm)	(9)	(54)	5.7x
	Rezultat net (RONm)	342	326	-4.6%
	Raport Cost / Venit	54.3%	53.8%	-0.5 pt
	ROE	18.8%	14.5%	-4.3 pt
Credite si depozite	RON mld	Mar-23	Mar-24	Variatie
	Total credite nete (inclusiv leasing)	38.7	43.4	+12.3%
	Total depozite	55.6	63.0	+13.3%
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (RONm)	893	942	+5.4%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(487)	(511)	+5.0%
	Costul net al riscului (RONm)	(7)	(36)	5.2x
	Rezultat net (RONm)	333	322	-3.2%
	Raport Cost / Venit	54.5%	54.3%	-0.2 pt
	ROE	19.3%	15.0%	-4.3 pt
Credite si depozite	RON mld	Mar-23	Mar-24	Variatie
	Total credite nete	36.4	41.2	+13.2%
	Total depozite	55.8	63.1	+13.2%
Adecvarea capitalului	RON m	Mar-23	Mar-24	Variatie
	Fonduri proprii (RONm)	7,346	8,066	+9.8%
	Active ponderate la risc (RON mld)	33,559	33,513	-0.1%
	Rata fondurilor proprii totale*	21.9%	24.1%	+2.2 pt
Retea	Numar de agentii	451	391	(60)

Note:

* Rata fondurilor proprii totale la finalul lunii martie 2024 este preliminara (fondurile proprii includ 50% din profitul din 2023)

La 31 martie 2024, BRD Finance IFN SA se afla intr-un proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite. Conducerea intentioneaza sa inceteze activitatea si, din aceasta perspectiva, a apreciat ca principiul continuitatii activitatii pentru intocmirea situatiilor sale financiare nu este adecvat. Prin urmare, la data de 31 martie 2024, situatiile financiare ale BRD Finance IFN SA au fost intocmite in conformitate cu IFRS, dar nu mai sunt intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii. Entitatea a fost inclusa in situatiile financiare consolidate ale Grupului pe aceasta baza.

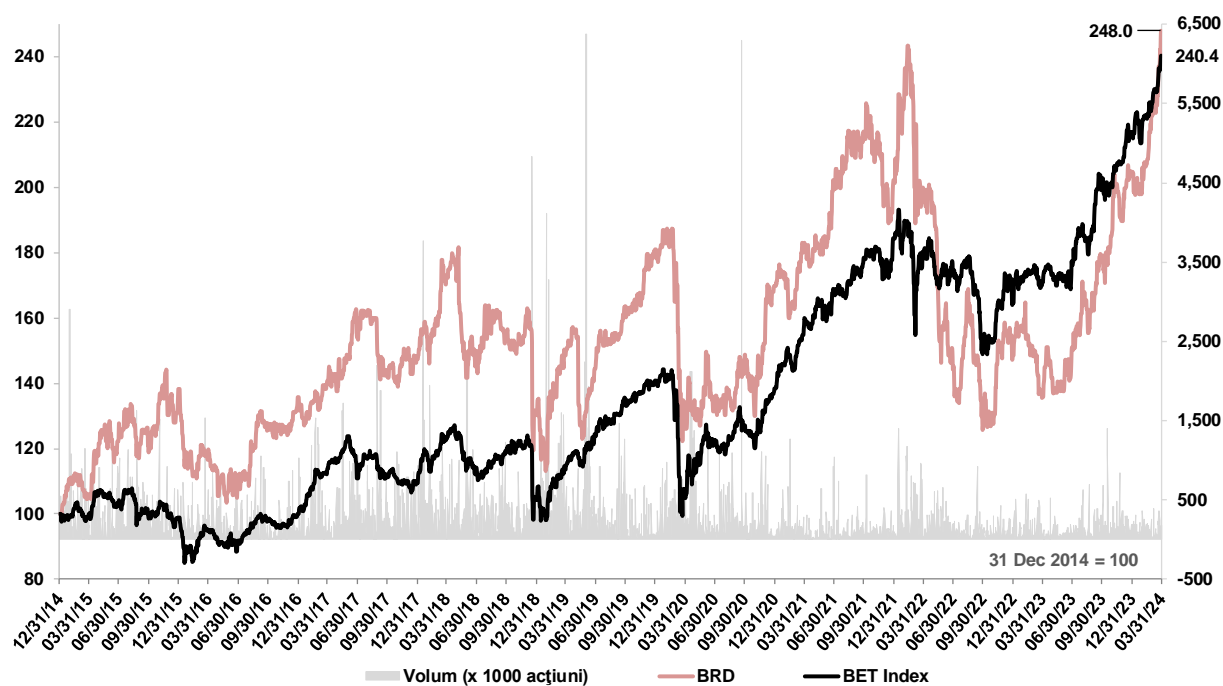
ACTIUNEA BRD

Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR , BET-BK , BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. Actiunile Bancii sunt liber tranzactionabile pe pietele de capital stabilite de Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) in conformitate cu prevederile art. 17, lit. k din Actul Constitutiv („AGA”), cu respectarea legislatiei referitoare la tranzactionarea actiunilor emise de societatile bancare.

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 31 martie 2024, a fost de 21,70 RON/actiune (17,92 RON/actiune la 31 decembrie 2023 si 11,88 RON/actiune la 31 martie 2023). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 15.122,76 milioane RON (12.488,48 milioane RON la 31 decembrie 2023 si 8.279,19 milioane RON la 31 martie 2023).

In cursul perioadei ianuarie – martie 2024, nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

Evolutia pretului actiunii BRD fata de indicele BET si volumul de actiuni BRD tranzactionate in perioada 31 decembrie 2014 – 31 martie 2024



Sursa: Bloomberg

2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR

Cresterea economica a pierdut din impuls, atat pe plan intern, cat si pe plan extern, din cauza inflatiei ridicate, a scumpirii finantarii (ulterior a serviciului de creditare) si a incetinirii comerului mondial. Cu toate acestea, Romania si-a mentinut pozitia de una dintre cele mai rapide economii din Uniunea Europeana, cu o rata de crestere a PIB-ului de 2,1 % in 2023 (in scadere fata de cresterea de 4,1 % din 2022).

In 2023, a aparut o evolutie notabila, deoarece investitiile, sustinute de fondurile UE, au preluat rolul de principal motor al cresterii economice, inlocuind consumul. Activitatea de investitii se axeaza in principal pe proiecte de infrastructura la scara larga, cu un accent deosebit pe transportul rutier si pe retelele de utilitati locale, alaturi de eforturile de crestere a capacitatii de productie de energie regenerabila.

Potrivit celui mai recent raport al FMI, se asteapta ca PIB-ul Romaniei sa ajunga la 2,8% in 2024 (in scadere fata de 3,8%, estimarea anterioara din octombrie 2023) si apoi sa accelereze in 2025 la 3,6%. In plus, conform celui mai recent raport de prognoza economica al Comisiei Europene, se anticipeaza ca PIB-ul Romaniei va atinge rate de crestere de 2,9% in 2024 si de 3,2% in 2025.

Pe termen mediu spre lung, Planul National de Redresare si Rezilienta ramane un catalizator puternic pentru economia romaneasca. In ceea ce priveste alocarea, astfel cum a fost modificat prin Decizia de punere in aplicare a Consiliului din 11 dec. 2023, PNRR se ridica la 28,5 miliarde EUR (14,9 miliarde EUR sub forma de imprumuturi, 13,6 miliarde EUR sub forma de granturi), acoperind 66 de reforme si 111 investitii (177 de masuri), structurate in jurul a 16 componente. In decembrie 2023, Romania a trimis Comisiei Europene cea de-a treia cerere de plata a PNRR, in valoare de 2,7 mld. euro (1,9 mld. euro granturi si 0,8 mld. euro imprumuturi), care se adauga la cele 9,1 mld. euro primite pana in prezent. Cererea este in prezent in curs de evaluare de catre Comisia Europeana.

In ceea ce priveste inflatia, nivelul din zona euro a scazut la 2,4% in martie 2024, in timp ce in regiunea ECE s-au inregistrat in continuare crestere puternice ale preturilor: Estonia (4,1%), Ungaria (3,6%) si Slovenia (3,4%).

Dupa ce a inregistrat o crestere initiala la inceputul anului, inflatia locala a revenit in martie 2024 la nivelul de 6,6%, nivel inregistrat la sfarsitul anului 2023. Inflatia din Romania o depaseste pe cea a tarilor similare din diverse motive, inclusiv efectele reformelor fiscale implementate la inceputul anului, performanta robusta a economiei romanesti, care a dus la presiuni inflationiste mai puternice generate de cerere, precum si caracteristicile unice referitoare la compozitia cosului de consum intern.

Desi in scadere, rata inflatiei in Romania ramane cu mult peste limita superioara a intervalului-tinta al BNR (2,5% \pm 1 ppt). Rata estimata a inflatiei, conform ultimului Raport al BNR privind inflatia, se situeaza la 4,7% pentru T4 2024 si la 3,5% pentru T4 2025, in timp ce, conform ultimului raport al FMI, se asteapta ca inflatia din Romania sa ajunga la 5,8% in medie in 2024 si sa incetineasca la 4% in medie in 2025. Comisia Europeana estimeaza ca inflatia din Romania va ajunge la 5,8% in 2024 si la 3,6% in 2025.

In ceea ce priveste politica monetara, dupa majorari succesive ale dobanzii cheie de la inceputul ciclului de inasprire in octombrie 2021, cu 575 puncte de baza in total (de la 1,25% in august 2021 la 6,75% in noiembrie 2022), la inceputul anului 2023, BNR a indicat sfarsitul ciclului de majorare a dobanzii cu o crestere de 25 puncte de baza la 7%, in linie cu asteptarile pietei. In conditiile unei inflatii de baza inca ridicate, a obstacolului din calea consolidarii fiscale si a presiunilor salariale pe termen scurt, BNR a continuat sa se abtina de la inceperea ciclului de relaxare a ratei, mentinand rata cheie la un nivel stabil de 7% in timpul sedintelor ulterioare de politica monetara din 2023 si, de asemenea, in primul trimestru din 2024.

In ceea ce priveste activitatea bancara, rata anuala de crestere a soldului brut al creditelor a atins +7,3%* an/an la sfarsitul lunii februarie 2024, recuperand de peste doua ori ritmul anual de crestere fata de lunile din vara anului 2023, sustinut in mare parte de companii (+11,0%* an/an). Creditele acordate persoanelor fizice au inversat performanta negativa din perioada iunie - septembrie 2023, dinamica anuala a acestora a reintrat in teritoriu pozitiv si s-a imbunatatit in primele doua luni ale anului 2024 (+2,5% an/an la sfarsitul lunii februarie 2024, de la -0,1% an/an la sfarsitul lunii septembrie 2023 si +1,3% an/an la sfarsitul lunii decembrie 2023), in principal pe fondul evolutiei favorabile a creditelor de consum, care au mentinut un ritm de crestere pozitiv si in crestere, ajungand la +6,3%* an/an la sfarsitul lunii februarie 2024 (+1,5%* an/an la sfarsitul lunii august 2023). Creditele pentru locuinte au prezentat o evolutie slaba, dar spre imbunatatire, in crestere cu +0,1%* an/an la sfarsitul lunii februarie 2024, de la -0,5%* an/an la sfarsitul lunii decembrie 2023 si -1,2%* an/an la sfarsitul lunii septembrie 2023.

Depozitele si-au reluat dinamica spre sfarsitul anului 2023 si au mentinut-o in primele doua luni ale anului, ritmul de crestere ajungand la +6,1%* an/an la sfarsitul lunii februarie 2024, de la +6,0%* an/an in decembrie 2023 si 3,3%* la sfarsitul lunii august 2023, economiile in lei ale persoanelor fizice si companiilor inregistrand o crestere ridicata, in timp ce componenta pe valuta s-a mentinut in teritoriul negativ din punct de vedere al dinamicii, reducandu-si usor, totusi, ritmul de contractie.

In ceea ce priveste calitatea activelor, rata creditelor neperformante si gradul de acoperire cu provizioane plaseaza sectorul bancar romanesc in categoria de risc scazut definita de ABE (NPL <3%, rata de acoperire > 55%). La sfarsitul lunii februarie 2024, rata NPL a crescut marginal pana la nivelul de 2,39% (fata de 2,33% la sfarsitul lunii decembrie 2023). Rata de acoperire a NPL s-a situat la un nivel ridicat, de 65,5% la sfarsitul lunii decembrie 2023 (fata de 65,4% la sfarsitul lunii decembrie 2022).

Sistemul bancar romanesc este bine capitalizat, asa cum reiese din rata de adecvare a capitalului de 22,51% la sfarsitul lunii decembrie 2023 (23,40% la sfarsitul lunii decembrie 2022), ramanand peste media UE (19,9% la sfarsitul lunii decembrie 2023). Scaderea fata de sfarsitul lunii decembrie 2022 a fost determinata, in principal, de eliminarea ajustarilor "quick-fix" conform CRR si de cresterea activelor ponderate la risc (RWA) ca urmare a unei activitati de creditare dinamice, partial compensate de retinerea profitului, avand in vedere recomandarea reglementara.

In ceea ce priveste lichiditatea, sistemul bancar are, de asemenea, o pozitie confortabila, cu o rata de acoperire a lichiditatii de 290% la sfarsitul lunii februarie 2024 (281% la sfarsitul lunii decembrie 2023), ramanand cu mult peste cerinta reglementara (100%) si peste media UE (167,1% la sfarsitul lunii decembrie 2023). Evolutia pozitiva s-a bazat pe cresterea substantiala a rezervei de lichiditate, determinata, in general, de cresterile stocului de active ale administratiei publice centrale si ale surplusului de lichiditate.

** variatie la curs de schimb constant*

Sursa: BRD Research, FMI, BNR, Raport privind tabloul de bord al riscurilor EBA T4 2023

3. ACTIVITATEA COMERCIALA

La 31 martie 2024 Banca avea 391 agentii (31 decembrie 2023: 423 agentii, 31 martie 2023: 451 agentii), care asigura distributia produselor si a serviciilor sale pe intreg teritoriul tarii.

BRD isi continua progresul digital prin extinderea functionalitatii de vizualizare a fondurilor de investitii, deja disponibila pe aplicatia mobila, si pe platforma YOU Web. Utilizatorii pot initia acum tranzactii de cumparare si vanzare de fonduri de investitii direct de pe platforma web YOU. In plus, BRD a implementat diverse imbunatatiri si optimizari menite sa sporeasca satisfactia utilizatorilor pe platforma YOU, cum ar fi, posibilitatea de a partaja IBAN-urile pentru toate conturile, de a copia numerele de cont sau de a primi memento-uri in aplicatie pentru a activa notificările push din setarile dispozitivului.

Cresterea continua a adoptiei digitale este evidenta, YouBRD ajungand la aproape 1,5 milioane de clienti, prezentand o crestere notabila de +28% pe an la sfarsitul primului trimestru din 2024.

BRD a detinut o cota de piata de 10,1% in functie de totalul activelor la 31 decembrie 2023, pe baza calculelor sale interne.

Structura **creditelor nete** acordate clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza :

RON mld	Mar-23	Dec-23	Mar-24	vs. Dec-23	vs. Mar-23
Retail	23.5	24.7	25.2	1.8%	7.2%
Persoane fizice	22.6	23.5	23.8	1.6%	5.3%
Companii foarte mici	0.9	1.3	1.3	4.6%	56.1%
Non-retail	13.7	15.9	16.5	3.7%	20.2%
IMM-uri	4.6	5.7	5.8	1.7%	26.9%
Mari clienti	9.1	10.2	10.7	4.8%	16.9%
Total credite nete	37.2	40.6	41.6	2.5%	12.0%
Creante din leasing financiar	1.5	1.7	1.8	4.6%	20.3%
Total credite nete, inclusiv leasing	38.7	42.3	43.4	2.6%	12.3%

Soldul creditelor nete (inclusiv leasing) a atins 43,4 miliarde lei, in crestere cu 12,3% fata de 31 martie 2023 si cu 2,6% fata de sfarsitul anului, datorita operatiunilor viguroase de creditare pe segmentul companiilor, in timp ce activitatea pe segmentul retail a demonstrat rezistenta la efectele generate de inasprirea conditiilor financiare, de ratele ridicate ale dobanzilor si de intensificarea incertitudinilor privind perspectivele viitoare.

Pe segmentul retail (soldul creditelor nete +7,2% an/an la sfarsitul lunii martie 2024), BRD a marcat un nou record la nivelul trimestrial al creditelor noi acordate persoanelor fizice, 2,35 miliarde RON in T1 2024, +43% an/an, si cel mai bun trimestru pentru creditele noi de consum, cu o crestere impresionanta de +51% an/an. Creditele noi pentru locuinte au revenit pe crestere atat ca valoare, cat si ca numar, la nivel anual, atingand o dinamica remarcabila, de +45% an/an la finalul lunii martie 2024 (+32% an/an in valoare numerica), dovedind ca oferta BRD este flexibila si receptiva la nevoile clientilor. Intreprinderile mici au contribuit, de asemenea, la cresterea segmentului, soldul creditelor nete atingand o dinamica impresionanta de +56,1% an/an la sfarsitul lunii martie 2024.

Finantarea companiilor a continuat sa inregistreze o performanta solida (soldul creditelor nete +20,2% an/an la sfarsitul lunii martie 2024), alimentata atat de IMM-uri (soldul creditelor nete +26,9% an/an la sfarsitul lunii martie 2024), cat si de companiile mari (soldul creditelor nete +16,9% an/an la sfarsitul lunii martie 2024). In plus, activitatea de leasing si-a pastrat un ritm de crestere substantial (+20,3% an/an la sfarsitul lunii martie 2024).

BRD a continuat sa actioneze in directia angajamentului sau ferm de a sprijini tranzitia spre sustenabilitate. La sfarsitul lunii martie 2024, productia cumulata de tranzactii sustenabile a BRD, din ultimii 3 ani a atins 976 milioane EUR, foarte aproape de obiectivul de 1 miliard EUR stabilit initial pentru sfarsitul anului 2025. In plus, T1 2024 este marcat de o tranzactie de referinta pe piata romaneasca, si anume o tranzactie inovatoare de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) incheiata intre BRD si IFC (membra a Grupului Bancii Mondiale) avand la baza un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR. Aceasta tranzactie permite eliberarea de capital pentru BRD cu scopul de spori capacitatea de finantare a proiectelor cu impact asupra durabilitatii in Romania (peste 300 milioane EUR destinati initiativelor legate de clima si companiilor mici detinute de femei).

Structura **depozitelor** clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Mar-23	Dec-23	Mar-24	vs. Dec-23	vs. Mar-23
Retail	36.6	40.8	41.0	0.6%	12.0%
Persoane fizice	31.0	34.1	34.8	2.0%	12.3%
Companii foarte mici	5.7	6.7	6.3	-6.4%	10.5%
Non-retail	18.9	21.6	21.9	1.3%	15.8%
IMM-uri	8.0	9.4	9.0	-3.8%	12.8%
Mari clienti	10.9	12.3	12.9	5.2%	17.9%
Total depozite	55.6	62.4	63.0	0.9%	13.3%

Baza de depozite a inregistrat o crestere consistenta, cu +13,3% in dinamica anuala la sfarsitul lunii martie 2024. Depozitele retail, o sursa stabila si semnificativa de finantare, au inregistrat o crestere robusta, +12,0% an/an, pe fondul unor intrari semnificative de depozite la termen ale persoanelor fizice. Depozitele companiilor au inregistrat o performanta si mai solida, crescand cu +15,8% an/an, determinata in principal de cresterea intrarilor nete din partea clientilor companii mari (+17,9% an/an la sfarsitul lunii martie 2024), urmata de clientii IMM (+12,8% an/an la sfarsitul lunii martie 2024).

In ceea ce priveste evolutia principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regaseste la sectiunea „Rezultate financiare”.

ACTIVITATEA FILIALELOR

BRD SOGELEASE IFN SA

La 31 Martie 2024, creantele nete din activitatea de leasing ale BRD Sogelease au crescut cu +20,3% in dinamica anuala, pana la 1.770 milioane RON. Volumul finantarilor nou acordate a crescut la 316.8 milioane RON in 2024, +11.4% an pe an. Activitatea BRD Sogelease a pastrat dinamica buna din anul 2023 si in primul trimestru al anului 2024, cererea pentru leasing ramanand consistenta in aceasta perioada. Solutiile de finantare prin leasing au fost accesate in special de catre companii IMM si companii mari din sectoare variate precum agricultura, constructii, logistica si transporturi, productie industrială. Aceste companii au apreciat produsul de leasing financiar ca o solutie de finantare accesibila si eficienta in gama de produse oferite de catre Grupul BRD.

BRD FINANCE IFN SA

La finalul lunii martie 2024 portofoliul creditelor nete a fost de 173 milioane RON comparativ cu 374 milioane RON la finalul lunii martie 2023. Intrucat din anul anterior nu s-au mai acordat credite si au fost oprite tranzactiile pe carduri, entitatea si-a redus etapizat activitatea concentrandu-se pe gestionarea eficienta a portofoliului, pe limitarea cheltuielilor operationale si o reducere treptata a costului riscului.

La 31 martie 2024, BRD Finance IFN SA este in curs de vanzare a intregului sau portofoliu de credite. Conducerea intentioneaza sa inceteze activitatea si, din aceasta perspectiva, a apreciat ca principiul de continuitate a activitatii pentru intocmirea situatiilor financiare nu este adecvata. Prin urmare, la data de 31 martie 2024, situatiile financiare ale BRD Finance IFN SA au fost intocmite in conformitate cu IFRS, dar nu mai sunt intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii. Entitatea a fost inclusa in situatiile financiare consolidate ale Grupului pe aceasta baza.

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management este unul dintre cei mai importanti actori de pe piata Fondurilor Deschise de Investitii (FDI) din Romania, cu o cota de piata de 20.3%* si 4.5 miliarde RON active in administrare, in crestere cu 32% an/an la finalul lunii martie 2024, situandu-se pe locul 3 in piata. BRD Asset Management deserveste peste 145 mii de clienti prin cele 12 fonduri de investitii. Oferta diversificata de produse este destinata satisfacerii nevoilor obiectivelor cat mai precise ale clientilor nostri.

** Calculul cotei de piata bazat pe total active in administrare in fonduri deschise de investitii la finalul lunii Martie 2024*

4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI

ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza financiara de mai jos este realizata, atat pentru situatiile financiare individuale, cat si pentru cele consolidate, conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara, astfel pregatite pentru perioada incheiata la 31 martie 2024 cat si pentru perioadele comparative.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

Totalul activelor a crescut cu 15,6% fata de 31 martie 2023 pentru Grup si cu 15,9% pentru Banca. Comparativ cu sfarsitul anului 2023, totalul activelor au fost usor mai mari cu 0,4% atat pentru Grup, cat si pentru Banca.

Acestea au avut urmatoarea structura:

GRUPUL

Active (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	% total	vs. Dec-23	vs Mar-23
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,455	11,778	9,730	11.6%	-17.4%	30.5%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	5,867	6,129	7,363	8.7%	20.1%	25.5%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	37,179	40,613	41,641	49.5%	2.5%	12.0%
Creante din leasing financiar	1,471	1,692	1,770	2.1%	4.6%	20.3%
Alte instrumente financiare	18,234	20,824	20,857	24.8%	0.2%	14.4%
Active imobilizate	1,534	1,645	1,697	2.0%	3.2%	10.7%
Alte active	1,098	1,168	1,130	1.3%	-3.2%	2.9%
Total active	72,839	83,849	84,188	100.0%	0.4%	15.6%

BANCA

Active (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	% total	vs. Dec-23	vs Mar-23
Disponibilitati si conturi la Banca Centrala	7,455	11,778	9,730	11.9%	-17.4%	30.5%
Credite si avansuri acordate institutiilor de credit	5,851	6,114	7,348	9.0%	20.2%	25.6%
Credite si avansuri acordate clientelei, nete	36,439	40,202	41,243	50.5%	2.6%	13.2%
Alte instrumente financiare	18,228	20,838	20,873	25.6%	0.2%	14.5%
Active imobilizate	1,511	1,620	1,674	2.0%	3.3%	10.7%
Alte active	988	829	817	1.0%	-1.5%	-17.3%
Total active	70,472	81,381	81,684	100.0%	0.4%	15.9%

CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul creditelor nete acordate clientilor a inregistrat o performanta robusta in dinamica anuala (Grup: +12,3% an pe an la finalul lunii martie 2024, din care leasing +20,3%; Banca: +13,2%), determinata atat de companii, cat si de persoane fizice, segmentul companiilor avand cea mai mare contributie, dupa cum se detaliaza mai sus in Capitolul 3.

DISPONIBILITATI, CONTURI CURENTE LA BANCA CENTRALA SI CREDITE SI AVANSURI CATRE INSTITUTIILE DE CREDIT

Disponibilitatile si conturile curente la banca centrala si creditele si avansurile catre institutiile de credit, au crescut cu 28,3% fata de sfarsitul lunii martie 2023, atat pentru Banca, cat si pentru Grup, datorita atat cresterii disponibilitatilor si a conturilor curente la banca centrala, cat si a plasamentelor catre institutiile de credit. Comparativ cu sfarsitul lunii decembrie 2023, nivelul a scazut cu 4,6% pentru Banca si cu 4,5% pentru Grup, determinat de scaderea disponibilitatilor si a conturilor curente la banca centrala. Aceste elemente reprezentau aproximativ 20,3% din totalul activelor pentru Grup si 20,9% pentru Banca la sfarsitul lunii martie 2024.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 27,8% din acest agregat la 31 martie 2024 (25,6% la sfarsitul lunii decembrie 2023 si 32,1% la martie 2023) la nivelul Grupului. Acestea au totalizat 4.760 milioane RON, in crestere cu 3,8% fata de 31 decembrie 2023 si cu 11,5% fata de 31 martie 2023, in principal in legatura cu cresterea depozitelor clientilor in perioada analizata. Nivelul rezervelor minime obligatorii in RON si in valuta, aplicabil pasivelor cu maturitate reziduala sub 2 ani este de 8% si, respectiv 5%, nemodificat din mai 2015 pentru RON si din noiembrie 2020 pentru valuta.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare reprezinta active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri de stat la cost amortizat, active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere, instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare, investitii in asociati si subsidiare.

Aceste elemente au totalizat 20,9 miliarde RON la finalul lunii martie 2024 si au reprezentat 24,8% din activele Grupului si 25,6% din activele Bancii. Acestea au crescut cu aproape 14,5% fata de sfarsitul lunii martie 2023, atat pentru Grup, cat si pentru Banca, in principal datorita cresterii portofoliului de obligatiuni guvernamentale evaluate la costul amortizat si care include obligatiuni emise de Guvernul Romaniei, statul francez si Trezoreria SUA.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

Imobilizarile corporale si necorporale au crescut cu 10,7% fata de sfarsitul lunii martie 2023 atat pentru Grup, cat si pentru Banca si au reprezentat 2,0% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte a componentei.

Valoarea totala a investitiilor realizate in primele 3 luni ale anului 2024 a fost de 68 milioane RON atat pentru Grup cat si pentru Banca, comparativ cu 48 milioane RON in aceeași perioada din 2023 atat pentru Grup cat si pentru Banca. Nu s-a capitalizat nicio cheltuiala de cercetare dezvoltare.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	% total	vs. Dec-23	vs Mar-23
Sume datorate institutiilor de credit	7,633	9,396	9,655	11.5%	2.8%	26.5%
Sume datorate clientilor	55,574	62,406	62,954	74.8%	0.9%	13.3%
Alte pasive	2,023	3,185	2,413	2.9%	-24.2%	19.3%
Capitaluri proprii	7,608	8,862	9,167	10.9%	3.4%	20.5%
Total Datorii si Capitaluri proprii	72,839	83,849	84,188	100.0%	0.4%	15.6%

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	% total	vs. Dec-23	vs Mar-23
Sume datorate institutiilor de credit	5,568	7,226	7,495	9.2%	3.7%	34.6%
Sume datorate clientilor	55,793	62,642	63,140	77.3%	0.8%	13.2%
Alte pasive	1,895	3,048	2,283	2.8%	-25.1%	20.5%
Capitaluri proprii	7,216	8,465	8,765	10.7%	3.5%	21.5%
Total Datorii si Capitaluri proprii	70,472	81,381	81,684	100.0%	0.4%	15.9%

DATORII PRIVIND CLIENTELA

Grupul, precum si Banca, si-au consolidat si diversificat in continuare baza de economii deja solida. La sfarsitul lunii martie 2024, sumele datorate clientilor au crescut cu 13,3% pentru Grup si cu 13,2% pentru Banca si reprezentau 74,8% din totalul pasivelor si capitalurilor proprii la nivel de Grup si 77,3% la nivel de Banca. Cresterea a rezultat in principal din intrarile mai mari de depozite la termen de la clientii persoane fizice si din avansul notabil al depozitelor de la clientii non retail.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit cuprind imprumuturi primite de la societatea mama, de la Institutiile Financiare Internationale si depozite interbancare, si reprezinta 12,9% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii pentru Grup si 10,3% pentru Banca la 31 martie 2024.

Imprumuturile Grupului BRD de la Societe Generale au totalizat 7,9 miliarde RON (10,5% din total datorii) la sfarsitul lunii martie 2024. Printre acestea sunt incluse 5 imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 970 milioane EUR (150 milioane EUR in iunie 2022, 120 milioane EUR in decembrie 2022 si 450 milioane EUR in decembrie 2023 (reinoire a imprumutului SNP din 2021), toate cu o maturitate de 3 ani si o optiune call la 2 ani; 100 milioane EUR cu termen initial de 7 ani si optiune call la 6 ani si 150 milioane EUR cu termen initial de 8 ani si optiune call la 7 ani, ambele acordate in decembrie 2023 si doua imprumuturi subordonate in valoare de 250 milioane EUR (100 milioane EUR

tras in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii au crescut cu 20,5% pentru Grup si cu 21,5% pentru Banca in comparatie cu 31 martie 2024, determinate de profitul net generat in perioada analizata si pe fondul reducerii rezervelor negative din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul unei evolutii usor favorabile a curbei randamentelor obligatiunilor fata de aceeaasi perioada a anului trecut, diminuate partial de distribuirea de dividende in proportie de 50% din profitul net al anului 2022 (respectiv 643 mil. lei, aprobat de AGA in decembrie 2023).

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	vs. Dec-23	vs Mar-23
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	(1,748)	(1,157)	(1,179)	1.9%	-32.5%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,777	7,436	7,760	4.4%	14.5%
Interese care nu controleaza	64	68	70	3.2%	9.7%
Total capitaluri proprii	7,608	8,862	9,167	3.4%	20.5%

BANCA

Capitaluri proprii (RONm)	Mar-23	Dec-23	Mar-24	vs. Dec-23	vs Mar-23
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Alte rezerve	(1,748)	(1,157)	(1,179)	1.9%	-32.5%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,448	7,107	7,429	4.5%	15.2%
Total capitaluri proprii	7,216	8,465	8,765	3.5%	21.5%

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel confortabil de lichiditate in perioada analizata.

Indicatorul credite nete/depozite a ajuns la 65,3% la 31 martie 2024 pentru Banca (de la 64,2% la 31 decembrie 2023 si 65,3% la 31 martie 2023) si la 69,0% pentru Grup, inclusiv creantele din leasing financiar (de la 67,8% la 31 decembrie 2023 si 69,5% la 31 martie 2023).

REZULTATE FINANCIARE PENTRU 3 LUNI PANA LA 31 MARTIE 2024

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele ianuarie – martie 2024 si ianuarie – martie 2023 este prezentata mai jos:

Milioane RON	3 luni pana la 31-Mar-23	3 luni pana la 31-Mar-24	Variatie
Venit net bancar	935	985	5.3%
- venituri nete din dobanzi	671	716	6.8%
- comisioane, nete	172	186	8.0%
- alte venituri bancare	92	82	-11.0%
Cheltuieli operationale	(508)	(529)	4.2%
- cheltuieli cu personalul	(224)	(245)	9.3%
- alte cheltuieli	(284)	(285)	0.2%
Rezultat operational brut	427	455	6.5%
Costul net al riscului	-9	(54)	5.7x
Rezultat brut	418	401	-4.1%
Rezultat net	342	326	-4.6%
Profit atribuibil actionarilor societatii mama	337	324	-3.9%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele ianuarie – martie 2024 si ianuarie – martie 2023 este prezentata mai jos:

Milioane RON	3 luni pana la 31-Mar-23	3 luni pana la 31-Mar-24	Variatie
Venit net bancar	893	942	5.4%
- venituri nete din dobanzi	638	684	7.2%
- comisioane, nete	165	178	7.9%
- alte venituri bancare	91	80	-12.2%
Cheltuieli operationale	(487)	(511)	5.0%
- cheltuieli cu personalul	(212)	(234)	9.9%
- alte cheltuieli	(274)	(277)	1.2%
Rezultat operational brut	407	431	5.9%
Costul net al riscului	(7)	(36)	5.2x
Rezultat brut	400	394	-1.4%
Rezultat net	333	322	-3.2%

Veniturile Grupului BRD au inregistrat o crestere de +5,3% in primele trei luni ale anului, fata de aceeaasi perioada a anului 2023. Evolutia a fost determinata in principal de avansul de +6,8% an/an al veniturilor nete din dobanzi, sustinut de efectul pozitiv de volum, ca urmare a cresterii atat a creditelor retail, cat si a celor corporate, redus partial de efectul negativ generat de ratele de dobanda mai mici fata de T1 2023 (media ROBOR 3M in scadere de la 7,10% in T1 2023 la 6,11% in T1 2024).

Veniturile nete din comisioane au crescut cu +8,0% an/an in T1 2024 fata de aceeaasi perioada a anului precedent, reflectand in principal venituri mai mari din transferuri, carduri si activitati pe piata de capital, contributia pozitiva a angajamentelor extrabilantiere. Avansul a fost partial temperat de contractia comisiunilor aferente tranzactiilor cu numerar si la conturile curente neincluse in pachete.

Categoria "alte venituri" a fost mai degraba stabila (comparativ cu un T1 2023 deosebit de dinamic), excluzand impactul limitat aferent unui provizion exceptional.

Dupa decelerarea de la sfarsitul anului 2023, inflatia a crescut in primele doua luni ale anului 2024, ca urmare a majorarii si introducerii unor impozite si taxe indirecte in vederea continuarii consolidarii bugetare, dar a revenit la nivelul de 6,6% in martie, avand in vedere evolutiile pozitive ale preturilor la alimente si servicii. Cu toate acestea, rata medie a inflatiei in ultimele 12 luni (aprilie 2023 - martie 2024) fata de cele 12 luni anterioare, ramane ridicata, la 8,5%, exercitand in continuare presiuni asupra costurilor. Cu toate acestea, datorita disciplinei in ceea ce priveste gestionarea costurilor, cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de +4,2% fata de primul trimestru din 2023, ramanand sub rata medie a inflatiei pe 12 luni. Cheltuielile cu personalul au crescut cu +9,3% an/an in primul trimestru din

2024, în special determinate de efectul de pret și de creșterea beneficiilor, într-un mediu inflaționist și precum și de cel al unei piețe a muncii extrem de competitivă.

Pentru 2024, contribuțiile cumulate estimate la Fondul de garantare a depozitelor și la Fondul de rezoluție s-au redus la 43,1 milioane RON, de la 75,8 milioane RON cheltuieli înregistrate în T1 2023. Impactul pozitiv al acestei reduceri de costuri a fost aproape anulat în perioada analizată de aplicarea începând cu 2024 a noii taxe de 2% pe cifra de afaceri (în valoare de 30,4 milioane RON pentru T1 2024, calculată și plătită trimestrial pe baza rezultatelor efective).

Evoluția altor costuri reflectă, în principal, creșterea efortului IT care sprijină progresul pe foaia noastră de parcurs digital.

Veniturile operaționale brute au ajuns la 455 milioane RON în T1 2024 (+6,5% față de T1 2023), iar raportul cost/venit s-a îmbunătățit ușor pe fondul efectului favorabil al veniturilor (53,8% în T1 2024 față de 54,3% în T1 2023).

Pe parcursul anului 2024, calitatea activelor a rămas solidă, cu rata NPL în jurul nivelului minim record, ajungând la 2,1% la sfârșitul lunii martie 2024 (1,9% la sfârșitul anului 2023), în timp ce gradul de acoperire a NPL a rămas confortabil (76,4% la sfârșitul lunii martie 2024 față de 75,9% la sfârșitul anului 2023, la nivelul Bancii). Costul net al riscului a înregistrat 54,3 milioane RON alocare netă de provizioane în T1 2024, față de 9,4 milioane RON alocare netă de provizioane în T1 2023, reflectând un nivel mai apropiat de cel caracteristic de-a lungul unui ciclu economic.

Rezultatul net al Grupului BRD a fost de 326 milioane RON în T1 2024, comparativ cu 342 milioane RON în T1 2023, mai mic cu -4,6% față de anul precedent. Această scădere reflectă în principal o tendință de normalizare a costului riscurilor și un efect negativ al ratei de dobândă, în timp ce activitatea comercială a rămas robustă pe toate segmentele. ROE a ajuns la 14,5% în T1 2024 față de 18,8% în T1 2023. ROA a atins 1,6% în T1 2024 (față de 1,9% în T1 2023).

Banca a înregistrat tendințe similare, ceea ce a condus la un rezultat net de 322 milioane RON în T1 2024 față de 333 milioane RON în T1 2023.

Nici veniturile Bancii, nici cele ale Grupului nu depind de un singur client sau de un grup de clienți conectați; prin urmare, nu există riscul ca pierderea unui client să afecteze semnificativ nivelul veniturilor.

Nu au fost identificate evenimente ulterioare după data de raportare.

ADECVAREA CAPITALULUI (BANCA)

RONm	Mar-23	Dec-23	Mar-24
Fonduri proprii de nivel 1	6,109	6,859	6,824
Fonduri proprii de nivel 2	1,237	1,244	1,242
Fonduri proprii totale	7,346	8,103	8,066
Total cerința de capital	2,685	2,823	2,681
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartidă)	30,685	32,769	30,921
Risc de piață	201	139	177
Risc operațional	2,466	2,238	2,236
Risc CVA (Ajustarea valorii creditului)	207	145	179
Valoarea totală a expunerilor la risc	33,559	35,291	33,513
Rata fondurilor proprii totale	21.9%	23.0%	24.1%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18.2%	19.4%	20.4%

* Rata fondurilor proprii totale la finalul lunii martie 2024 este preliminară, fondurile proprii includ 50% din profitul din 2023

La nivelul Bancii, rata fondurilor proprii totale a ajuns la 24,1%* la 31 martie 2024, față de 23,0% la 31 decembrie 2023 și 21,9% la 31 martie 2023.

Rata fondurilor proprii de nivel I a fost de 20,4%* la 31 martie 2024, față de 19,4% la 31 decembrie 2023 și 18,2% la 31 martie 2023.

La 31 martie 2024, fondurile proprii ale Grupului BRD includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

Cresterea in dinamica anuala a fondurilor proprii se explica in principal prin majorarea capitalului de nivel 1, la 6.824 milioane lei la 31 martie 2024 fata de 6.109 milioane lei la 31 martie 2023, in principal pe fondul reducerii rezervelor negative din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, in contextul unei evolutii usor favorabile a curbei randamentelor obligatiunilor fata de aceeaasi perioada a anului trecut, incorporarea a 50% din profitul net al anului 2023, redus partial de distribuirea dividendelor din profitul net al anului 2022 (50% rata de distribuire aprobata de AGA in decembrie 2023).

Variatia activelor ponderate la risc a fost influentata de activitatea dinamica de creditare si de implementarea tranzactiei inovatoare de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) incheiata cu IFC (membra a Grupului Bancii Mondiale) in T1 2024. Tranzactia a fost structurata pe un portofoliu de referinta de 700 de milioane EUR, reprezentativ pentru activitatile principale corporate ale BRD, cu o buna diversificare pe industrii si tipuri de produse.

5. CONCLUZII

Romania a ramas una dintre economiile cu cea mai rapida crestere din UE. Rata de crestere a PIB-ului a ajuns la 2,1% in 2023, activitatea de investitii, alimentata de fondurile UE, devenind principalul motor. De-a lungul primului trimestru din 2024, pe fondul provocarilor macroeconomice persistente, BRD isi mentine angajamentul ferm in calitate de partener de incredere pentru clientii sai si pentru economia romaneasca. Aceasta dedicare a fost evidenta in performanta comerciala solida a companiei pe toate segmentele.

Soldul creditelor nete ale BRD a ajuns la 43,4 miliarde RON la sfarsitul lunii martie 2024, inregistrand o crestere semnificativa de +12,3% an/an, peste dinamica pietei. Aceasta performanta a fost determinata in principal de activitatea viguroasa de creditare pe segmentul companiilor, in timp ce creditarea pe segmentul retail s-a mentinut rezistenta, in ciuda conditiilor financiare inasprite, nivelului ridicat al ratelor de dobanda si a intensificarii incertitudinilor. BRD a marcat niveluri record in ceea ce priveste creditele noi acordate persoanelor fizice, cu o crestere notabila atat la creditele de consum, cat si la cele pentru locuinte, ceea ce dovedeste ca oferta BRD este flexibila si adaptata nevoilor clientilor. Finantarea companiilor a demonstrat, de asemenea, o performanta solida, atat pe segmentul IMM-urilor, cat si pe cel al companiilor mari, in timp ce activitatea de leasing a mentinut un ritm de crestere substantial.

BRD a continuat sa actioneze pe baza angajamentului sau ferm de a sprijini tranzitia spre sustenabilitate. La sfarsitul lunii martie 2024, productia cumulata de tranzactii sustenabile a BRD, aferenta ultimilor 3 ani, a atins 976 milioane EUR, foarte aproape de obiectivul de 1 miliard de euro stabilit initial pentru sfarsitul anului 2025. In plus, T1 2024 este marcat de o tranzactie de referinta pe piata romaneasca, mai precis o tranzactie inovatoare de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) incheiata intre BRD si IFC (membru al Grupului Bancii Mondiale) avand la baza un portofoliu de referinta de 700 milioane EUR. Aceasta tranzactie permite eliberarea de capital cu scopul de a spori capacitatea de finantare a proiectelor cu impact asupra sustenabilitatii in Romania (peste 300 milioane EUR destinati finantarii initiativelor legate de clima si a companiilor mici detinute de femei).

Baza de depozite a inregistrat o crestere consistenta, +13,3% an/an la sfarsitul lunii martie 2024, bazandu-se atat pe resursele retail, cat si pe cele ale companiilor. Depozitele retail, o resursa stabila si esentiala de finantare, au crescut cu +12,0% an/an, in timp ce depozitele companiilor au inregistrat o crestere si mai puternica, de +15,8% an/an.

Pe plan digital, BRD continua sa imbunatateasca experienta clientilor, aducand noi functionalitati, atat pe aplicatia mobila, cat si pe platforma web. Utilizatorii pot initia acum tranzactii de cumparare si vanzare de fonduri de investitii direct de pe platforma web YOU, iar facilitatea de vizualizare a fondurilor de investitii, deja incorporata in aplicatia de mobil, este acum disponibila si pe platforma web. YOU BRD continua sa creasca si sa atraga noi utilizatori, ajungand la aproape 1,5 milioane de clienti, in crestere cu +28% fata de anul precedent, la sfarsitul lunii martie 2024.

Beneficiind de un impuls comercial puternic in primul trimestru al anului 2024, Grupul BRD a obtinut o crestere robusta a veniturilor, in timp ce cheltuielile operationale au fost mentinute sub nivelul inflatiei. Aceasta tendinta pozitiva a condus la o imbunatatire a raportului cost/venit pentru T1, noua taxa de impozitare fiind compensata in acest trimestru de contributiile cumulate mai mici la fondurile de garantare a depozitelor si de rezolutie. Ratele privind calitatea activelor s-au mentinut la un nivel solid, in timp ce evolutia costului riscurilor reflecta un nivel mai apropiat de cel caracteristic de-a lungul unui ciclu economic. Grupul BRD a incheiat primul trimestru cu un rezultat net solid de 326 milioane RON si un ROE ridicat, de aproximativ 15%.

Privind in viitor, BRD ramane angajat sa finanteze economia romaneasca si, mai mult decat atat, sa contribuie la construirea unei economii sustenabile, asa cum este evidentiat de parteneriatul cu IFC.

Raportul financiar interimar pentru perioada incheiata la 31 martie 2024 nu a fost auditat.

Jean – Pierre Georges VIGROUX

Maria ROUSSEVA

Presedinte al Consiliului de Administratie

Director General

Etienne LOULERGUE

Simona PRODAN

Director General Adjunct

Director Executiv Financiar