

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE

Pregatite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

Pentru anul incheiat la
31 DECEMBRIE 2022

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	5, 36	7,625,002	6,206,356	7,624,933	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	6	7,220,963	4,537,941	7,204,987	4,521,357
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	2,343,377	2,274,924	2,337,311	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	8	14,262	6,947	8,132	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	9	13,439,596	19,863,825	13,439,596	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	10	39,019,048	32,913,875	38,272,985	32,183,856
Credite si avansuri acordate clientelei	10.1	36,288,342	32,913,875	35,542,279	32,183,856
Titluri de stat la cost amortizat	10.2	2,730,706	-	2,730,706	-
Creante din leasing financiar	11	1,407,394	1,222,595	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	12	113,670	107,205	129,964	158,916
Imobilizari corporale	13	1,063,863	1,072,099	1,046,443	1,051,254
Investitii imobiliare	13	15,503	16,312	15,503	16,312
Fondul comercial	14	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	15	407,487	321,063	405,667	319,656
Impozitul curent activ	24	23,563	7,484	23,563	7,484
Impozitul amanat activ	24	496,034	180,089	478,893	166,173
Alte active	16	590,963	271,256	473,958	176,910
Active detinute in vederea vanzarii		10,912	11,196	10,912	11,196
Total active		73,841,767	69,063,297	71,522,977	67,015,263
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	17	636,888	156,810	636,888	156,810
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	7	1,443,546	498,651	1,443,546	498,651
Depozitele clientelei	18	56,660,841	52,683,581	56,915,740	52,917,886
Imprumuturi atrase	19	5,625,488	4,056,470	3,567,262	2,230,572
Imprumuturi subordonate	20	1,238,651	495,022	1,238,651	495,022
Datoria cu impozitul curent	24	5,595	83,963	-	79,979
Provizioane	21	393,452	383,185	380,172	374,745
Alte datorii	22	877,540	826,710	763,682	722,260
Total datorii		66,882,001	59,184,392	64,945,941	57,475,925
Capital social	23	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(2,054,109)	(385,380)	(2,054,109)	(385,380)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		6,439,441	7,690,955	6,115,523	7,409,096
Interese fara drept de control		58,812	57,708	-	-
Total capitaluri proprii		6,959,766	9,878,905	6,577,036	9,539,338
Total datorii si capitaluri proprii		73,841,767	69,063,297	71,522,977	67,015,263

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 15 martie 2023 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de
Administratie

François Bloch
Director General

Etienne Loulergue
Director General Adjunct

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Venituri din dobanzi si similare	25	2,941,286	2,234,229	2,790,043	2,085,527
Cheltuieli cu dobanzile si similare	26	(570,852)	(150,042)	(550,845)	(132,419)
Venituri nete din dobanzi		2,370,434	2,084,187	2,239,198	1,953,108
Venituri din comisioane	27	1,123,056	1,064,987	1,079,100	1,018,273
Cheltuieli cu comisioanele	27	(368,727)	(320,760)	(359,906)	(312,230)
Venituri din comisioane, net		754,329	744,227	719,194	706,043
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	28	316,229	245,298	313,165	244,316
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		2,415	11,960	2,415	11,960
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (Pierdere) neta/Venituri din asociati si asociieri in participatie		2,541	7,747	2,554	7,411
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	29	5,344	11,441	(30,075)	3,349
		7,931	(7,723)	42,412	3,700
Venit bancar net		3,459,223	3,097,137	3,288,863	2,929,887
Cheltuieli cu personalul	31	(898,901)	(828,692)	(839,169)	(765,270)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	32	(228,889)	(238,946)	(223,599)	(230,458)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	30	(69,171)	(49,384)	(69,171)	(49,384)
Alte cheltuieli operationale	33	(547,641)	(480,008)	(508,946)	(448,944)
Total cheltuieli operationale		(1,744,602)	(1,597,030)	(1,640,885)	(1,494,056)
Profit operational brut		1,714,621	1,500,107	1,647,978	1,435,831
Costul net al riscului	34	(95,106)	145,656	(92,699)	159,233
Profit operational		1,619,515	1,645,763	1,555,279	1,595,064
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		1,619,515	1,645,763	1,555,279	1,595,064
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	24	(280,610)	(313,574)	(264,300)	(298,892)
Venitul/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat		(1,817)	(13,286)	(5,041)	(16,916)
Total impozit pe profit		(282,427)	(326,860)	(269,341)	(315,808)
Profitul perioadei financiare		1,337,088	1,318,903	1,285,938	1,279,256
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,328,008	1,309,686	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		9,080	9,217	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	35	1.9056	1.8793	1.8452	1.8356

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Profitul perioadei financiare		1,337,088	1,318,903	1,285,938	1,279,256
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		(1,682,642)	(1,190,632)	(1,682,643)	(1,190,632)
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(1,682,642)	(1,190,632)	(1,682,643)	(1,190,632)
Sume reclasificate in contul de profit si pierdere		2,884	11,596	2,884	11,596
Diferente din reevaluare		(2,005,937)	(1,429,085)	(2,005,937)	(1,429,085)
Impozitul pe profit		320,411	226,856	320,411	226,856
Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		13,913	810	13,913	810
Castiguri / (Pierderi) aferente planului de pensii	22	16,563	965	16,563	965
Impozitul pe profit aferent planului de pensii	18	(2,650)	(154)	(2,650)	(154)
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe		(1,668,729)	(1,189,822)	(1,668,729)	(1,189,822)
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe		(331,641)	129,081	(382,791)	89,434
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		(340,721)	119,864	-	-
Interese care nu controleaza		9,080	9,217	-	-

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

Grup

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama						Total capitaluri
	Alte rezerve				Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezerve din conversie			
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	(0)	6,403,510	48,491	9,772,065
Rezultat global total	-	(1,190,632)	810	-	1,309,686	9,217	129,081
Profit, net	-	-	-	-	1,309,686	9,217	1,318,903
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,190,632)	810	-	-	-	(1,189,822)
Ajustare	-	-	-	-	29,959	-	29,959
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(52,198)	-	(52,198)
31 decembrie 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	(0)	7,690,955	57,708	9,878,905

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama						Total capitaluri
	Alte rezerve				Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezerve din conversie			
31 decembrie, 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	-	7,690,955	57,708	9,878,905
Rezultat global total	-	(1,682,642)	13,913	-	1,328,008	9,080	(331,641)
Profit, net	-	-	-	-	1,328,008	9,080	1,337,088
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,682,642)	13,913	-	-	-	(1,668,729)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(2,579,510)	(7,977)	(2,587,487)
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	-	6,439,441	58,812	6,959,766

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

Banca

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,142
Rezultat global total	-	(1,190,632)	810	1,279,256	89,434
Profit, net	-	-	-	1,279,256	1,279,256
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,190,632)	810	-	(1,189,822)
Ajustare	-	-	-	29,959	29,959
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	(52,198)
31 decembrie 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,409,096	9,539,338

	<u>Alte rezerve</u>			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind actiunile financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,409,095	9,539,338
Rezultat global total	-	(1,682,642)	13,913	1,285,938	(382,791)
Profit, net	-	-	-	1,285,938	1,285,938
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,682,642)	13,913	-	(1,668,729)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(2,579,510)	(2,579,510)
31 decembrie 2022	2,515,622	(2,084,244)	30,135	6,115,523	6,577,036

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 decembrie 2022
(Suma in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale					
Profit inainte de impozit		1,619,509	1,645,763	1,555,278	1,595,064
<i>Ajustari pentru:</i>					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	32	228,889	238,946	223,599	230,458
Pierdere din investitiile in asociati si asocieri in participatie		3,335	(8,092)	38,752	-
Pierdere/(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	8	(1,172)	(7,255)	(1,184)	(6,919)
Depreciere active si provizioane	36	301,912	106,330	277,466	78,404
Profit ajustat		2,152,473	1,975,692	2,093,911	1,897,007
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala					
Creante asupra Bancii Centrale		(781,782)	911,925	(781,746)	911,925
Creante asupra institutiilor de credit		(147,971)	16,220	(148,610)	15,609
Titluri de stat la cost amortizat		(2,730,706)	-	(2,730,706)	-
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	8	(6,143)	85,548	(1)	58,356
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		4,741,587	(5,110,987)	4,741,587	(5,110,987)
Credite si avansuri acordate clientelei		(3,640,922)	(3,291,196)	(3,615,134)	(3,319,394)
Creante din leasing		(195,110)	(171,721)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		(709,142)	(224,854)	(676,642)	(191,953)
Depozite interbancare		480,078	(42,201)	480,078	(42,201)
Depozitele clientelei		3,977,260	2,725,827	3,997,854	2,765,760
Alte datorii		1,045,221	(96,340)	1,029,379	(134,361)
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale		2,032,370	(5,197,779)	2,296,059	(5,047,246)
Plati privind impozitul pe profit		(375,059)	(191,151)	(360,360)	(178,384)
Disponibilitati din activitati operationale		3,809,784	(3,413,238)	4,029,610	(3,328,623)
Activitati de investitii					
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie		(9,798)	-	(9,800)	-
Achizitii de active corporale si necorporale	13, 15	(269,491)	(211,730)	(268,348)	(211,275)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		932	850	932	850
Disponibilitati din activitati de investitii		(278,357)	(210,880)	(277,216)	(210,425)
Activitati de finantare					
Incasarea imprumuturilor		192,089,610	25,000,329	190,895,147	23,724,457
Rambursarea imprumuturilor		(189,776,959)	(22,191,189)	(188,814,828)	(21,005,628)
Rambursari de principal datorii leasing	11	(84,665)	(90,612)	(81,319)	(85,398)
Plati de dividende		(2,587,492)	(52,198)	(2,579,510)	(52,198)
Disponibilitati nete din activitati de finantare		(359,506)	2,666,330	(580,510)	2,581,233
Modificari nete in disponibilitati si asimilate		3,171,921	(957,788)	3,171,884	(957,815)
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	36	6,301,478	7,259,266	6,301,445	7,259,261
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	36	9,473,399	6,301,478	9,473,329	6,301,445

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

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Dobanzi platite	567,770	153,570	457,273	136,880
Dobanzi incasate	2,939,945	2,242,909	2,881,812	2,107,487
Dividende primite	8,677	3,349	45,894	19,315

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(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 decembrie 2022 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 decembrie 2022 460 unitati in tara (499 la 31 Decembrie 2021).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2022 a fost de 6,158 (6,620 la 2021), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,126 (6,408 la 31 decembrie 2021).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2022 a fost de 5,846 (6,156 la 2021), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,833 (5,974 la 31 decembrie 2021).

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:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat NN/NN Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.56%	5.31%
Fondul De Pensii Administrat Privat AZT Viitorul Tau	3.98%	3.91%
S.I.F. Oltenia	3.95%	3.97%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	3.23%	3.17%
TRANSILVANIA INVESTMENTS ALLIANCE S.A.	2.19%	2.52%
Persoane Juridice	15.43%	16.58%
Persoane fizice	5.49%	4.38%
Total	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

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 2022 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 valoarea 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 decembrie 2022. 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 SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2021: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2021: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2021: 99.98%).

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

Filiarele 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	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
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%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
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	49.00%
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 garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Banca			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti	20.00%
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%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
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	49.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	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%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(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 2022:

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 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și proiectul pentru îmbunătățiri anuale 2018-2020 (amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022, fiind permisă adoptarea anticipată. IASB a emis amendamente la standardele IFRS, după cum urmează:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi (amendamente)** actualizează o referință în IFRS 3 la versiunea anterioară a Cadrului conceptual de raportare financiară al IASB la versiunea actuală emisă în 2018, fără a modifica semnificativ cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
 - **IAS 16 Imobilizări corporale (amendamente)** interzice unei entitati să deducă din costul imobilizărilor corporale orice incasari din vânzarea de bunuri produse in timp ce respectivul activ este adus în locația și în condițiile necesare pentru ca acesta să poată funcționa conform deciziei conducerii. În schimb, o entitate recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile cu vânzarea în contul de profit sau pierdere.
 - **IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente și Active Contingente (amendamente)** specifică ce costuri include o entitate în determinarea costului îndeplinirii unui contract pentru a determina dacă un contract este oneros. Conform amendamentelor costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale cât și o alocare a costurilor direct legate de activitățile contractuale.
 - **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** fac modificări minore la **IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Active biologice** și exemplele ilustrative care însoțesc **IFRS 16 Contracte de leasing**
- **IFRS 16 Contracte de leasing-Covid 19 Concesiuni de chirie aferente după 30 iunie 2021 (amendamente)**

Amendamentele se aplică perioadelor anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021, cu adoptarea anticipată permisă, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi publicate la data emiterii amendamentelor. În martie 2021, prin amendamentele aduse, Consiliul oferă scutire locatarilor de la aplicarea prevederilor IFRS 16 pentru modificările care apar ca o consecință directă a pandemiei covid-19. În urma modificării, soluția practică se aplică acum concesiilor privind chiria pentru care orice reducere a ratelor afectează numai plățile datorate inițial până la sau înainte de 30 iunie 2022, cu condiția să fie îndeplinite celelalte condiții de aplicare a măsurii practice.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în asociații și asocieri în participație: vânzarea sau contribuția de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație**

Modificările abordează o neconcordanță cunoscută între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28, în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscut/(ă) atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**

Amendamentele sunt efective pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă și vor trebui aplicate retroactiv în conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificărilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifică semnificația dreptului contractual de a amâna decontarea unei datorii, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afectează clasificarea, precum și faptul că opțiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de instrumente de capitaluri proprii nu nu afectează clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de împrumut pe care o entitate trebuie să le respecte la sau înainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de împrumut în care există clauze care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele oferă îndrumări cu privire la aplicarea raționamentelor de materialitate cu privire la cerințele de prezentare a politicilor contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de a prezenta politici contabile „semnificative” cu o cerință de a prezenta politici contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se fac raționamente cu privire la politicile contabile de prezentat.

- **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția estimărilor contabile (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după începutul perioadei respective. Modificările introduc o definiție a estimărilor contabile și anume valorile monetare din situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare, dacă acestea nu rezultă dintr-o corecție a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifică ce sunt modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și corecții de erori.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

- **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amânat aferent activelor și datorilor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele restrâng domeniul de aplicare și oferă o claritate suplimentară cu privire la excepția de recunoaștere inițială conform IAS 12 și specifică modul în care entitățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat aferent activelor și datorilor care decurg dintr-o singură tranzacție, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de restaurare a amplasamentului. Modificările clarifică faptul că, în cazul în care plățile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecată, având în vedere legislația fiscală aplicabilă, dacă astfel de deduceri sunt atribuibile în scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzacției. Conform modificărilor, excepția de recunoaștere inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare care sunt în egala măsură impozabile și deductibile. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing dau naștere la diferențe temporare impozabile și deductibile care nu sunt egale.

- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing intr-un contract de tip vanzare si preluare inapoi in leasing (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le folosește în măsurarea datorilor din leasing care decurg dintr-o tranzacție de vânzare și preluare inapoi in leasing conform IFRS 16, în timp ce nu modifică contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și preluare inapoi in leasing. În special, vânzătorul-locatar determină „plăți de leasing” sau „plăți de leasing revizuite” în așa fel încât locatarul-vânzător să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea care are legătură cu dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în contul profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing. Un vânzător-locatar aplică modificarea retroactiv, în conformitate cu IAS 8, tranzacțiilor de vânzare și preluare inapoi in leasing încheiate după data aplicării inițiale, fiind începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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 piete in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimari 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 41.

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).

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

- 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/opportunitatea 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.

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 calculul 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 22 si in nota 40.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative

a) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute in masura in care beneficiile economice sunt probabile si aceste beneficii pot fi evaluate in mod credibil. Urmatoarele criterii trebuie de asemenea sa fie indeplinite pentru a putea recunoaste venituri:

i) Venituri si cheltuieli cu dobanzile si similare

Pentru toate instrumentele financiare masurate la cost amortizat si pentru cele purtatoare de dobanda clasificate ca active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global veniturile sau cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute la rata efectiva de dobanda ce reprezinta rata ce actualizeaza exact fluxurile de numerar viitoare (plati sau incasari) pe durata de viata estimata a instrumentului financiar. Rata efectiva a dobanzii este aplicata la valoarea contabila bruta a activelor clasificate in Stadiul 1 sau 2 si pentru toate datoriile financiare. Pentru activele financiare clasificate in Stadiul 3 sau POCI, rata efectiva a dobanzii se aplica valorii contabile nete.

Calculul ia in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar si include toate taxele sau costurile incrementale, direct atribuibile instrumentului si care sunt parte integranta a ratei efective de dobanda. Valoarea contabila neta este calculata pe baza ratei efective initiale a dobanzii si modificarea valorii contabile este inregistrata ca venit sau cheltuiala din dobanzi.

ii) Venituri din comisioane si speze bancare

Grupul si Banca obtin venituri din comisioane si speze pentru diversele servicii bancare oferite clientilor sai. Veniturile din comisioane pot fi impartite in urmatoarele doua categorii:

(i) Venituri din comisioane pentru servicii oferite pentru o anumita perioada de timp sunt recunoscute in baza contabilitatii de angajamente, pe intreaga perioada a serviciilor oferite. Veniturile din aceasta categorie includ venituri din comisioane privind managementul activelor, comisioane de custodie si alte comisioane de management si consultanta.

(ii) Venituri din comisioane pentru tranzactii: Comisioanele percepute pentru negocierea sau participarea la o negociere a unei tranzactii pentru o terta parte – cum ar fi demersurile pentru achizitia de actiuni sau alte titluri sau pentru cumpararea sau vanzarea unei companii – sunt recunoscute la momentul incheierii tranzactiilor respective. Comisioanele sau componente ale comisioanelor legate de anumite indepliniri ale obligatiilor sunt recunoscute dupa indeplinirea respectivelor criterii.

iii) Venituri din dividende

Dividendele sunt recunoscute la momentul la care este stabilit dreptul Grupului si al Bancii de a primi sumele respective, in general la data aprobarii dividendelor de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

iv) Venituri nete din tranzactionare

Rezultatele nete obtinute din activitati de tranzactionare includ castigurile minus pierderile aferente activelor si pasivelor de tranzactionare si instrumentelor derivate si includ toate modificarile de valoare justa realizate si nerealizate, dobanzi, dividende si diferente de curs valutar. Venitul din dobanzi aferent activelor financiare detinute in vederea tranzactionarii masurate la valoare justa prin contul de profit si pierdere este recunoscut ca parte din venitul net din tranzactionare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

a) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor (continuare)

v) Contributii si taxe

IFRIC 21 "Contributii si taxe" clarifica modul de recunoastere in contabilitate a cheltuielilor referitoare la taxe. Pentru o entitate, evenimentul generator care da nastere unei datorii de a plati o taxa este activitatea care declanseaza plata taxei, identificata prin legislatie. Obligatia de a plati o taxa este recunoscuta in mod progresiv in cazul in care evenimentul generator are loc intr-o perioada de timp. Mai mult decat atat, in cazul in care obligatia de a plati o taxa este declansata atunci cand se atinge un prag minim de activitate, pasivul corespunzator este recunoscut atunci cand se atinge acel prag minim de activitate.

Principalele impozite aferente care se incadreaza in prevederile IFRIC 21 sunt:

- Contributia anuala a Bancii la Fondul de Garantare a Depozitelor este pe deplin recunoscuta in situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii la 1 ianuarie al anului in care este facuta plata.
- Contributia anuala a Bancii la Fondul de Rezolutie este pe deplin recunoscuta in situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii la 1 ianuarie al anului in care este facuta plata.

b) Instrumente financiare - recunoastere

i) Recunoasterea initiala si data recunoasterii

Grupul aplica politica contabila la data decontarii pentru toate activele si datoriile financiare (activele si datoriile financiare sunt recunoscute initial la data transferarii fondurilor). Intre data tranzactiei si data decontarii Grupul recunoaste angajamente in afara bilantului.

ii) Categoriile de masurare a activelor si pasivelor financiare

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile aranjamentelor. Creantele comerciale sunt evaluate la pretul tranzactiei.

In conformitate cu clasificarea IFRS 9, Grupul clasifica activele financiare in urmatoarele categorii de masurare:

- Valoarea justa prin profit si pierdere (FVPL) ;
- Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) sau
- Cost amortizat.

Clasificarea si masurarea ulterioara a activelor financiare se bazeaza, in general, pe modelul de afaceri al Grupului pentru a gestiona activele respective si pe caracteristicile fluxului de numerar ale activelor.

Grupul si Banca clasifica si masoara datoriile financiare la costul amortizat.

Banca clasifica si masoara portofoliul sau de instrumente derivate si de tranzactionare ca fiind la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Grupul masoara instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justa prin contul de profit si pierdere. Castigurile si pierderile din investitiile in capitaluri proprii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, sunt incluse in pozitia "Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere" in Situatiile consolidate si individuala a profitului sau pierderii.

In situatia separata a pozitiei financiare a Bancii, instrumentele de capitaluri proprii reprezentand investitii in entitati asociate si filiale continua sa fie evaluate la cost in conformitate cu IAS 27 "Situatii financiare separate".

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare

Conform IFRS 9, Grupul clasifica activele sale financiare care sunt instrumente de datorie intr-una din urmatoarele categorii pe baza evaluarii modelului de afaceri si a caracteristicilor SPPI, dupa cum urmeaza:

- Activele financiare detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, avand fluxurile de numerar reprezentate exclusiv prin plati de capital si dobanzi (SPPI) sunt clasificate si evaluate la costul amortizat. In aceasta categorie, Grupul include creditele acordate clientilor, depozitele plasate la banci, obligatiunile corporative si tranzactiile de rascumparare din afara portofoliului de tranzactionare. Titlurile de stat din portofoliul bancii, achizitionate incepand cu 1 iulie 2022, sunt clasificate in aceasta categorie.
- Activele financiare detinute atat pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cat si in vederea vanzarii si pentru care fluxurile de numerar contractuale reprezinta exclusiv plati de capital si dobanda, sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Titlurile de stat din portofoliul bancii, achizitionate inainte de 30 iunie 2022 sunt clasificate si masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.
- Activele financiare detinute pentru tranzactionare, indiferent de caracteristicile fluxului de numerar, sunt evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere. In aceasta categorie, Grupul include sub-portofoliul de titluri de stat, plasamentele bancare si tranzactiile de rascumparare detinute pentru tranzactionare.

1) Evaluarea modelului de afaceri

Evaluarea modelului de afaceri este una din cele doua etape in clasificarea activelor financiare.

Modelul de afaceri al Grupului reflecta modul in care acesta isi administreaza activele financiare pentru a genera fluxuri de numerar; modelul de afaceri determina daca fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vanzarea activelor financiare sau din ambele.

Modelul de afaceri este determinat la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. In consecinta, aceasta conditie nu reprezinta o abordare pentru fiecare instrument in parte si trebuie stabilita la un nivel superior de agregare.

Evaluarea modelului de afaceri este realizata in baza scenariilor pe care Grupul le considera rezonabile, fara a lua in considerare scenariile de tip "cel mai pesimist scenariu" sau "scenariul de stres". Grupul evalueaza modelul de afaceri pentru activele financiare noi, luand in considerare informatii despre modul in care au fost realizate fluxurile de numerar in trecut (inainte de data emiterii noilor active) pentru acel portofoliu specific de active, impreuna cu toate celelalte informatii relevante. Prin urmare, nu exista un concept de contaminare a tratamentului activelor financiare, dar, in cazul unei schimbari a modului in care se realizeaza fluxurile de trezorerie la un anumit moment, acest tratament va afecta clasificarea activelor noi emise dupa data acestei modificari.

In anumite circumstante, Banca separa un portofoliu de active financiare in sub-portofolii pentru a reflecta modul in care entitatea le administreaza. Aceste portofolii sunt impartite si tratate ca portofolii separate, iar activele apatinand fiecarui sub-portofoliu sunt definite separat.

2) Testul SPPI

In a doua etapa in procesul de clasificare a activelor financiare, Grupul efectueaza evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale cu scopul de a identifica daca fluxurile de trezorerie contractuale sunt "exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii la valoarea principalului in sold" - testul SPPI. Evaluarea SPPI se realizeaza la recunoasterea initiala a activului financiar dar si ulterior in cazul in care au loc modificari semnificative.

Principalul in scopul aplicarii testului SPPI este "valoarea justa a activului la recunoasterea initiala" si se poate schimba pe intreaga durata de viata a activului financiar (de exemplu, daca exista rambursari).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

Cele mai semnificative elemente ale dobanzii sunt reprezentate in general de contravaloarea in timp a banilor si riscul de credit. Dobanda poate include de asemenea si contravaloarea pentru alte riscuri ale activitatii de creditare de baza (de exemplu, riscul de lichiditate) si costurile (de exemplu, costurile administrative) asociate cu detinerea activului financiar pentru o anumita perioada de timp. In plus, dobanda poate include marja de profit care este compatibila cu un acord de creditare de baza.

In evaluarea SPPI, Grupul aplica rationamente si considera factori relevanti, cum ar fi moneda in care este exprimat activul financiar si perioada pentru care este stabilita rata dobanzii.

3) Instrumente de datorie la FVOCI

Aceste instrumente cuprind in mare parte obligatiuni de trezorerie.

Dupa recunoasterea initiala, activele FVOCI sunt evaluate la valoarea justa, castigurile sau pierderile fiind recunoscute ca OCI pana cand investitia este derecunoscuta. Valoarea justa a investitiilor tranzactionate in mod activ pe pietele financiare organizate este determinata in raport cu preturile de oferta cotate pe piata la incheierea activitatii la data situatiei pozitiei financiare. Veniturile din dobanzi si castigurile si pierderile din schimbul valutar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderea de credit asteptata pentru instrumentele de datorie, masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nu reduce valoarea contabila a acestor active financiare in situatia pozitiei financiare, care ramane la valoarea justa. In schimb, o suma egala cu deprecierea care ar aparea daca activele ar fi fost masurate la costul amortizat este recunoscuta in OCI drept valoarea deprecierei acumulate, cu o cheltuiala corespunzatoare in profit sau pierdere. Pierderea acumulata recunoscuta in rezultatul global este reciclata in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

4) Instrumente derivate care nu sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

Grupul si Banca utilizeaza instrumente financiare derivate cum ar fi contracte forward, swap si optiuni pe cursul de schimb precum si swap-uri pe rata dobanzii (inclusiv pe valute diferite), ca produse oferite clientelei, dar si in scopul acoperirii riscurilor asociate cu riscul de rata a dobanzii, de lichiditate si de curs de schimb. Asemenea instrumente financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa, la data la care Grupul si Banca devin parte intr-un asemenea contract si, ulterior, acestea sunt masurate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele financiare derivate sunt contabilizate ca active daca valoarea lor justa este pozitiva sau ca datorii daca valoarea lor justa este negativa. Modificarile in valoarea justa a instrumentelor financiare derivate care nu sunt marcate ca instrumente de contabilitate de acoperire sunt inregistrate direct in profit sau pierdere.

Valoarea justa a contractelor forward pe cursul de schimb este calculata pe baza ratelor de schimb forward actuale pentru contracte cu maturitate asemanatoare. Valoarea justa a contractelor swap pe rata dobanzii este determinata prin referinta la valorile de piata a instrumentelor similare.

5) Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

Ca optiune de politica, Grupul a ales, sa continue aplicarea cerintelor contabilitatii de acoperire in conformitate cu IAS 39. Grupul si Banca detin anumite instrumente financiare derivate pentru managementul riscului ca instrumente de acoperire in tranzactiile de acoperire a riscului. Grupul si Banca documenteaza in mod formal relatia dintre instrumentele de acoperire si elementul acoperit, inclusiv obiectivul de management al riscului si strategia de acoperire, impreuna cu metoda care va fi utilizata pentru a evalua eficacitatea relatiei de acoperire.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

Grupul si Banca fac o evaluare, atat la inceputul relatiei de acoperire impotriva riscurilor, precum si pe parcurs, pentru a stabili daca este de asteptat ca instrumentele de acoperire sa fie foarte eficiente in compensarea modificarilor valorii juste in cursul perioadei pentru care relatia de acoperire a fost realizata. Rezultatele actuale recomandate de IAS 39 ar trebui sa se incadreze in intervalul 80-125 procente, dar Grupul si Banca utilizeaza o abordare mai prudenta iar intervalul folosit este 88-114 procente.

Grupul si Banca aplica contabilitatea de acoperire a valorii juste impotriva riscurilor. Atunci cand un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire a modificarii valorii juste a unui activ sau pasiv sau a unui angajament ferm care ar putea afecta profitul sau pierderea, modificarile in valoarea justa a instrumentului derivat sunt recunoscute imediat in Contul de profit si pierdere impreuna cu modificarile valorii juste a elementului acoperit care pot fi atribuite riscului acoperit.

Daca instrumentul derivat de acoperire expira sau este vandut, reziliat sau exercitat sau relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile pentru contabilitatea de acoperire a valorii juste sau daca scopul acoperirii este revocat, atunci contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor este intrerupta incepand din acel moment. Orice ajustare de pana la acel moment a unui element acoperit pentru care metoda dobanzii efective este folosita, este amortizata in Contul de profit si pierdere ca parte a ratei de dobanda efectiva recalculata pe durata ramasa a vietii sale.

6) *Active financiare si datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii*

Banca clasifica activele financiare sau datoriile financiare ca fiind detinute in vederea tranzactionarii atunci cand au fost cumparate sau emise in principal pentru realizarea de profituri pe termen scurt prin intermediul activitatilor de tranzactionare sau facand parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare care sunt administrate impreuna, si pentru care exista un model recent de realizarea a profitului pe termen scurt. Activele si pasivele detinute in vederea tranzactionarii sunt inregistrate si evaluate in situatia pozitiei financiare la valoarea justa.

Modificarile de valoare justa sunt recunoscute in castiguri nete din instrumente financiare detinute pentru tranzactionare. Veniturile sau cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in castiguri nete din instrumente financiare detinute pentru tranzactionare in conformitate cu conditiile contractuale, sau cand s-a stabilit termenul de plata. In aceasta categorie sunt incluse titlurile de creanta, tranzactiile de rascumparare si pozitile scurte achizitionate in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii intr-un termen scurt.

7) *Contractele de vanzare cu posibilitate de rascumparare*

Titlurile vandute cu incheierea simultana a unui angajament de rascumparare la o data viitoare specificata (contracte repo) continua sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare ca titluri si sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile corespunzatoare. Datoria pentru sumele primite in cadrul acestor contracte este inclusa in depozitele clientelei sau depozitele interbancare. Diferenta intre pretul de vanzare si cel de rascumparare este tratata drept cheltuiala cu dobanda folosind metoda ratei efective a dobanzii. Activele achizitionate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o data viitoare specificata (operatiuni reverse repo) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

8) *Imprumuturi*

Imprumuturile sunt recunoscute initial la valoarea justa a sumelor primite mai putin costurile de tranzactie aferente. Imprumuturile sunt evaluate ulterior la costul amortizat, utilizand metoda ratei dobanzii efective. Orice reducere sau prima face parte integranta din rata efectiva a dobanzii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

9) Contracte de garantie financiara, acreditive si anagajamente de imprumut

In cursul normal al activitatii, Grupul si Banca ofera garantii financiare, constand in acreditive acceptate, scrisori de garantie bancara si scrisori de buna executie.

Garantiile financiare sunt prezentate in situatiile financiare in linia de “Alte datorii”, la valoarea primei primite, aceasta reprezentand valoarea justa a instrumentelor. Garantiile financiare sunt masurate la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscuta initial din care se deduce amortizarea cumulata recunoscuta in contul de profit si pierdere si un provizion ECL.

Orice crestere a datoriei aferenta garantiei financiare este inregistrata in Situatiile profitului sau pierderii in “Cost net al riscului”. Prima incasata este recunoscuta in Situatiile profitului sau pierderii in categoria “Venituri din comisioane, net” prin metoda liniara pe intreaga durata de viata a garantiei.

Angajamentele de credit neutilizate si acreditivele sunt angajamente in baza carora, pe parcursul perioadei angajamentului, Banca este obligata sa furnizeze clientului un credit conform termenilor contractuali. Similar contractelor de garantie financiara, aceste contracte se incadreaza in domeniul de aplicare al cerintelor ECL.

Valoarea contractuala nominala a garantiilor financiare, a acreditivelor si a angajamentelor de imprumut neutilizate, in cazul in care a fost convenit ca imprumutul sa fie acordat in conditiile pietii, nu este inregistrata in situatiile pozitiei financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente impreuna cu valorile pierderii de credit asteptate, corespunzatoare sunt prezentate in Nota 22 si in Nota 41.

d) Active financiare - derecunoastere

Grupul derecunoaste un portofoliu de active financiare, un activ financiar sau o parte a unui activ financiar (denumit in continuare “activ financiar”) doar in cazul in care una din conditiile de mai jos este indeplinita:

- Drepturile contractuale ale fluxurilor de numerar expira;
- Transfera activul financiar si transferul se califica pentru derecunoastere;
- Renunta voluntar la drepturile sale asupra activului financiar din cauza faptului ca activul este considerat nerecuperabil sau pentru a acorda o concesiune debitorului;
- Modificarea semnificativa a unui activ financiar care genereaza stingerea acelui activ existent si recunoasterea unui activ financiar nou.

Derecunoasterea activelor financiare ca urmare a modificarii substantiale a termenilor si conditiilor

In anumite circumstante, Grupul renegociaza sau modifica fluxurile de numerar contractuale ale creditelor acordate clientilor. Cand se intampla acest lucru, Grupul evalueaza daca noii termeni sunt sau nu substantial diferiti de termenii originali. Grupul face acest lucru luand in considerare atat factori cantitativi, cat si calitativi, care schimba in mod substantial dimensiunea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit preexistent.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

Daca noii termeni sunt substantial diferiti, Grupul derecunoaste activele financiare initiale si recunoaste un activ financiar "nou". Noul activ financiar este recunoscut initial la valoarea justa, iar clasificarea si masurarea ulterioara sunt re-analizate avand in vedere noul model de afaceri si caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale. Data renegocierii este, prin urmare, considerata a fi data recunoasterii initiale in scopul calcularii ajustarii pentru depreciere. Toate activele financiare care sunt depreciate la data recunoasterii initiale (prima emitere sau re-emitere ca urmare a modificarilor semnificative) sunt clasificate drept active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI).

La recunoasterea initiala diferenta dintre pretul tranzactiei si valoarea justa a noului activ financiar este recunoscuta in contul de profit si pierdere pentru creditele in cazul carora valoarea justa este calculata pe baza datelor observabile (credite care nu sunt depreciate la data modificarii).

La evaluarea noilor termeni pentru a stabili daca acestia sunt semnificativ modificati, Grupul analizeaza daca modificarea acestora este facuta pentru a spori gradul de recuperare a creditului pre-existent. Renegocierea sau modificarea fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar existent poate genera derecunoasterea respectivului activ financiar si recunoasterea unui nou activ financiar daca modificarile respective sunt semnificative. Modificarile efectuate in scopul cresterii fluxurilor de numerar permise si care nu sunt considerate modificari semnificative ale caracteristicilor contractuale, nu genereaza derecunoastere.

Urmatoarele modificari sunt considerate modificari contractuale semnificative:

Criterii cantitative:

- modificarea marjei de dobanda (pentru creditele cu dobanda variabila), respectiv modificarea dobanzii (pentru creditele cu dobanda fixa) cu mai mult de 3% pe un orizont de timp de 12 luni; pragul este supus unei revizui in functie de conditiile pietei;
- prelungirea sau reducerea maturitatii activelor financiare fara clauze de reinnoire automata cu o perioada mai mare de 24 de luni sau cu mai mult de 50% din perioada de timp ramasa din data modificarii pana la data de maturitate finala anterioara operarii modificarii.

Criteriile calitative se refera la modificarile contractuale care schimba substantial marimea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit pre-existent si se aplica tuturor activelor financiare:

- Modificarea monedei contractului;
- Modificarea tipului de dobanda (variabila sau fixa) pentru creditele performante (renegociere comerciala);
- Schimbarea debitorului/contrapartidei contractuale;
- Consolidarea a doua sau mai multe credite intr-unul singur (mai multe la 1);
- Impartirea unui credit in 2 sau mai multe credite (1 la mai multe);
- Modificarea unui contract conform cu SPPI prin introducerea unor caracteristici care nu sunt conform SPPI sau modificarea unui contract care nu este conform cu SPPI prin inlaturarea caracteristicilor non-SPPI prin renegociere comerciala;
- Schimbarea unui produs comercial sau utilizarea aceluiasi produs, dar din oferta comerciala bancara actualizata si valabila la data schimbarii pentru impumaturile performante (renegociere comerciala);
- Reinnoirea unui credit revolving performant (indiferent de noul termen) in cazul in care se efectueaza o analiza de risc substantial.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

Derecunoastere alta decat pentru modificari substantiale

Un activ financiar este derecunoscut atunci cand:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie decurgand din activele financiare au expirat;
- Grupul retine drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a le plati in intregime unei terte parti fara intarzieri semnificative, in cadrul unui aranjament de intermediere; sau
- Grupul a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de trezorerie, si ori a) a transferat in mod substantial toate riscurile si beneficiile asociate activului financiar, sau b) nu a transferat si nici nu a retinut in mod substantial toate riscurile si beneficiile asociate activului financiar, dar a transferat controlul asupra activului financiar.

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia este stinsa, anulata sau expira. Atunci cand o datorie financiara este inlocuita de o alta datorie financiara catre acelasi creditor, dar cu termeni contractuali semnificativ diferiti sau cand termenii actuali sunt modificati semnificativ, un asemenea schimb sau modificare este tratat(a) ca o derecunoastere a datoriei initiale, urmata de recunoasterea unei noi datorii, iar diferenta intre valorile contabile este recunoscuta in Situatia veniturilor si cheltuielilor.

Reducerea directa a valorii contabile brute a creditelor din bilant

O stergere din bilant este efectuata atunci cand creditul este considerat nerecuperabil (incertitudine foarte mare in ceea ce priveste valoarea recuperabila si perioada de timp). Stergerea din bilant nu este conditionata de incheierea procedurilor legale si nici nu implica pierderea creantelor bancii fata de active financiare. O stergere a unui credit este efectuata numai atunci cand sansele de recuperare sunt foarte reduse.

Banca efectueaza stingeri permanente de credite in anumite situatii, ca cele prezentate mai jos:

- activele financiare sunt considerate nesemnificative, deci nu justifica initierea procesului de recuperare;
- garantiile care acopera creantele au o valoare de recuperare considerata nesemnificativa si nici o alta sursa de recuperare nu poate fi identificata;
- epuizarea tuturor mijloacelor legale
- sfarsitul termenului de prescriptie pentru drepturile de executare, etc

Orice recuperare a creditelor si creantelor scoase anterior in afara bilantului este recunoscuta ca venit.

e) Active financiare – reclasificare

Grupul nu reclasifica activele financiare ulterior recunoasterii initiale decat in circumstantele exceptionale in care Banca achizitioneaza, vinde sau desfiinteaza o line de activitate. Elementele de datorie nu sunt niciodata reclasificate.

f) Modelul de depreciere a activelor financiare

Grupul evalueaza previzional („forward looking”) pierderile din credite ("ECL") pentru urmatoarele categorii de active financiare: creditele si depozitele plasate masurate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, angajamente de imprumut si contracte de garantie financiara, active contractuale si creante comerciale.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

f) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Grupul recunoaste o ajustare din depreciere pentru astfel de pierderi la fiecare data de raportare. Masurarea pierderii din credite asteptata reflecta:

- suma neafectata si ponderata cu probabilitatea care este determinata prin evaluarea unei serii de rezultate posibile;
- valoarea in timp a banilor;
- informatii rezonabile si documentate care sunt disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate la data raportarii despre evenimentele trecute, conditiile actuale si previziunile privind conditiile economice viitoare.

Calculul ECL ia in considerare atat numarul de zile de intarziere inregistrate cat si analiza riscului de credit efectuata pentru clientii cu credite acordate.

Pentru activele contractuale si creantele comerciale, Banca a ales sa aplice abordarea simplificata pentru masurarea pierderilor de credit asteptate si recunoaste pierderile de credit preconizate pe toata durata vietii, in conformitate cu prevederile IFRS 9 „Instrumente financiare”. Pe baza unei evaluari a informatiilor istorice, Banca recunoaste pierderea de credit preconizata pentru activele contractuale si creantele comerciale cu mai mult de 90 de zile intarziere pentru intreaga suma de expunere.

Aspecte generale cu privire la principiile ECL

Ajustarile pentru pierdere determinate pe baza modelului ECL au la baza pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata a activului financiar (lifetime expected credit loss sau LTECL), cu exceptia cazului in care nu a existat o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, caz in care ajustarea pentru pierdere se evalueaza pe baza pierderilor din credit asteptate pe un orizont de 12 luni (12mECL). Pierderea de credit asteptata este calculata incepand cu momentul originarii.

In consecinta, activele financiare care fac obiectul provizionarii pot fi clasificate in unul dintre cele 3 stadii sau POCI, in functie de inregistrarea sau nu a unei cresteri semnificative a riscului de credit dupa recunoasterea initiala:

- **Stadiul 1** deteriorare nesemnificativa sau inexistentă a calitatii creditului dupa recunoasterea initiala; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu 12mECL
- **Stadiul 2** crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, fara a fi insa depreciat; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu LTECL
- **Stadiul 3** active depreciate/in default; ajustarea pentru pierdere este reprezentata de LTECL
- **POCI** active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL. Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate.

Conform IFRS 9, pierderea din credit asteptata poate fi stabilita pe baza analizei individuale sau analizei colective. Modelul Bancii de calcul al pierderilor din credit asteptate presupune:

- Analiza individuala sau colectiva pentru clientii clasificati in Stadiul 3
- Analiza colectiva pentru clientii clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 1

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

f) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Criterii de clasificare in stadii

Banca a stabilit criteriile pe baza carora se realizeaza lunar evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, avand in vedere atat praguri relative cat si absolute.

- Pentru portofoliul Non Retail (Corporate si Autoritati Publice), criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD („Probabilitate de default”) estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: Clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc (clasa de rating „sub-standard” precum este detaliata in nota 43.1), clienti cu rating expirat de mai mult de trei luni, clienti fara rating la data raportarii, clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

- Pentru portofoliul Retail persoane juridice, criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD-ului estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc (clasa de rating „sub-standard” precum este detaliata in nota 43.1), clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

- Pentru portofoliul Persoane fizice si persoane fizice autorizate/profesii liberale, criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD-ului estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: clienti incadrati in ultimele doua cele mai riscante clase de risc (clasa de rating „sub-standard” precum este detaliata in nota 43.1), clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

f) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

In conformitate cu definitia ABE privind starea de nerambursare, 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).

Tehnici privind calculul ECL:

Elementele principale care stau la baza determinarii ECL sunt prezentate mai jos:

- PD - modelele privind Probabilitatea de default se bazeaza pe o abordare in doua etape: construirea curbei marginale a PD-ului through-the-cycle (TTC) si ajustarea curbei PD-ului TTC pentru a tine cont de situatia actuala si impactul informatiei previzionale;
- LGD - modelul Pierderii in caz de nerambursare tine seama de incasari, vanzarile de portofolii si recuperările garantiilor;
- EAD - estimarea Expunerii in caz de nerambursare la fiecare moment se bazeaza pe modelele interne privind Factorul de Conversie a Creditului(CCF);
- Ajustarea parametrilor de calcul a ECL pentru a tine cont de situatia actuala (point in time) si impactul informatiei previzionale.

Informatia previzionala (forward-looking)

Pierderile asteptate sunt calculate pe baza a 3 scenarii macroeconomice: scenariul optimist, scenariul de baza si scenariul de stres. Astfel, pierderile din credit asteptate sunt influentate atat de modificari in calitatea portofoliului cat si de modificari ale proiectiilor macroeconomice. Modelele macroeconomice au in vedere factori care ar putea avea un impact asupra ECL, respectiv PIB, cursul de schimb RON / EUR si rata somajului. Estimările finale de ECL au la baza media ponderata a celor trei scenarii (in functie de probabilitatile de aparitie asociate).

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/opportunitatea 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).

Principii de depreciere/default

Deprecierea si recuperarea sunt evaluate, masurate si recunoscute individual pentru credite si creante care sunt semnificative individual, si pe baza de portofoliu de credite si creante depreciate pentru cele care nu sunt semnificative individual. Creditele si creantele pentru care nu a fost identificata o dovada obiectiva a deprecierei indiferent daca sunt individual semnificative sau nu, sunt incluse intr-un portofoliu de evaluare colectiva a deprecierei. Valoarea contabila a activului este redusa pana la valoarea recuperabila estimata fie direct, fie prin utilizarea unui cont de provizion. Pierderea aferenta este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Daca valoarea deprecierei scade ulterior ca urmare a unui eveniment care apare dupa depreciere, reluarea provizionului este creditata in contul de profit si pierdere.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

f) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Grupul utilizeaza definitia starii de nerambursare conform definitiei valide implicate a ABE. Toate curbele PD ca parametrii de intrare pentru calculul ECL au fost calibrate aplicand retroactiv definitia ABE in portofoliu, pentru a asigura coerenta intrarii in starea de nerambursare in timpul calibrarii.

Evaluarea garantiilor

In vederea diminuarii riscului de credit aferent activelor financiare, Banca urmareste obtinerea garantiilor/colateralelor acolo unde este posibil. Garantiile sunt acceptate sub diverse forme, precum numerar, scrisori de garantie, garantii imobiliare, etc.

Garantiile imobiliare sunt evaluate periodic. Valoarea de piata a acestora este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. In functie de tipul garantiei, reevaluarea se realizeaza:

- Anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola, terenuri
- Cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa.

Valoarea garantiilor impacteaza calculul ECL prin intermediul parametrului LGD, care reprezinta estimarea pierderii dintr-o tranzactie in cazul aparitiei starii de nerambursare, luand in considerare toate fluxurile de numerar incasate de la client, precum si recuperările din valorificarea garantiilor (nete de orice costuri si pierderi suplimentare aferente), incluzand si efectul valorii in timp a banilor. Valoarea de recuperare a unei garantii se determina prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea sa de piata, atunci cand nivelul de provizioane se determina pe baza analizei individuale.

g) Conversia soldurilor exprimate in valuta

Tranzactiile in valuta sunt inregistrate la cursul de schimb al monedei functionale de la data tranzactiei. La data situatiei pozitiei financiare, activele si datoriile monetare denuminate in valuta sunt convertite folosind cursul de schimb al monedei functionale pentru ziua respectiva. Diferentele sunt recunoscute in profit sau pierdere.

Elementele nemonetare denuminate intr-o alta valuta care sunt contabilizate la cost sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data tranzactiei initiale. Elementele nemonetare denuminate in valuta, masurate la valoarea justa, sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data determinarii valorii juste.

Ratele de schimb la 31 decembrie 2022, respectiv 2021, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii, au fost:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
RON/ EUR	4.9474	4.9481
RON/ USD	4.6346	4.3707

h) Numerar si disponibilitati asimilate

In scopul prezentarii situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si echivalentul de numerar cuprinde numerarul din casierie, conturile curente si plasamentele pe termen scurt la alte banci, mai putin sume in tranzit si credite catre banci cu o scadenta mai mare de 90 de zile de la data achizitiei. Grupul si Banca nu au inclus in categoria disponibilitatilor la vedere sumele reprezentand soldul contului de rezerva minima obligatorie la Banca Nationala a Romaniei

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

i) Leasing

Determinarea faptului ca un contract contine sau nu o creanta de leasing se bazeaza pe substanta economica a contractului si presupune o analiza a faptului ca indeplinirea contractului depinde sau nu de folosirea unui anumit activ sau a anumitor active si daca contractul acorda dreptul de a utiliza activul.

Un contract este sau contine un contract de inchiriere daca transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul unei contraprestatii.

Grupul in calitate de locator

Leasingul financiar, care transfera locatarului, in mare masura, toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului, este recunoscut initial in situatia pozitiei financiare la valoarea justa a bunului din contract sau, in cazul in care este mai mica, la valoarea actualizata a platilor minime de leasing aferente contractului. Platile de leasing sunt alocate intre capital si venituri din dobanzi intr-un mod care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete neamortizate aferente leasingului financiar.

Grupul ca locatar

Grupul aplica o abordare unica de recunoastere si evaluare pentru toate contractele de leasing, cu exceptia inchirierilor pe termen scurt si a contractelor de leasing de active cu valoare scazuta. Grupul recunoaste datoriile de leasing pentru efectuarea platilor de leasing si activele din dreptul de utilizare care reprezinta dreptul de utilizare a activelor subiacente. Pentru leasingul pe termen scurt sau pentru leasingul pentru care activul de baza are o valoare scazuta, platile aferente leasingului sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului de inchiriere (a se vedea Nota 33).

Active privind dreptul de utilizare

Grupul recunoaste activele dreptului de utilizare la data inceperii contractului de inchiriere (adica data la care activul de baza este disponibil pentru utilizare). Activele din drept de utilizare sunt masurate la cost, mai putin orice amortizare acumulata si pierderi din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea datoriilor de inchiriere recunoscute, costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii. Activele dreptului de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de inchiriere. Activele privind dreptul de utilizare sunt prezentate in Nota 13.

Datorii de leasing

La data inceperii contractului de leasing, Grupul recunoaste datoriile de leasing masurate la valoarea actuala a platilor de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Platile de inchiriere pot include plati fixe, plati de leasing variabile care depind de un indice sau o rata si sume preconizate sa fie platite sub garantii de valoare reziduala. Platile de inchiriere pot include, de asemenea, platile cu penalitati pentru incetarea contractului de inchiriere.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

j) Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie

Un asociat este o intreprindere in care Grupul si Banca exercita o influenta semnificativa si nu este nici o filiala, nici o asociere in participatie.

O asociere in participatie este un acord comun prin care partile care detin controlul comun al acordului au drepturi asupra activelor nete ale acordului. Grupul si Banca isi recunosc interesul intr-o asociere in participatie ca investitie si contabilizeaza acea investitie utilizand metoda punerii in echivalenta in conformitate cu IAS 28 Investitii in asociati.

Asociatii si asocierile in participatie sunt contabilizati folosind metoda punerii in echivalenta in scopul consolidarii si a metodei costurilor pentru situatii financiare individuale.

In cadrul metodei punerii in echivalenta, o investitie intr-o entitate asociata sau asociere in participatie este inregistrata in situatia pozitiei financiare la cost plus modificarile ulterioare post-achizitiei din partea Grupului si a Bancii a activelor nete ale entitatii asociate sau asocierii in participatie. Fondul comercial al unui asociat sau asociere in participatie este inclus in valoarea contabila a investitiei si nu este amortizat. Grupul si Banca efectueaza o evaluare a oricaror pierderi suplimentare din depreciere in legatura cu investitiile nete in entitatea asociata sau asociere in participatie.

Situatia veniturilor si cheltuielilor reflecta ponderea rezultatelor operatiunilor entitatii asociate sau ale asocierii in participatie. In cazul in care a existat o modificare recunoscuta direct in capitalurile proprii ale entitatii asociate, Grupul isi recunoaste cota parte din aceste modificari si o prezinta, atunci cand este cazul in situatia modificarilor capitalurilor proprii.

Datele de raportare ale entitatilor asociate, ale asocierilor in participatie si ale Grupului sunt identice, iar principalele politici contabile ale asociatilor sunt conforme cu cele utilizate de Grup pentru tranzactii si evenimente similare in circumstante similare.

k) Imobilizari corporale

Costul unui element de imobilizari corporale trebuie recunoscut ca activ daca si numai daca:(a) este probabila generarea pentru entitate de beneficii economice viitoare aferente activului; si (b) costul activului poate fi evaluat in mod fiabil.

Cladirile si alte imobilizari corporale sunt inregistrate la costul de achizitie, diminuat cu amortizarea cumulata si deprecierea cumulata.

In conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”, imobilizarile corporale au fost retratate, conform contabilitatii de hiperinflatie, luandu-se in considerare indicele general al preturilor intre data achizitiei si 31 decembrie 2003.

Amortizarea este calculata pe baza metodei liniare, luand in considerare ratele stabilite conform duratelor de viata utila estimate, dupa cum sunt prezentate mai jos:

<i>Tip active</i>	<i>Ani</i>
Cladiri si constructii speciale	10-40
Calculatoare si echipamente	3-5
Mobilier si alte echipamente	15
Mijloace de transport	5

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

k) Imobilizari corporale (continuare)

Terenurile nu se amortizeaza. Imobilizarile in curs nu se amortizeaza inainte de a fi date in folosinta. Cheltuielile de reparatie si intretinere sunt inregistrate in Situatiia profitului sau pierderii in perioada in care sunt angajate. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca un activ conform acelorasi principii de recunoastere utilizate la momentul recunoasterii initiale.

Valoarea contabila a imobilizarilor corporale este revizuita la fiecare data a situatiei pozitiei financiare sau cand evenimente sau circumstante indica faptul ca valoarea activelor ar putea sa nu mai fie recuperata. Valoarea recuperabila a unui activ este cea mai mare valoare dintre valoarea justa a unui activ sau a unei UGC (unitate de generare a costurilor) minus costurile de cedare si valoarea sa de utilizare. Valoarea recuperabila este determinata pentru un activ individual, cu exceptia cazului in care activul nu genereaza intrari de numerar care sunt in mare masura independente de cele provenite de la alte active sau grupuri de active. Atunci cand valoarea contabila a unui activ sau a unei UGC depaseste valoarea sa recuperabila, activul este considerat depreciat si este redus la valoarea sa recuperabila.

Activele corporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ corporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in Situatiia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

l) Investitii imobiliare

Activele sunt clasificate drept investitii imobiliare in cazul in care proprietatea (teren sau o cladire - sau o parte a unei cladiri - sau ambele) este detinuta (de catre Banca sau Grup ca proprietar), pentru a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului sau ambele, mai degraba decat pentru: utilizarea in productie sau in scopuri administrative; sau vanzare pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Investitiile imobiliare sunt recunoscute initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare. Ulterior recunoasterii initiale, investitiile imobiliare sunt inregistrate la cost mai putin orice amortizare cumulata si orice pierdere din depreciere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute fie cand sunt cedate, fie cand investitia imobiliara respectiva este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din cedarea ei.

Castigurile sau pierderile aparute din cedarea sau casarea investitiilor imobiliare sunt recunoscute in Situatiia profitului sau pierderii in anul casarii sau cedarii.

Transferurile catre investitii imobiliare vor fi facute atunci, si numai atunci, cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de incetarea utilizarii de catre proprietar, inceperea unui leasing operational cu o alta parte, sau incheierea procesului de construire sau dezvoltare. Transferurile de la investitiile imobiliare se fac atunci si numai atunci cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de inceperea utilizarii de catre proprietar sau inceperea procesului de dezvoltare in perspectiva vanzarii.

Amortizarea cladirilor incluse in investitii imobiliare se realizeaza utilizand metoda liniara pe durata de utilizare asa cum se prezinta in nota 3 k).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

m) Active immobilizate detinute in vederea vanzarii

Activele immobilizate pentru care se estimeaza ca valoarea contabila va fi recuperata in principal printr-o tranzactie de vanzare, mai degraba decat prin utilizarea sa continua sunt clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii.

Activele detinute in vederea vanzarii sunt evaluate initial si, ulterior, masurate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa la data evaluarii. Pentru orice scadere a valorii juste sub valoarea contabila, deprecierea este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Cresterea valorii juste a unui activ detinut in vederea vanzarii este contabilizata prin reluarea de provizion. Cresterea valorii juste este recunoscuta pana la limita valorii contabile de la momentul recunoasterii initiale a activului.

Pe perioada in care un activ este clasificat ca detinut in vederea vanzarii nu este recunoscuta amortizarea acestuia. Un activ care inceteaza sa mai fie clasificat drept detinut in vederea vanzarii este evaluat la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila inainte ca activul sa fi fost clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii ajustata cu amortizarea care ar fi fost recunoscuta daca activul nu ar fi fost clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii si valoarea recuperabila a activului.

n) Fondul comercial

Fondul comercial obtinut din combinari de intreprinderi este evaluat la momentul achizitiei la cost, reprezentand diferenta, intr-o combinatie de intreprinderi, dintre costul de achizitie si cota parte a Grupului din valoarea justa neta a activelor, pasivelor si datoriilor contingente identificabile. Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial este evaluat la cost minus orice pierderi cumulate ulterior din depreciere.

Fondul comercial este revizuit pentru depreciere la fiecare data de raportare sau mai des daca evenimente sau schimbari in circumstante arata ca valoarea contabila ar putea fi depreciata. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.

o) Imobilizari necorporale

Activele necorporale sunt masurate initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost minus amortizarea cumulata si pierderea cumulata din depreciere. Toate activele necorporale in sold la 31 decembrie 2022 respectiv 2021, au durate de viata determinate si se amortizeaza pe baza metodei liniare pe o durata de viata utila de pana la 5 ani. Durata si metoda de amortizare sunt revizuite cel putin la sfarsitul fiecarui an financiar.

La data situatiei pozitiei financiare sau ori de cate ori evenimente sau schimbari in circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu mai poate fi recuperata, activele necorporale sunt analizate pentru depreciere. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este redusa la valoarea recuperabila prin recunoasterea provizionului. Un activ necorporal este derecunoscut la cedare (ex. la data la care destinatarul obtine controlul) sau atunci cand nu mai exista asteptari de beneficii economice viitoare ca urmare a utilizarii sau eliminarii acestuia. Orice castig sau pierdere ca urmare a derecunoasterii activului (calculat ca diferenta intre veniturile nete din cedare si valoarea contabila a activului) sunt incluse in situatia profitului sau pierderii.

p) Beneficiile angajatilor

Beneficii pe termen scurt:

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ: indemnizatii, salarii, contributia la asigurarile sociale. Acestea sunt recunoscute ca si cheltuieli pe masura prestarii serviciilor.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

p) Beneficiile angajatilor (continuare)

Asigurari sociale:

Atat Grupul cat si angajatii acestuia sunt obligati prin lege sa contribuie la asigurarile sociale asa cum sunt ele descrise in situatiile financiare ca si contributi la asigurarile sociale, prin Fondul National de Pensii gestionat de Casa Nationala de Pensii si Asigurari Sociale din Romania (un plan de contributii finantat in baza retinerilor la sursa). Grupul si Banca nu au nicio obligatie legala sau implicita de a plati beneficii viitoare. Singura obligatie a Bancii este de a plati contributiile la momentul in care acestea devin scadente. Daca membrii asigurati in baza planului de Pensii si Asigurari Sociale inceteaza a mai fi salariati ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nici o obligatie de a mai plati acestora beneficiile pe care le platea in anii in care erau angajati. Contributiile Grupului si ale Bancii sunt inregistrate in conturile de cheltuieli privind salariile si cheltuielile asimilate.

Beneficiile post-angajare:

Grupul si Banca au obligatia contractuala de a plati personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionarii si a numarului de ani lucrati de fiecare persoana. Costul Grupului si al Bancii cu acordarea de beneficii in baza acestui plan de beneficii determinate este estimat anual folosind tehnica actuariala „metoda factorului de credit proiectat” si este recunoscut in situatia profitului sau pierderii pe baza contabilitatii de angajament. Diferentele rezultate din modificari ale ipotezelor de calcul (pensionari anticipate, rate de actualizare, etc) sau diferentele dintre ipotezele actuariale si performantele reale sunt recunoscute ca pierderi sau castiguri actuariale.

Castigurile si pierderile actuariale, exclusiv sumele recunoscute ca dobanzi nete aferente datoriei nete privind beneficiul determinat sunt componente utilizate pentru a reevalua datoria neta privind beneficiul determinat. Aceste componente sunt recunoscute imediat si integral ca si castiguri si pierderi nerealizate si prezentate in Rezervele privind planul de pensii.

Aceste elemente nu sunt niciodata reclasificate in venituri, dar transferate in rezultatul reportat.

Atunci cand intra in vigoare un plan nou sau modificat, costul serviciilor anterioare este recunoscut imediat in profit sau pierdere.

O cheltuiala anuala este inregistrata in cadrul cheltuielilor de personal aferente planurilor de beneficii determinate, constand in :

- drepturile suplimentare acordate fiecarui angajat (costul serviciilor curente);
- costul serviciilor anterioare rezultat dintr-o modificare de plan sau o reducere;
- cheltuiala financiara rezultata din rata de actualizare (a dobanzii nete aferente datoriei nete privind beneficiile determinate);
- decontarea planurilor.

Plan de optiuni de plata pe baza de actiuni :

Angajatii Grupului si ai Bancii (inclusiv directorii executivi) primesc o remuneratie sub forma optiunilor de plata pe baza de actiuni SG. Angajatii presteaza servicii drept contravaloare pentru instrumentele de capitaluri proprii ("capitaluri proprii-tranzactii decontate"), iar Groupe Société Générale trebuie sa atinga anumiti indicatori economici. Costul tranzactiilor decontate in capitaluri proprii este recunoscut ca o crestere in capitalurile proprii in perioada in care performanta si/sau conditiile de serviciu sunt indeplinite si se incheie la data la care angajatii in cauza au dreptul de a exercita aceasta optiune ("de la data intrarii in drepturi").

Alte beneficii

Banca acorda angajatilor cu vechime mai mare de 3 ani o contributie anuala la fondul de pensii (pilonul 3) in suma de 200 Euro/an/angajat.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

q) Impozitare

Impozitul curent reprezinta valoarea impozitului pe profit datorat aferent profitului impozabil, calculat conform legislatiei fiscale romanesti si inregistrat pe baza contabilitatii de angajament in perioada la care se refera.

Datoria cu impozitul pe profit amanat este recunoscuta pentru toate diferentele temporare impozabile intre baza fiscala a activelor si datoriilor si valoarea lor contabila la data situatiei pozitiei financiare, in scopuri de raportare financiara, care vor avea ca rezultat valori impozabile in perioadele viitoare.

Activele privind impozitul pe profit amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare deductibile si pentru reportarea pierderilor si creantelor fiscale nefolosite, in limita in care este probabil ca profitul impozabil va fi disponibil si fata de care diferenta temporara deductibila si reportarea pierderilor fiscale nefolosite sa poata fi utilizate.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat trebuie evaluate la valoarea care se asteapta sa fie platita catre sau recuperata de la autoritatile fiscale, pe baza ratelor de impozitare (si pe baza legislatiei fiscale) care au fost reglementate sau reglementate in mare masura pana la data situatiei pozitiei financiare. Activele si datoriile privind impozitul curent si impozitul amanat se pot compensa daca se refera la aceeasi entitate impozabila si sunt percepute de aceeasi autoritate fiscala si entitatea are dreptul de a le compensa. Pentru tranzactiile si alte evenimente recunoscute direct in capitalurile proprii, orice efecte fiscale aferente vor fi, de asemenea, recunoscute direct in capitalurile proprii si nu in structura profitului si pierderii.

r) Provizioane

Un provizion este recunoscut numai in momentul in care Grupul si Banca au o obligatie prezenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil ca o iesire de resurse care sa afecteze beneficiile economice sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva si o buna estimare a valorii obligatiei poate fi realizata. In cazul in care efectul modificarii puterii de cumparare in timp este semnificativ, valoarea provizionului va fi egala cu valoarea actualizata a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru compensarea obligatiilor. Atunci cand se foloseste actualizarea, cresterea in valoare a provizionului pentru a reflecta trecerea timpului este recunoscuta drept cost al indatorarii.

s) Datorii si active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare. Ele sunt prezentate in note, cu exceptia cazurilor in care posibilitatea unei iesiri de beneficii economice este redusa. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

t) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2022, respectiv 2021 Grupul si Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluant.

u) Dividende aferente actiunilor ordinare

Dividendele aferente actiunilor ordinare sunt recunoscute ca o datorie si deduse din capitalurile proprii in momentul in care sunt aprobate de catre actionarii Grupului si ai Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

v) Persoane aflate in relatii speciale

Diferite entitati sau persoane sunt considerate a fi in relatii speciale cu Grupul si Banca in cazul in care una din parti, fie prin proprietate, fie prin drepturi contractuale, relatii familiale sau alte situatii similare poate controla direct sau indirect cealalta parte, sau o poate influenta in mod semnificativ in luarea unor decizii financiare sau operationale. Tranzactiile intre parti afiliate reprezinta un transfer de resurse sau obligatii intre parti afiliate indiferent daca implica un pret sau nu.

w) Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului ce furnizeaza informatii suplimentare despre situatia Grupului si a Bancii la data situatiei pozitiei financiare (evenimente ce necesita ajustari), sau acelea care indica faptul ca ipoteza continuitatii activitatii nu este adecvata sunt reflectate in situatiile financiare. Evenimentele ulterioare ce nu necesita ajustari sunt prezentate in note, in cazul in care sunt semnificative.

4. 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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	73,841,767	23,896,003	13,799,733	36,146,031	69,063,297	23,148,761	10,987,709	34,926,827
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	37,695,736	23,896,003	13,799,733	-	34,136,470	23,148,761	10,987,709	-
Alte active	36,146,031	-	-	36,146,031	34,926,827	-	-	34,926,827
Total pasive	73,841,767	37,096,720	19,564,121	17,180,926	69,063,297	35,988,622	16,694,959	16,379,716
Depozitele clientelei	56,660,841	37,096,720	19,564,121	-	52,683,581	35,988,622	16,694,959	-
Alte pasive	17,180,926	-	-	17,180,926	16,379,716	-	-	16,379,716

	Banca							
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	71,522,977	22,780,047	12,762,232	35,980,698	67,015,263	22,070,310	10,113,546	34,831,407
Credite si avansuri acordate clientelei, net	35,542,279	22,780,047	12,762,232	-	32,183,856	22,070,310	10,113,546	-
Alte active	35,980,698	-	-	35,980,698	34,831,407	-	-	34,831,407
Total pasive	71,522,977	35,533,284	21,382,456	14,607,237	67,015,263	35,988,622	16,929,264	14,097,377
Depozitele clientelei	56,915,740	35,533,284	21,382,456	-	52,917,886	35,988,622	16,929,264	-
Alte pasive	14,607,237	-	-	14,607,237	14,097,377	-	-	14,097,377

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	2022				2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,370,434	1,578,147	653,935	138,352	2,084,187	1,405,150	458,121	220,916
Venituri din comisioane, net	754,329	517,720	243,820	(7,211)	744,227	528,901	223,706	(8,380)
Total alte venituri	334,460	122,488	98,202	113,769	268,723	101,661	85,745	81,317
Venituri operationale	3,459,223	2,218,355	995,957	244,910	3,097,137	2,035,712	767,571	293,854
Total cheltuieli operationale	(1,744,602)	(1,301,754)	(443,157)	309	(1,597,030)	(1,187,264)	(409,575)	(191)
Costul net al riscului	(95,106)	(87,662)	41,633	(49,077)	145,656	20,142	141,853	(16,340)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,619,515	828,939	594,434	196,142	1,645,763	868,590	499,850	277,323
Total impozit pe profit	(282,427)	(144,558)	(103,663)	(34,207)	(326,860)	(172,482)	(99,259)	(55,120)
Profitul exercitiului financiar	1,337,088	684,381	490,771	161,935	1,318,903	696,109	400,591	222,203
Raport costuri/venituri	50.4%	58.7%	44.5%	0.0%	51.6%	58.3%	53.4%	0.0%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Banca							
	2022				2021			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,239,198	1,504,913	588,438	145,848	1,953,108	1,324,327	401,548	227,233
Venituri din comisioane, net	719,194	492,782	239,202	(12,789)	706,043	499,154	218,285	(11,396)
Total alte venituri	330,471	122,163	92,835	115,473	270,736	101,477	80,355	88,904
Venituri operationale	3,288,862	2,119,856	920,474	248,531	2,929,887	1,924,960	700,187	304,740
Total cheltuieli operationale	(1,640,885)	(1,229,137)	(411,991)	243	(1,494,056)	(1,111,003)	(383,022)	(31)
Costul net al riscului	(92,699)	(95,202)	51,565	(49,062)	159,233	18,960	156,609	(16,337)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,555,279	795,518	560,048	199,713	1,595,064	832,918	473,774	288,372
Total impozit pe profit	(269,341)	(137,767)	(96,988)	(34,586)	(315,808)	(164,910)	(93,803)	(57,095)
Profitul exercitiului financiar	1,285,938	657,751	463,059	165,127	1,279,256	668,006	379,972	231,278
Raport costuri/venituri	49.9%	58.0%	44.8%	0.0%	51.0%	57.7%	54.7%	0.0%

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

5. Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Numerar in casierie si tezaur	1,898,120	1,323,877	1,898,051	1,323,844
Numerar in ATM	633,229	570,571	633,229	570,571
Conturi curente la Banca Centrala	5,093,654	4,311,908	5,093,654	4,311,908
Total	7,625,002	6,206,356	7,624,933	6,206,323

6. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Depozite la banci romanesti	22,001	124,453	22,001	124,453
Depozite la banci straine	622,972	3,755,293	606,997	3,738,708
Conturi curente la banci romanesti	3	(0)	3	-
Conturi curente la banci straine	652,035	507,149	652,035	507,149
Operatiuni reverse repo	5,450,233	-	5,450,233	-
Obligatiuni	473,718	151,047	473,718	151,047
Total	7,220,963	4,537,941	7,204,987	4,521,357

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 7 la 31 decembrie 2022 (la 31 decembrie 2021: 146).

7. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
	Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	2,079,583
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	4,237,999
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
Total instrumente financiare derivate	180,099	502,975	11,691,725
	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	
Titluri de tranzactie	426,524	294,199	
Credite/Depozite de tranzactionare	984,869	616,757	
Reverse repo/Repo	751,885	29,615	
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,163,278	940,571	

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

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

Grup	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Depozite de tranzactionare	-	76,830
Repo/Reverse repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

Banca	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983	2,320,369
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	2,079,583
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	4,237,999
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
Total instrumente financiare derivate	180,099	502,975	11,691,725

	31 decembrie 2022	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	420,458	294,199
Credite/Depozite de tranzactionare	984,869	616,757
Reverse repo/Repo	751,885	29,615
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,157,212	940,571

Banca	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Depozite de tranzactionare	-	76,830
Reverse repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

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

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 31 decembrie 2022 are patru operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2021).

- 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:
 - 108 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 5.5 ani.
 - 30 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 2.5 ani.
 - 16 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 0.5 ani.
 - 14 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 0.5 ani.
 - 24 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 5.5 ani.
 - 6 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 0.5 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 315 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 7.84 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 120 milioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.337% si o perioada ramasa de 3.75 ani.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

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

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire 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 subvaluata 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.

La data de 31 decembrie 2022, 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 -300,004. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unui castig din reevaluare in suma de 280,948 si al evolutiei cursului de schimb in suma de 449.

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

	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	-	305,027	2,949,161

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	21,192	39,703	3,593,965

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

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

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 piete 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.

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Participatii	8,133	6,947	8,132	6,947
Alte titluri	6,130	-	-	-
Total	14,262	6,947	8,132	6,947

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA (Romanian Credit Guarantee Fund for Private Investors), 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).

Alte titluri

In iulie 2022 BRD Asset Management a emis noi unitati de fond. Participatia Grupului la aceste fonduri este la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Oportunitati clasa A	102	18,000	1,841
BRD Oportunitati clasa E	126	2,000	253
BRD Orizont 2035 clasa A	99	18,000	1,779
BRD Orizont 2035 clasa E	122	2,000	244
BRD Orizont 2045 clasa A	98	18,000	1,770
BRD Orizont 2045 clasa E	121	2,000	243
Total			6,130

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

9. 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 Ministerul Finantelor Publice, in suma de 10,982,029 (15,769,371 la 31 decembrie 2021) si avand un rating foarte bun conform scalei de rating intern, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 1,939,772 (3,389,311 la 31 decembrie 2021) si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 517,795 (705,143 la 31 decembrie 2021) avand ratingul foarte bun conform scalei de rating intern.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31 decembrie 2022 este in valoare de 2,558 (31 decembrie 2021: 3,045).

10. Active financiare la cost amortizat

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite, brut	38,053,311	34,668,675	37,242,399	33,853,032
Deprecierea creditelor	(1,764,969)	(1,754,800)	(1,700,120)	(1,669,176)
Total	36,288,342	32,913,875	35,542,279	32,183,856

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite de trezorerie	7,158,039	4,706,233	7,158,039	4,706,233
Credite pentru echipamente	3,650,998	3,428,885	3,275,108	3,171,233
Finantarea activitatii comerciale	1,385,051	1,318,133	1,385,051	1,318,133
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	14,476,288	13,747,465	14,476,288	13,747,465
Credite de consum	9,014,881	9,104,171	8,579,859	8,546,180
Altele	2,368,053	2,363,788	2,368,053	2,363,788
Total	38,053,311	34,668,675	37,242,399	33,853,032

In cursul anului 2022, portofoliul de credite brute a crescut cu 3,389 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2021.

La 31 decembrie 2022, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 27,178 milioane RON, cu o crestere de 2,646 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- Stadiul 2: 9,002 milioane RON, cu o crestere de 838 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- Stadiul 3: 1,010 milioane RON, cu o scadere de 88 milioane RON fata de 31 decembrie 2021
- POCI: 53 milioane RON, cu o scadere de 6 milion RON fata de 31 decembrie 2021.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Principalele miscari ale valorii brute a expunerii au fost pe urmatoarele directii:

- Cresterea portofoliului din Stadiul 1 s-a datorat performantei semnificative pe segmentul Non-Retail
- Cresterea portofoliului din Stadiul 2 reflecta in principal migrarile din Stadiul 1 ca efect al evolutiei macroeconomice, in special pentru portofoliul Retail
- Evolutiile portofoliului din Stadiul 3 si a celui POCI au fost caracterizate printr-o intrare neta de 276 milioane RON din portofoliile performante, compensata de o rata buna de recuperare a portofoliilor deja in default in valoare de 204 milioane RON si de vanzarea si stergerea de creante in valoare de 167 milioane RON.

La 31 decembrie 2022, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 4,748,797 (31 decembrie 2021: 3,614,157) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 5,148,297 (la 31 decembrie 2021: 4,961,898) la nivelul Grupului si Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	133,801	457,954	602,990	3,875	1,198,619
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	88,882	22,940	10,229	9	122,060
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,373)	(30,293)	(105,813)	(467)	(151,945)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(49,371)	(17,293)	(357)	1,528	(65,494)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(22,631)	72,287	174,935	(20)	224,571
Stergeri de creante	-	-	(97,064)	(1,695)	(98,759)
Alte ajustari	1	(46)	(116)	(10)	(171)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	135,308	505,549	584,804	3,219	1,228,880

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	175,458	100,573	255,406	24,742	556,180
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	151,155	46,900	22,406	-	220,461
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97,119)	(27,058)	(57,544)	(367)	(182,088)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	6,025	(27,730)	(15,779)	(2,685)	(40,168)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,306)	(6,373)	11,077	-	1,398
Stergeri de creante	-	-	(19,601)	(0)	(19,601)
Alte ajustari	(4)	14	(101)	(3)	(94)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	232,210	86,326	195,865	21,687	536,088

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	309,259	558,527	858,398	28,617	1,754,801
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	240,037	69,840	32,635	9	342,521
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(112,492)	(57,351)	(163,357)	(834)	(334,033)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(43,346)	(45,023)	(16,136)	(1,157)	(105,662)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(25,937)	65,915	186,012	(20)	225,969
Stergeri de creante	-	-	(116,665)	(1,695)	(118,360)
Alte ajustari	(3)	(31)	(219)	(14)	(267)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	367,518	591,876	780,668	24,905	1,764,968

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	118,917	451,772	544,071	3,875	1,118,635
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	88,678	17,592	2,359	9	108,637
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(15,357)	(30,269)	(105,481)	(467)	(151,573)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(49,332)	(18,027)	(1,055)	1,528	(66,886)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(19,059)	74,491	176,608	(20)	232,019
Stergeri de creante	-	-	(69,895)	(1,695)	(71,590)
Alte ajustari	(12)	(33)	(116)	(10)	(171)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	123,834	495,526	546,491	3,219	1,169,070

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	175,057	97,758	252,985	24,742	550,542
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	150,889	44,715	22,406	-	218,011
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(97,091)	(26,804)	(57,143)	(367)	(181,406)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	7,184	(27,607)	(14,692)	(2,685)	(37,800)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,360)	(5,284)	11,042	-	1,398
Stergeri de creante	-	-	(19,601)	(0)	(19,601)
Alte ajustari	(4)	14	(100)	(3)	(93)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	231,675	82,792	194,896	21,687	531,050

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	293,973	549,531	797,056	28,617	1,669,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	239,567	62,307	24,765	9	326,648
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(112,448)	(57,073)	(162,624)	(834)	(332,979)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(42,148)	(45,634)	(15,747)	(1,157)	(104,687)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(23,419)	69,207	187,650	(20)	233,417
Stergeri de creante	-	-	(89,496)	(1,695)	(91,191)
Alte ajustari	(16)	(19)	(216)	(12)	(263)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	355,510	578,318	741,386	24,907	1,700,121

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	93,146	24,232	18,924	24	136,326
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,595)	(45,764)	(105,908)	(273)	(165,540)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(67,011)	(55,945)	(14,927)	1,554	(136,328)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15,903)	(64,171)	208,292	8	128,226
Stergeri de creante	-	-	(79,061)	(1,412)	(80,474)
Alte ajustari	910	2,369	2,791	18	6,088
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	133,801	457,954	602,990	3,875	1,198,619

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,947	54,735	2,173	192	149,047
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,847)	(19,511)	(38,276)	(465)	(88,099)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	14,207	(25,946)	491	(3,736)	(14,984)
Miscari care provin din modificari in clasificare	25,502	(67,906)	32,994	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,037	1,491	3,432	425	6,384
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,458	100,573	255,406	24,742	556,180

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	208,865	754,944	893,787	33,457	1,891,052
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	185,094	78,967	21,096	216	285,373
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,442)	(65,275)	(144,184)	(738)	(253,639)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(52,804)	(81,891)	(14,436)	(2,182)	(151,312)
Miscari care provin din modificari in clasificare	9,600	(132,077)	241,285	(1,163)	117,645
Stergeri de creante	-	-	(145,373)	(1,417)	(146,791)
Alte ajustari	1,947	3,859	6,222	443	12,471
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	309,259	558,527	858,397	28,617	1,754,800

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	92,928	21,637	2,988	24	117,577
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,548)	(45,750)	(105,566)	(273)	(165,137)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(66,858)	(55,706)	(15,524)	1,554	(136,534)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,951)	(59,590)	210,010	8	139,477
Stergeri de creante	-	-	(27,596)	(1,412)	(29,008)
Alte ajustari	907	2,362	2,742	18	6,029
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	118,917	451,772	544,071	3,875	1,118,635

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,759	53,457	1,926	192	147,335
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,816)	(19,366)	(37,785)	(465)	(87,432)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	15,398	(25,770)	739	(3,736)	(13,369)
Miscari care provin din modificari in clasificare	24,585	(66,919)	32,924	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,015	1,461	3,393	425	6,294
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,057	97,758	252,985	24,742	550,542

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	184,687	75,094	4,914	216	264,912
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,365)	(65,116)	(143,350)	(738)	(252,569)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(51,460)	(81,476)	(14,785)	(2,182)	(149,902)
Miscari care provin din modificari in clasificare	13,634	(126,509)	242,933	(1,163)	128,896
Stergeri de creante	-	-	(93,908)	(1,417)	(95,325)
Alte ajustari	1,922	3,823	6,135	443	12,323
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	293,973	549,531	797,056	28,617	1,669,176

Evaluarea senzitivitatii ECL la factorii cheie arata ca modificarea LGD de +/- 1 p.p. ar duce la o crestere / scadere a ECL cu 35.9 milioane RON.

Evaluarea senzitivitatii ECL la scenariile macroeconomice utilizate este descrisa mai jos:

- O schimbare de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului optimist corelat cu modificarea de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului de baza, va genera o scadere/crestere a ECL de 0.4 MRON
- O schimbare de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului pesimist corelat cu modificarea de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului de baza, va genera o crestere/scadere a ECL de 2.1 MRON.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

10. Active financiare la cost amortizat (continuare)

10.2 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. Aceste titluri sunt emise de catre : statul francez (in valoare de 1,999,312), Guvernul Statelor Unite (in valoare de 431,715) si de Ministerul Finantelor Publice din Romania (in valoare de 299,679).

La 31 decembrie 2022, aceste titluri de stat la cost amortizat sunt clasificate in Stadiul 1 si inregistreaza provizion de depreciere ECL in valoare de 40 de milioane RON.

11. 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 scadentelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	651,209	561,433
Intre 1 si 5 ani	963,284	824,401
Mai mare de 5 ani	8,046	8,625
	1,622,539	1,394,459
Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar	(121,160)	(82,656)
Investitie neta in leasing financiar	1,501,379	1,311,803
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	593,826	528,107
Intre 1 si 5 ani	899,704	775,580
Mai mare de 5 ani	7,849	8,115
	1,501,379	1,311,802
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Investitia neta in leasing	1,501,379	1,311,802
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(93,985)	(89,207)
Total	1,407,394	1,222,595

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator, sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Mai puțin de 1 an	499	393	499	393
Intre 1 si 5 ani	559	373	559	373
Peste 5 ani	113	184	113	184
Total	1,171	950	1,171	950

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	1,450	3,544	19,701	24,695
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	937	3,541	3,261	7,739
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(142)	(375)	(1,549)	(2,066)
Modificări datorate modificării calsificarii	354	1,020	(1,374)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(725)	(680)	2,895	1,489
Stergeri de creante	(1)	(40)	(204)	(245)
Alte ajustari	(0)	(1)	(2)	(3)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	1,873	7,010	22,726	31,609

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	1,866	16,210	46,436	64,512
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,479	4,948	1,027	7,453
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(117)	(2,508)	(1,975)	(4,601)
Modificări datorate modificării calsificarii	4,804	(5,002)	198	0
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,414)	(1,364)	3,927	(2,850)
Stergeri de creante	-	-	(770)	(770)
Alte ajustari	(1)	(15)	(1,351)	(1,367)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	2,616	12,269	47,491	62,377

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2022	3,316	19,754	66,137	89,207
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,415	8,489	4,287	15,192
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(259)	(2,883)	(3,524)	(6,666)
Modificări datorate modificării calsificarii	5,158	(3,982)	(1,176)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,139)	(2,044)	6,822	(1,361)
Stergeri de creante	(1)	(40)	(975)	(1,015)
Alte ajustari	(1)	(16)	(1,354)	(1,370)
Depreciere credite la 31 decembrie 2022	4,489	19,279	70,218	93,986

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

11. 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 2021	1,291	1,927	16,476	19,694
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	877	2,034	1,797	4,708
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(158)	(285)	(921)	(1,365)
Modificări datorate modificării calsificarii	113	(860)	747	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(691)	718	4,181	4,209
Stergeri de creante	(0)	(2)	(2,780)	(2,783)
Alte ajustari	19	12	201	232
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,450	3,544	19,701	24,695

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	2,710	16,351	41,566	60,626
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	851	6,700	4,324	11,875
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(319)	(1,345)	(1,858)	(3,523)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,667	(3,819)	1,153	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,113)	(1,749)	4,320	(1,542)
Stergeri de creante	(6)	-	(2,107)	(2,113)
Alte ajustari	76	74	(962)	(812)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,866	16,211	46,435	64,512

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	4,000	18,279	58,042	80,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,728	8,735	6,121	16,583
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(478)	(1,630)	(2,779)	(4,887)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,780	(4,679)	1,899	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,803)	(1,031)	8,501	2,667
Stergeri de creante	(7)	(2)	(4,887)	(4,896)
Alte ajustari	95	85	(761)	(581)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	3,316	19,755	66,136	89,207

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

12. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie

Grup					
Asociati si asocieri in participatie					
	%	31 decembrie 2021	Aditii/ Reclasificari	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2022
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	29,144	-	4,822	33,966
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	10,646	9,800	(13,857)	6,589
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	19,130	-	352	19,482
ALD Automotive	20.00%	30,336	-	3,992	34,328
BRD Soglease Asset Rental SRL	20.00%	1,087	-	892	1,979
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,291	-	382	3,673
CIT One SA	33.33%	13,571	-	82	13,653
		107,205	9,800	(3,335)	113,670

Grup				
Asociati si asocieri in participatie				
	%	31 decembrie 2020	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2021
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	27,714	1,430	29,144
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	11,153	(507)	10,646
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	18,774	356	19,130
ALD Automotive	20.00%	25,597	4,739	30,336
BRD Soglease Asset Rental SRL	20.00%	1,256	(169)	1,087
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,054	237	3,291
CIT One SA	33.33%	11,566	2,005	13,571
		99,114	8,091	107,205

Banca					
Asociati si asocieri in participatie					
	%	31 decembrie 2021	Aditii/ Reclasificari	Iesiri/Provizioane	31 decembrie 2022
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	33,599	9,800	(38,752)	4,647
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	14,220	-	-	14,220
ALD Automotive	20.00%	11,873	-	-	11,873
Biroul de Credit S.A.	16.38%	729	-	-	729
CIT One SA	33.33%	11,900	-	-	11,900
Total asociati si asocieri in participatie		90,018	9,800	(38,752)	61,066
BRD Soglease IFN SA	99.98%	11,558	-	-	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	-	-	4,321
BRD Finance IFN SA	49.00%	53,019	-	-	53,019
Subsidiare		68,898	-	-	68,898
Total asociati si subsidiare		158,916	9,800	(38,752)	129,964

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

12. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Banca			
Asociati si asocieri in participatie	%	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	33,599	33,599
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	14,220	14,220
ALD Automotive	20.00%	11,873	11,873
Biroul de Credit S.A.	16.38%	729	729
CIT One SA	33.33%	11,900	11,900
Total asociati si asocieri in participatie		90,018	90,018
BRD Soglease IFN SA	99.98%	11,558	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	4,321
BRD Finance IFN SA	49.00%	53,019	53,019
Subsidiare		68,898	68,898
Total asociati si subsidiare		158,916	158,916

In mai 2022, participatia BRD la capitalul social al BRD Fond de Pensii SA a fost majorat cu o suma de 9,800. Pe parcursul anului 2022, Banca a alocat provizioane pentru aceasta participatie in valoare de 38,752 la 31 decembrie 2022.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

12. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor, asociatilor si asocierilor in participatie la 31 Decembrie 2022 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2022	%	<u>Active curente</u>	<u>Active pe termen lung</u>	<u>Active nete</u>	<u>% din active nete</u>	<u>Total active</u>	<u>Datorii curente</u>	<u>Datorii pe termen lung</u>	<u>Total datorii</u>	<u>Venituri</u>	<u>Profit/Pierdere net(a)</u>
<u>Subsidiare</u>											
BRD Sozelease IFN SA	99.98%	1,028,812	1,075,966	257,648	n/a	2,104,778	676,720	1,170,410	1,847,131	91,494	32,626
BRD Finance IFN SA	49.00%	160,063	353,361	116,506	n/a	513,424	238,748	158,171	396,919	100,843	17,804
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	13,633	17,794	26,831	n/a	31,427	919	3,676	4,595	33,477	3,415
<u>Asociat si asociere in participatie</u>											
ALD Automotive	20.00%	77,530	727,693	171,643	34,329	805,223	70,617	562,963	633,580	234,834	40,691
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	618,168	140,032	69,327	33,970	758,200	139,915	548,958	688,873	302,173	23,298
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	1,003,886	4,930	58,438	19,478	1,008,816	64,584	885,794	950,378	17,499	3,106
Biroul de Credit S.A.	16.38%	22,030	914	22,448	3,676	22,944	496	-	496	15,676	7,791
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	76,884	427	13,442	6,586	77,310	942	62,927	63,869	21,839	(6,543)
BRD Sozelease Asset Rental SRL	20.00%	11,611	7,376	9,894	1,979	18,987	405	8,688	9,093	10,489	(2,996)
CIT One S.A.	33.33%	38,624	88,518	40,962	13,652	127,142	37,066	49,114	86,180	227,257	(351)
<u>Total</u>					<u>113,670</u>						

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

12. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor, asociatilor si asocierilor in participatie la 31 Decembrie 2021 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2021	<u>%</u>	<u>Active curente</u>	<u>Active pe termen lung</u>	<u>Active nete</u>	<u>% din active nete</u>	<u>Total active</u>	<u>Datorii curente</u>	<u>Datorii pe termen lung</u>	<u>Total datorii</u>	<u>Venituri</u>	<u>Profit/Pierdere net(a)</u>
<u>Subsidiare</u>											
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	778,924	950,705	248,834	n/a	1,729,628	597,132	883,662	1,480,794	73,236	23,778
BRD Finance IFN SA	49.00%	178,424	452,703	114,342	n/a	631,128	287,373	229,412	516,785	112,328	18,073
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	32,957	1,937	29,169	n/a	34,894	5,725	-	5,725	37,186	5,504
<u>Asociat</u>											
ALD Automotive	20.00%	54,760	644,348	151,683	30,337	699,108	55,301	492,124	547,425	203,354	23,532
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	685,889	96,156	59,485	29,148	782,045	131,555	591,005	722,560	424,696	13,970
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	780,817	4,787	57,383	19,126	785,604	50,147	678,074	728,221	15,050	3,342
Biroul de Credit S.A.	16.38%	20,036	526	20,112	3,293	20,562	450	-	450	12,699	5,456
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	74,648	767	21,722	10,644	75,415	811	52,882	53,693	23,063	2,651
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	13,410	13,986	5,435	1,087	27,396	339	21,622	21,961	10,471	(1,645)
CIT One S.A.	33.33%	37,887	66,226	40,715	13,570	104,113	27,494	35,904	63,398	176,270	8,148
<u>Total</u>					<u>107,205</u>						

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

13. 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 2020	1,297,082	40,437	262,158	518,662	53,957	453,816	2,626,112
Intrari	-	-	918	10	85,220	112,934	199,082
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(10,688)	(60,002)	(7,169)	(45,354)	(163,627)
la 31 decembrie 2021	1,264,443	38,243	279,636	485,547	55,171	521,396	2,644,436
Intrari	-	-	66	7	128,781	42,012	170,866
Transferuri	36,282	(293)	26,567	27,440	(89,995)	-	1
Iesiri	(21,293)	(937)	(16,832)	(53,334)	5,530	(77,390)	(164,256)
la 31 decembrie 2022	1,279,432	37,013	289,437	459,660	99,487	486,018	2,651,047
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2020	(785,792)	(22,639)	(195,804)	(416,769)	(1,954)	(119,500)	(1,542,458)
Amortizare	(36,145)	(625)	(29,525)	(32,538)	-	(90,425)	(189,258)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,442	610	10,612	56,587	-	69,249	169,500
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,831	-	-	-	-	-	4,831
la 31 decembrie 2021	(784,378)	(21,931)	(214,717)	(392,369)	(1,954)	(140,676)	(1,556,025)
Amortizare	(33,958)	(481)	(29,780)	(26,668)	-	(86,283)	(177,170)
Depreciere	1,617	-	-	(56)	-	-	1,561
Iesiri	14,903	697	16,824	50,608	-	76,921	159,953
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
la 31 decembrie 2022	(801,689)	(21,508)	(227,673)	(368,819)	(1,954)	(150,038)	(1,571,681)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2020	511,290	17,798	66,354	101,893	52,003	334,316	1,083,654
la 31 decembrie 2021	480,065	16,312	64,919	93,178	53,217	380,720	1,088,411
la 31 decembrie 2022	477,743	15,505	61,764	90,841	97,533	335,980	1,079,366

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

13. Imobilizari corporale (continuare)

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipeamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2020	1,286,971	40,437	253,160	518,092	53,955	436,399	2,589,013
Intrari	-	-	-	6	85,220	103,796	189,022
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(9,914)	(59,717)	(7,169)	(44,945)	(162,159)
la 31 decembrie 2021	1,254,332	38,243	270,494	485,258	55,169	495,250	2,598,745
Intrari	-	-	-	7	128,781	41,563	170,351
Transferuri	36,282	(293)	26,566	27,440	(89,995)	-	-
Iesiri	(21,181)	(937)	(16,520)	(53,311)	5,530	(68,595)	(155,014)
la 31 decembrie 2022	1,269,433	37,013	280,540	459,394	99,485	468,218	2,614,082
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2020	(780,567)	(22,638)	(188,990)	(416,462)	(1,954)	(108,019)	(1,518,630)
Amortizare	(35,894)	(625)	(28,387)	(32,375)	-	(84,695)	(181,976)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,441	610	9,913	56,304	-	63,970	163,238
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,829	-	-	-	-	-	4,829
la 31 decembrie 2021	(778,905)	(21,930)	(207,464)	(392,182)	(1,954)	(128,744)	(1,531,179)
Amortizare	(33,706)	(481)	(28,937)	(26,640)	-	(82,779)	(172,543)
Depreciere	1,617	-	-	(56)	-	-	1,561
Iesiri	14,789	697	16,518	50,587	-	67,434	150,025
Transferuri	127	207	-	(334)	-	-	-
la 31 decembrie 2022	(796,078)	(21,507)	(219,883)	(368,625)	(1,954)	(144,089)	(1,552,136)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2020	506,404	17,799	64,170	101,630	52,001	328,380	1,070,383
la 31 decembrie 2021	475,427	16,313	63,030	93,076	53,215	366,506	1,067,566
la 31 decembrie 2022	473,355	15,506	60,657	90,769	97,531	324,129	1,061,946

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

13. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipeamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2022	366,047	4,220	10,453	380,720
Intrari	26,415	11,904	3,409	41,728
Cheltuieli cu amortizarea	(77,269)	(3,531)	(5,483)	(86,283)
Iesiri si alte reduceri	(18,761)	(1,815)	(19)	(20,595)
Modificari contractuale	20,128	253	29	20,410
la 31 decembrie 2022	316,560	11,031	8,389	335,980
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2022	392,275			
Intrari	41,725			
Iesiri si alte reduceri	(32,025)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	22,435			
Cheltuieli cu dobanzile	5,042			
Plati din leasing	(89,706)			
la 31 decembrie 2022	339,746			
Banca	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipeamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2022	353,107	3,187	10,212	366,506
Intrari	26,418	11,904	3,241	41,563
Cheltuieli cu amortizarea	(74,661)	(3,531)	(4,587)	(82,779)
Iesiri si alte reduceri	(18,761)	(1,815)	-	(20,576)
Modificari contractuale	19,678	(247)	(16)	19,415
la 31 decembrie 2022	305,781	9,498	8,850	324,129
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2022	377,699			
Intrari	41,563			
Iesiri si alte reduceri	(29,506)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	19,084			
Cheltuieli cu dobanzile	4,920			
Plati din leasing	(86,238)			
la 31 decembrie 2022	327,522			

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

13. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2021	323,403	5,510	5,403	334,316
Intrari	91,995	1,470	10,837	104,302
Cheltuieli cu amortizarea	(81,861)	(2,862)	(5,702)	(90,425)
Iesiri si alte reduceri	(15,785)	-	-	(15,785)
Modificari contractuale	48,295	102	(85)	48,312
la 31 decembrie 2021	366,047	4,220	10,453	380,720
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	342,813			
Intrari	104,302			
Iesiri si alte reduceri	(21,100)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	56,872			
Cheltuieli cu dobanzile	4,618			
Plati din leasing	(95,230)			
la 31 decembrie 2021	392,275			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2021	319,395	4,514	4,471	328,380
Intrari	91,683	1,470	10,643	103,796
Cheltuieli cu amortizarea	(76,931)	(2,862)	(4,902)	(84,695)
Iesiri si alte reduceri	(15,784)	-	-	(15,784)
Modificari contractuale	34,744	65	-	34,809
la 31 decembrie 2021	353,107	3,187	10,212	366,506
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	336,838			
Intrari	103,796			
Iesiri si alte reduceri	(20,416)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	42,879			
Cheltuieli cu dobanzile	4,450			
Plati din leasing	(89,848)			
la 31 decembrie 2021	377,699			

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 12,529 la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 12,705). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2022. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 2,427 (31 decembrie 2021: 1,708) sunt incluse in alte venituri.

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

14. 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 decembrie 2022 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,737 (2021: 3,507), creditele reprezentand 17% din total credite administrate de retea (2021: 14%) si depozitele reprezentand aproximativ 15% din total depozite retea (2021: 11%). 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 deprecieri.

15. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021 reprezenta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2020	728,832	696,109
Intrari	126,837	126,025
Iesiri	(7,212)	(201)
la 31 decembrie 2021	848,457	821,933
Intrari	140,411	139,072
Iesiri	(529)	45
la 31 decembrie 2022	988,339	961,050
Amortizare:		
la 31 decembrie 2020	(481,453)	(451,810)
Cheltuiiala cu amortizarea	(51,673)	(50,468)
Iesiri	5,732	-
la 31 decembrie 2021	(527,394)	(502,278)
Cheltuiiala cu amortizarea	(53,852)	(53,105)
Iesiri	395	-
la 31 decembrie 2022	(580,851)	(555,383)
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299
la 31 decembrie 2021	321,063	319,655
la 31 decembrie 2022	407,488	405,667

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

16. Alte active

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Avansuri catre furnizori	77,413	66,480	-	-
Creante diverse	422,867	143,706	414,235	133,450
Cheltuieli inregistrate in avans	73,545	52,377	56,755	39,780
Active reposedate	4,536	3,242	924	924
Alte active	12,602	5,451	2,044	2,756
Total	590,963	271,256	473,958	176,910

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane, creante diverse si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 200,209 (31 decembrie 2021: 165,640), iar la nivel de Banca de 190,512 (31 decembrie 2021: 156,860).

La 31 decembrie 2022 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 4,536 (31 decembrie 2021: 3,242). La 31 decembrie 2022 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2021: 924) si reprezinta 3 cladiri rezidentiale la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 4 cladiri rezidentiale).

Grup

Creante diverse

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022

Cheltuiala in cursul anului

Reluari la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2022

**Total
(Stadiul 3)**

165,641

67,810

(23,868)

(9,469)

95

200,209

**Total
(Stadiul 3)**

Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021

Cheltuiala in cursul anului

Reluari la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021

117,001

83,383

(14,068)

(21,106)

430

165,641

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

16. Alte active (continuare)

Banca

	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022	156,860
Cheltuiala in cursul anului	66,146
Reluati la venituri	(23,262)
Stergeri de creante	(9,328)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	95
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2022	190,512

	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	107,223
Cheltuiala in cursul anului	82,126
Reluati la venituri	(12,872)
Stergeri de creante	(20,047)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	429
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021	156,860

17. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	591,058	156,810	591,058	156,810
Depozite la termen	45,830	-	45,830	-
Depozite interbancare	636,888	156,810	636,888	156,810

18. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	40,921,389	43,299,719	41,037,420	43,417,784
Depozite la termen	15,739,452	9,383,862	15,878,320	9,500,102
Depozitele clientelei	56,660,841	52,683,581	56,915,740	52,917,886

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

19. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	5,295,703	3,737,904	3,565,843	2,227,448
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	329,785	318,566	1,419	3,124
Total	5,625,488	4,056,470	3,567,262	2,230,572

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

- un imprumut in valoare de 450 milioane EUR, cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+0.86% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2021)
- 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).

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.

20. 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 10 ani (primit in decembrie 2021)
- 150 milioane EUR cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+4.31% avand o durata initiala de 10 ani (primit in iunie 2022).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

21. 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	
Provizion la 1 ianuarie 2022	3,374	3,132	3,371	9,877
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,460	1,929	902	13,291
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,241)	(659)	(706)	(2,606)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,307)	(672)	(1,613)	(9,592)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(692)	329	1,327	964
Provizion la 31 decembrie 2022	4,594	4,059	3,281	11,934
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2022	72,616	25,268	200,787	298,671
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	99,008	35,196	1,386	135,590
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(47,357)	(5,188)	(69,194)	(121,739)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	14,131	(10,007)	3,755	7,879
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,064)	4,931	8,602	3,469
Alte ajustari	(95)	(12)	2,135	2,028
Provizion la 31 decembrie 2022	128,239	50,188	147,471	325,898
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2022	75,990	28,400	204,159	308,549
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	109,468	37,125	2,288	148,881
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,598)	(5,847)	(69,900)	(124,345)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	6,824	(10,679)	2,142	(1,713)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,756)	5,260	9,929	4,433
Alte ajustari	(95)	(12)	2,135	2,028
Provizion la 31 decembrie 2022	132,833	54,247	150,753	337,833

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

21. 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 2022	3,365	3,125	3,371	9,861
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,430	1,793	902	13,125
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,234)	(650)	(706)	(2,590)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,306)	(672)	(1,613)	(9,591)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(692)	329	1,328	965
Alte ajustari	(1)	-	-	(1)
Provizion la 31 decembrie 2022	4,562	3,925	3,282	11,769
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2022	72,589	24,749	212,015	309,353
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,864	34,849	1,386	135,099
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(47,333)	(4,689)	(69,194)	(121,216)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	14,131	(10,006)	3,755	7,880
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,064)	4,934	8,602	3,472
Alte ajustari	(95)	(26)	787	666
Provizion la 31 decembrie 2022	128,092	49,811	157,351	335,254
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2022	75,954	27,874	215,386	319,214
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	109,294	36,642	2,288	148,224
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(48,567)	(5,339)	(69,900)	(123,806)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	6,825	(10,678)	2,142	(1,711)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,756)	5,263	9,930	4,437
Alte ajustari	(96)	(26)	787	665
Provizion la 31 decembrie 2022	132,654	53,736	160,633	347,023

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

21. 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 2021	3,924	3,080	3,255	10,259
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,116	1,226	335	9,677
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(909)	(514)	(171)	(1,594)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,969)	120	(4)	(6,853)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	5	1	1	7
Provizion la 31 decembrie 2021	3,374	3,132	3,371	9,877
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,754	52,854	272,841	358,449
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,972	21,279	562	85,813
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,583)	(9,421)	(13,271)	(41,275)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,298)	(64,048)	(93,604)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,658)	941	(15,270)
Alte ajustari	284	512	3,762	4,558
Provizion la 31 decembrie 2021	72,616	25,268	200,787	298,671
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,678	55,934	276,097	368,709
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,088	22,505	897	95,490
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,492)	(9,935)	(13,442)	(42,869)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,227)	(15,178)	(64,052)	(100,457)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,439)	896	(16,889)
Alte ajustari	289	513	3,763	4,565
Provizion la 31 decembrie 2021	75,990	28,400	204,159	308,549

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

21. 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 2021	3,913	3,080	3,255	10,248
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,109	1,217	335	9,661
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(897)	(514)	(171)	(1,582)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,968)	121	(4)	(6,851)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	1	2	1	4
Provizion la 31 decembrie 2021	3,365	3,125	3,371	9,861
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,727	52,784	285,417	370,928
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,947	20,749	562	85,258
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,556)	(9,285)	(13,271)	(41,112)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,297)	(64,048)	(93,603)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,655)	941	(15,267)
Alte ajustari	282	453	2,414	3,149
Provizion la 31 decembrie 2021	72,589	24,749	212,015	309,353
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,640	55,864	288,672	381,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,056	21,966	897	94,919
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,453)	(9,799)	(13,442)	(42,694)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,226)	(15,176)	(64,052)	(100,454)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,436)	896	(16,886)
Alte ajustari	283	455	2,415	3,153
Provizion la 31 decembrie 2021	75,954	27,874	215,386	319,214

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

21. Provizioane (continuare)

Linia Provizioane include de asemenea Alte provizioane reprezentand provizioane pentru litigii in valoare de 19,837 la 31 decembrie 2022 (20,030 la 31 decembrie 2021), alte provizioane pentru riscuri si alte cheltuieli in valoare de 10,826 la 31 decembrie 2022 (22,873 la 31 decembrie 2021) si provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 2,486 la 31 decembrie 2022 (12,594 la 31 decembrie 2021).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

<u>Grup</u>	<u>TOTAL</u>
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Cheltuiala in cursul anului	14,164
Reluari la venituri	(8,877)
Utilizari	(4,043)
Valoare la 31 decembrie 2021	74,637
Cheltuiala in cursul anului	19,000
Reluari la venituri	(30,466)
Utilizari	(7,553)
Valoare la 31 decembrie 2022	55,618
Banca	
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416
Cheltuiala in cursul anului	13,562
Reluari la venituri	(8,410)
Utilizari	(4,037)
Valoare la 31 decembrie 2021	55,531
Cheltuiala in cursul anului	15,354
Reluari la venituri	(30,184)
Utilizari	(7,552)
Valoare la 31 decembrie 2022	33,149

22. Alte datorii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creditori diversi	272,164	205,589	201,271	136,574
Alte sume datorate la bugetul statului	59,038	52,261	56,716	50,733
Venituri inregistrate in avans	40,772	32,809	40,772	32,809
Sume datorate angajatilor	165,820	143,776	137,401	124,445
Creditori - datorii din leasing	339,746	392,275	327,522	377,699
Total	877,540	826,710	763,682	722,260

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

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 93,153 la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 71,305) si beneficii post-angajare in suma de 19,576 la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 31,678).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

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 2022, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 19,576 la 31 decembrie 2022 de la 31,678 la 31 decembrie 2021.

Miscarea in planul de beneficii determinate

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Soldul initial al datoriei din planul de beneficii	31,678	65,651
Costul serviciului total	4,887	4,342
Beneficii platite	(633)	(1,159)
Costul dobanzii	207	106
Costul serviciului trecut	-	(632)
(Castiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimari demografice	-	30
(Castiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificari in estimarile financiare	(16,563)	(995)
Alte cresteri / (descresteri)	-	(35,665)
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	19,576	31,678

Principalele ipoteze actuariale

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rata de actualizare	9.20%	0.66%
Rata inflatiei pe termen lung	3.00%	2.02%
Durata medie ramasa a perioadei de angajare (ani)	12	12

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricarei evaluari depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare si rata de crestere salariala.

Analiza de senzitivitate de mai jos a fost determinata pe baza unor modificari rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfarsitul perioadei de raportare, mentinand celelalte ipoteze constante.

- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mica cu 4.73% adica 18,650.
- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mica cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 5.04% adica 20,562.
- Daca rata de crestere a salariului folosita ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 4.94% adica 20,543.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii determinate postangajare (continuare)

Analiza de senzitivitate prezentata anterior poate sa nu fie reprezentativa pentru schimbarea efectiva a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este putin probabil ca schimbarea ipotezelor sa se produca in mod izolat, dat fiind ca anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decat atat, in prezentarea analizei de senzitivitate de mai sus, valoarea prezenta a datoriei din planul de beneficii a fost calculata utilizand metoda factorului de credit proiectat la sfarsitul perioadei de raportare, care este aceeași cu cea aplicata la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscuta in Situatia pozitiei financiare. Costul determinarii beneficiului depinde de experienta reala viitoare. Alti factori cum ar fi modificarea numarului de angajati ar putea de asemenea modifica costul.

23. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2021: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2021: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2022 reprezinta 696,901,518 (2021: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2021: 1 RON). In decursul anilor 2022 si 2021, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

24. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 decembrie 2022 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 5,595 (31 decembrie 2021: 83,963) si un activ privind impozitul pe profit curent de 23,563 (31 decembrie, 2021: 7,484) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 0 (31 decembrie 2021: 79,979) si un activ privind impozitul pe profit curent de 23,563 (31 decembrie, 2021: 7,484).

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

	Grup 31 decembrie 2022			
	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	71,315	(11,410)	-	(2,650)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,484,289)	397,486	-	320,411
Imobilizari corporale si necorporale	(9,772)	1,564	(11,617)	-
Provizioane si alte datorii	(677,465)	108,394	9,800	-
Elemente impozabile	(3,100,211)			
Impozit amanat		496,034	(1,817)	317,761

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

24. Impozit pe profit (continuare)

	Banca 31 decembrie 2022			
	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	71,315	(11,410)	-	(2,650)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,484,289)	397,486	-	320,411
Imobilizari corporale si necorporale	(9,772)	1,563	(11,648)	-
Provizioane si alte datorii	(570,335)	91,255	6,607	-
Elemente impozabile	(2,993,081)			
Impozit amanat		478,893	(5,041)	317,761

	Grup 31 decembrie 2021				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Rezultat reportat
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(481,722)	77,076	-	226,856	
Imobilizari corporale si necorporale	(82,368)	13,179	(8,460)	-	
Provizioane si alte datorii	(616,221)	98,593	(4,826)	-	
Elemente impozabile	(1,125,559)				
Impozit amanat		180,089	(13,286)	226,702	(5,706)

	Banca 31 decembrie 2021				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Rezultat reportat
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(481,722)	77,076	-	226,856	
Imobilizari corporale si necorporale	(82,561)	13,210	(8,457)	-	
Provizioane si alte datorii	(529,050)	84,647	(8,459)	-	
Elemente impozabile	(1,038,581)				
Impozit amanat		166,173	(16,916)	226,702	(5,706)

Miscarea in datoria/activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2020	(27,620)	(37,907)
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	226,701	226,702
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(13,286)	(16,916)
Impozit amanat recunoscut in rezultatul reportat	(5,706)	(5,706)
Pasive nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2021	180,089	166,173
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	317,761	317,761
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(1,817)	(5,041)
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2022	496,032	478,892

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

24. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,619,515	1,645,763	1,555,279	1,595,064
Impozit (16%)	259,122	263,322	248,845	255,210
Credit fiscal	(6,987)	(7,994)	(5,214)	(5,210)
Impozit fara baza	7,484	35,625	7,484	35,625
Elemente nedeductibile	39,941	48,155	31,641	36,225
Elemente neimpozabile	(17,133)	(12,249)	(13,415)	(6,042)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	282,427	326,860	269,341	315,808
Rata efectiva de impozit	17.4%	19.9%	17.3%	19.8%

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

La nivelul Bancii, la 31 decembrie 2022, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 9,777 (31 decembrie 2021: 9,535), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 1,276 (31 decembrie 2021: 1,099) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 8,225 (31 decembrie 2021: 15,142); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 1,722 (31 decembrie 2021: 1,833), provizioane pentru litigii in valoare de 1,184 (31 decembrie 2021: 572) si venituri din dividende cu un impact de 7,574 (31 decembrie 2021: 3,257).

25. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Dobanzi pentru credite	2,289,039	1,617,870	2,201,210	1,521,489
Dobanzi pentru leasingul financiar	62,781	51,675	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	60,254	19,645	59,622	18,998
Dobanzi pentru active financiare	520,035	526,898	520,034	526,898
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	9,177	18,141	9,177	18,142
Total	2,941,286	2,234,229	2,790,043	2,085,527

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 51,540 pentru Grup (2021: 58,337) si 47,953 pentru Banca (2021: 52,690).

26. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Dobanzi pentru depozitele la termen	323,977	68,583	324,590	69,220
Dobanzi pentru depozite la vedere	110,324	57,246	114,448	58,339
Dobanzi pentru imprumuturi	119,242	19,595	94,620	410
Dobanzi privind datoriile din leasing	5,042	4,618	4,920	4,450
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	12,267	-	12,267	-
Total	570,852	150,042	550,845	132,419

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

27. Venituri din comisioane

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Servicii bancare	608,341	601,912	605,206	594,002
Comisioane de administrare	110,532	107,879	110,532	107,879
Pachete tranzactii	70,122	57,174	70,122	57,174
Transferuri bancare	70,472	73,166	70,472	73,166
Retrageri	68,293	72,081	68,293	72,081
Operatiuni cu carduri	206,032	197,345	206,032	197,345
Brokeraj si custodie	48,254	52,513	48,254	52,513
Alte servicii	34,636	41,754	31,502	33,845
Activitatea de creditare	100,766	105,933	68,765	75,658
Extrabilantier	45,222	36,382	45,222	36,382
Total	754,329	744,227	719,194	706,043

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

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Reevaluarea pozitiei de schimb	(12,498)	(7,682)	(12,498)	(7,682)
Operatiuni de schimb Spot	233,802	190,027	230,738	189,045
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	56,251	28,100	56,251	28,100
Instrumente financiare derivate	38,674	34,853	38,674	34,853
Castig/ (Pierdere din derivative pe rata dobanzii	(7,948)	(2,775)	(7,948)	(2,775)
Castig/ (Pierdere din swapuri pe curs de schimb si dobanda	998	5,520	998	5,520
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	39,420	22,619	39,420	22,619
Castig din optiuni pe curs de schimb	6,879	3,444	6,879	3,444
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	-	4,075	-	4,075
Altele	(675)	1,970	(675)	1,970
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	316,229	245,298	313,165	244,316

29. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dividendele subsidiarelor	-	-	37,217	15,966
Provizioane pentru litigii	(3,385)	(4,548)	(3,385)	(4,539)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(3,836)	(1,582)	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	15,152	(1,593)	8,580	(7,727)
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	7,931	(7,723)	42,412	3,700

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la filiale in suma de 37,217 la 31 decembrie 2022 si 15,966 la 31 decembrie 2021, venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii. Veniturile din chirii din investitiile imobiliare pentru Banca sunt de 2,427 (2021: 1,708).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

30. 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 participanta 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 fiecărei 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 2022 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 33,575 (31 decembrie 2021: 11,547). 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 2022 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 35,690 (2021: 37,949).

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.

31. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Salarii	775,468	738,028	742,372	690,825
Asigurari sociale	19,065	17,920	17,594	16,422
Bonusuri	96,614	66,963	72,976	55,471
Beneficii post-angajare	5,094	3,816	5,094	3,816
Capitalizarea proiectelor interne	(31,130)	(31,131)	(31,130)	(31,131)
Altele	33,790	33,095	32,263	29,867
Total	898,901	828,692	839,169	765,270

In anul 2022, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 4,286 (31 decembrie 2021: 4,583).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

32. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Amortizare si depreciere	175,115	187,273	170,494	179,990
Amortizarea imobilizarilor necorporale	53,775	51,673	53,105	50,468
Total	228,889	238,946	223,599	230,458

Diferenta intre suma prezentata in nota 13 si cea prezentata in nota 32 la 31 decembrie 2022 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 481 (31 decembrie 2021: 625).

33. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli administrative	437,767	384,846	409,840	364,306
Publicitate si sponsorizari	36,627	29,742	36,349	29,667
Alte cheltuieli	73,247	65,420	62,757	54,971
Total	547,641	480,008	508,946	448,944

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de cheltuieli de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, expenses related cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 5,824 (31 decembrie 2021: 5,913), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 3,934 (31 decembrie 2021: 3,866). Aceasta linie include si onorariul de audit in suma de 3,246 pentru Grup (audit statutar in suma de 2,229, servicii de audit in suma de 982 si alte servicii in suma de 35) si 2,574 pentru Banca (audit statutar in suma de 1,693, servicii de audit in suma de 846 si alte servicii in suma de 35).

34. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	186,295	70,015	179,897	63,548
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	44,165	68,742	43,137	68,730
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	10,311	16,025	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(225,825)	(250,742)	(207,149)	(236,522)
Stergeri	11,897	14,662	8,669	9,764
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	68,709	(64,722)	68,591	(65,117)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	(446)	364	(446)	364
Total	95,106	(145,656)	92,699	(159,233)

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

35. 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 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	1,328,008	1,309,686	1,285,938	1,279,256
Castig pe actiune (in RON)	1.9056	1.8793	1.8452	1.8356

36. 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 262,937 (31 decembrie 2021: 114,327) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 15,975 (31 decembrie 2021: 16,585) 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		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2022	2021	2022	2021
Disponibilitati si elemente asimilate	2,531,348	1,894,448	2,531,279	1,894,415
Conturi curente si depozite la banci	6,942,051	4,407,030	6,942,050	4,407,030
Total	9,473,399	6,301,478	9,473,329	6,301,445

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	186,295	70,015	179,897	63,548
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	44,165	68,742	43,137	68,730
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	10,311	16,025	-	-
Stergeri	11,897	14,662	8,669	9,764
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	68,709	(64,722)	68,591	(65,117)
Miscari in alte provizioane	(19,019)	1,244	(22,383)	1,115
Titluri de datorie	(446)	364	(446)	364
Total	301,912	106,330	277,465	78,404

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

37. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Imobilizari corporale	13,470	7,159	13,470	7,159
Imobilizari necorporale	81,086	19,553	81,086	19,553
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	24,547	17,297	24,547	17,297
Total	119,103	44,009	119,103	44,009

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 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Mai putin de 1 an	11,654	9,033	11,654	9,033
Intre 1 si 5 ani	9,855	5,910	9,855	5,910
Peste 5 ani	104	55	104	55
Total	21,613	14,999	21,613	14,999

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(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							
	2022			2021				
	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	353,013	133,944	28,438	9,506	87,078	36,250	9,671	8,920
Conturi Nostro	29,287	115,287	-	-	14,158	23,812	-	-
Depozite plasate	220,963	-	-	-	16,585	-	-	-
Credite acordate	-	18,462	25,866	9,505	-	12,362	7,119	8,915
Instrumente financiare derivate	100,173	-	-	-	54,762	2	-	4
Alte active	2,590	195	2,572	0	1,573	73	2,551	1
Pasive	8,656,069	172,742	89,915	13,226	4,328,132	93,454	92,845	15,505
Conturi Loro	-	1,031	-	-	44	8,938	-	-
Depozite atrase	217,000	171,056	71,348	13,226	-	83,792	78,609	15,505
Imprumuturi	5,295,707	-	-	-	3,737,904	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,238,651	-	-	-	495,022	-	-	-
Instrumente financiare derivate	313,410	-	-	-	62,415	2	-	-
Alte datorii	1,591,301	655	18,567	-	32,747	721	14,236	-
Angajamente	5,800,063	255,718	51,381	758	7,896,555	181,197	79,232	971
Total angajamente acordate	249,274	85,330	1,364	561	120,406	71,018	18,138	537
Total angajamente primite	129,358	163,376	28,137	197	165,066	103,322	31,789	210
Facilitati neconfirmate acordate	12,968	7,012	21,879	-	12,969	5,868	29,305	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,095,028	-	-	-	3,585,978	990	-	224
Valoarea notionalului derivativilor pe rata dobanzii	3,313,435	-	-	-	4,012,136	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(297,798)	(3,860)	2,643	263	(73,666)	(6,196)	2,850	170
Venituri din dobanzi si comisioane	13,440	10,713	56,869	373	21,500	7,131	23,350	237
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(90,705)	(5,264)	(17,497)	(46)	(25,300)	(3,374)	(6,765)	(38)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(223,663)	-	-	(5)	(51,304)	-	-	(4)
Castig net din derivate pe curs de schimb	39,601	-	-	-	15,731	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	8,677	-	-	-	3,349	-
Alte venituri	733	2	76	-	389	(308)	1,429	-
Alte cheltuieli	(37,203)	(9,311)	(45,483)	(58)	(34,683)	(9,644)	(18,513)	(26)

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2022				2021					
	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	336,818	133,944	46,553	26,165	9,506	70,493	36,250	48,378	7,673	8,920
Conturi Nostro	29,287	115,287	-	-	-	14,158	23,812	-	-	-
Depozite plasate	204,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate	-	18,462	44,934	25,866	9,505	-	12,362	45,078	7,119	8,915
Instrumente financiare derivate	100,173	-	-	-	-	54,762	2	-	-	4
Alte active	2,370	195	1,619	300	0	1,573	73	3,300	553	1
Passive	6,920,955	172,716	256,653	89,333	13,226	2,813,630	93,425	235,571	92,012	15,505
Conturi Loro	-	1,031	-	-	-	44	8,938	-	-	-
Depozite atrase	217,000	171,056	255,776	71,348	13,226	-	83,792	234,828	78,609	15,505
Imprumuturi	3,564,997	-	-	-	-	2,226,835	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,238,651	-	-	-	-	495,022	-	-	-	-
Leasing de plata	-	-	847	-	-	-	-	613	-	-
Instrumente financiare derivate	313,410	-	-	-	-	62,415	2	-	-	-
Alte datorii	1,586,897	629	29	17,985	-	29,315	692	130	13,403	-
Angajamente	5,800,063	255,718	76,081	51,381	758	7,896,555	181,197	91,131	79,232	971
Total angajamente acordate	249,274	85,330	21,580	1,364	561	120,406	71,018	25,691	18,138	537
Total angajamente primite	129,358	163,376	-	28,137	197	165,066	103,322	-	31,789	210
Facilitati neconfirmate acordate	12,968	7,012	54,501	21,879	-	12,969	5,868	65,441	29,305	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,095,028	-	-	-	-	3,585,978	990	-	-	224
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	3,313,435	-	-	-	-	4,012,136	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	(272,495)	(3,762)	56,996	(5,744)	263	(53,239)	(6,295)	38,423	(6,829)	170
Venituri din dobanzi si comisioane	12,808	9,961	19,251	47,331	373	20,853	6,344	19,980	12,285	237
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(65,901)	(5,264)	(4,743)	(17,494)	(46)	(5,461)	(3,374)	(1,736)	(6,762)	(38)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(223,663)	-	-	-	(5)	(51,304)	-	-	-	(4)
Castig net din derivate pe curs de schimb	39,601	-	(621)	-	-	15,731	-	61	-	-
Venituri din dividende	-	-	37,217	8,677	-	-	-	15,966	3,349	-
Alte venituri	733	2	266	-	-	389	(308)	(276)	1,353	-
Alte cheltuieli	(36,073)	(8,461)	5,626	(44,257)	(58)	(33,447)	(8,956)	4,429	(17,053)	(26)

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 decembrie 2022
(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.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 23,868 la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 1,826).

La 31 decembrie 2022, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 48,858 actiuni (31 decembrie 2021: 21,730).

Beneficiile personalului cheie din conducere pentru 2022 si 2021:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Beneficii pe termen scurt	17,992	17,790	13,954	13,821
Beneficii pe termen lung	5,129	5,460	4,442	5,022

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

39. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza

Conform IFRS 12 aplicat incepand din 1 ianuarie 2014 Grupul si Banca trebuie sa prezinte interesele pe care le detine in entitati care au fost constituite astfel incat drepturile de vot sau drepturi similare nu reprezinta factorul decisiv in decizia asupra controlului entitatii, ci atunci cand drepturile de vot se refera la atributii administrative iar activitatile relevante sunt realizate prin intermediul angajamentelor contractuale.

Grupul si Banca a identificat fondurile de investitii in care a investit pe parcursul anilor si pe care le administreaza, prin intermediul subsidiarei sale, BRD Asset Management, ca fiind entitati structurate neconsolidate. Entitatile structurate se finanteaza din resursele atrase (unitatile de fond) de la persoane fizice si juridice pe care le plaseaza pe piata monetara si de capital.

Interesele in entitati structurate neconsolidate si dimensiunea entitatilor aferente anului 2022:

Numele entitatii structurate	Valoarea contabila a activelor financiare recunoscute in bilantul unitatii raportoare	Din care: sprijin financiar acordat	Valoarea justa a sprijinului financiar acordat	Valoarea contabila a datoriilor financiare recunoscute in bilantul unitatii raportoare	Valoarea notionala a elementelor extrabilantiere acordate de entitatea raportoare	Din care: valoarea notionala a angajamentelor de creditare acordate	Pierderile suferite de entitate in relatie cu interesele detinute in cursul perioadei	Expunerea maxima la pierdere	Total bilant al entitatii structurate (dimensiune)
BRD Oportunitati	2,751	657	646	1,213	-	-	-	2,751	9,254
BRD Orizont 2035	2,023	-	-	367	-	-	-	2,023	2,780
BRD Orizont 2045	2,013	-	-	100	-	-	-	2,013	2,380

Detaliu al intereselor in entitati structurate neconsolidate pentru anul 2022:

Numele entitatii structurate	Active financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza						Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza				Extrabilantier acordat de catre entitatea care		
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorie	Credite si avansuri	Total	Instrumente de capital emise	Derivate	Depozite	Titluri de datorie emise	Total	din care: depreciat	Total
BRD Oportunitati	-	0	2,094	-	657	2,751	-	-	1,213	-	1,213	-	-
BRD Orizont 2035	-	0	2,023	-	-	2,023	-	-	367	-	367	-	-
BRD Orizont 2045	-	0	2,013	-	-	2,013	-	-	100	-	100	-	-

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

40. Datorii contingente

La 31 decembrie 2022, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 670,213 (31 decembrie 2021: 689,921). 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 20,853 (31 decembrie 2021: 21,202) si Grupul in valoare de 43,324 (31 decembrie 2021: 40,308) cu privire la litigii.

41. Valoarea 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 pietele 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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Active masurate la valoarea justa</u>								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	33,419	-	33,419	-	33,419	-	33,419
Swapuri pe curs de schimb	-	47,067	-	47,067	-	47,067	-	47,067
Contracte forward pe curs de schimb	-	34,004	-	34,004	-	34,004	-	34,004
Optiuni	-	-	65,609	65,609	-	-	65,609	65,609
	-	114,490	65,609	180,099	-	114,490	65,609	180,099
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	-	-	13,439,596	13,439,596	-	-	13,439,596
Participatii (listate)	4,012	-	-	4,012	4,012	-	-	4,012
Participatii (nelistate)	-	-	4,120	4,120	-	-	4,120	4,120
Alte titluri	-	6,130	-	6,130	-	-	-	-
Total	13,443,608	6,130	4,120	13,453,857	13,443,608	-	4,120	13,447,728
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	426,524	1,736,754	-	2,163,278	420,458	1,736,754	-	2,157,212
Total	13,870,132	1,857,374	69,729	15,797,234	13,864,066	1,851,244	69,729	15,785,039
<u>Active pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	-	-	7,625,002	7,624,933	-	-	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	-	7,220,963	-	7,220,963	-	7,204,987	-	7,204,987
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	36,259,563	36,259,563	-	-	35,554,410	35,554,410
Titluri de stat la cost amortizat	2,675,354	-	-	2,675,354	2,675,354	-	-	2,675,354
Creante din leasing financiar	-	-	1,390,610	1,390,610	-	-	-	-
Total	10,300,356	7,220,963	37,650,172	55,171,491	10,300,287	7,204,987	35,554,410	53,059,684

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	341,983	-	341,983	-	341,983	-	341,983
Swapuri pe curs de schimb	-	32,726	-	32,726	-	32,726	-	32,726
Contracte forward pe curs de schimb	-	62,621	-	62,621	-	62,621	-	62,621
Optiuni	-	-	65,645	65,645	-	-	65,645	65,645
Total	-	437,330	65,645	502,975	-	437,330	65,645	502,975
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	294,199	646,372	-	940,571	294,199	646,372	-	940,571
Total	294,199	1,083,702	65,645	1,443,546	294,199	1,083,702	65,645	1,443,546
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	-	636,888	-	636,888	-	636,888	-	636,888
Depozitele clientelei	-	56,645,790	-	56,645,790	-	56,900,621	-	56,900,621
Imprumuturi atrase	-	5,625,488	-	5,625,488	-	3,567,262	-	3,567,262
Imprumuturi subordonate	-	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651
Total	-	64,146,817	-	64,146,817	-	62,343,422	-	62,343,422

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
<u>Active masurate la valoarea justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	33,962	-	33,962	-	33,962	-	33,962
Swapuri pe curs de schimb	-	8,386	-	8,386	-	8,386	-	8,386
Contracte forward pe curs de schimb	-	7,126	-	7,126	-	7,126	-	7,126
Optiuni	-	-	35,214	35,214	-	-	35,214	35,214
	-	49,474	35,214	84,688	-	49,474	35,214	84,688
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	-	-	19,863,825	19,863,825	-	-	19,863,825
Participatii (listate)	2,898	-	-	2,898	2,898	-	-	2,898
Participatii (nelistate)	-	-	4,049	4,049	-	-	4,049	4,049
Total	19,866,723	-	4,049	19,870,772	19,866,723	-	4,049	19,870,772
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	768,334	1,421,902	-	2,190,236	768,334	1,421,902	-	2,190,236
Total	20,635,057	1,471,376	39,263	22,145,696	20,635,057	1,471,376	39,263	22,145,696
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,206,356	-	-	6,206,356	6,206,323	-	-	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	-	4,537,941	-	4,537,941	-	4,521,357	-	4,521,357
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	33,164,250	33,164,250	-	-	32,465,118	32,465,118
Creante din leasing financiar	-	-	1,218,394	1,218,394	-	-	-	-
Total	6,206,356	4,537,941	34,382,643	45,126,940	6,206,323	4,521,357	32,465,118	43,192,798

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	48,399	-	48,399	-	48,399	-	48,399
Swapuri pe curs de schimb	-	4,593	-	4,593	-	4,593	-	4,593
Contracte forward pe curs de schimb	-	6,056	-	6,056	-	6,056	-	6,056
Optiuni	-	-	35,258	35,258	-	-	35,258	35,258
Total	-	59,048	35,258	94,306	-	59,048	35,258	94,306
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	207,534	196,811	-	404,345	207,534	196,811	-	404,345
Total	207,534	255,859	35,258	498,651	207,534	255,859	35,258	498,651
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	-	156,810	-	156,810	-	156,810	-	156,810
Depozitele clientelei	-	52,685,690	-	52,685,690	-	52,920,005	-	52,920,005
Imprumuturi atrase	-	4,056,470	-	4,056,470	-	2,230,572	-	2,230,572
Imprumuturi subordonate	-	495,022	-	495,022	-	495,022	-	495,022
Total	-	57,393,992	-	57,393,992	-	55,802,409	-	55,802,409

Banca a revizuit incadrarea in categoriile de valoare justa a instrumentelor financiare (depozite atrasate, depozite plasate, repo si reverse repo) pentru a reflecta metodologia de determinare a valorii juste. Banca a modificat in consecinta si perioada comparativa pentru aceste instrumente.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. 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 parametri 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 pozitiilor 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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar altele 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.

In cazul actiunilor Visa, ca urmare a achizitiei VISA Europe de catre VISA Inc, tranzactie care s-a finalizat in 2016, Banca ca membru principal, a primit o parte din veniturile obtinute din vanzare, primind atat o componenta in numerar dar si actiuni la VISA Inc. Aplicand metoda SG pentru a determina valoarea justa a actiunilor, Banca a ajustat veniturile din vanzare utilizand abordari prudentiale (lichiditate, riscuri privind litigiile, etc).

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. Valoare justa (continuare)

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

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	7,625,002	6,206,356	6,206,356	7,624,933	7,624,933	6,206,323	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	7,220,963	7,220,963	4,537,941	4,537,941	7,204,987	7,204,987	4,521,357	4,521,357
Credite si avansuri acordate clientelei	36,288,342	36,259,563	32,913,875	33,164,250	35,542,279	35,554,410	32,183,856	32,465,118
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	2,675,354	-	-	2,730,706	2,675,354	-	-
Creante din leasing financiar	1,407,394	1,390,610	1,222,595	1,218,394	-	-	-	-
	55,272,407	55,171,491	44,880,767	45,126,940	53,102,905	53,059,684	42,911,536	43,192,798
Datorii financiare								
Depozite interbancare	636,888	636,888	156,810	156,810	636,888	636,888	156,810	156,810
Depozitele clientelei	56,660,841	56,645,790	52,683,581	52,685,690	56,915,740	56,900,621	52,917,886	52,920,005
Imprumuturi atrase	5,625,488	5,625,488	4,056,470	4,056,470	3,567,262	3,567,262	2,230,572	2,230,572
Imprumuturi subordonate	1,238,651	1,238,651	495,022	495,022	1,238,651	1,238,651	495,022	495,022
	64,161,868	64,146,817	57,391,883	57,393,992	62,358,541	62,343,422	55,800,290	55,802,409

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

41. 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, 2020	37,121	13,273	13,357
Achizitii	-	12,227	12,227
Vanzari	(35,434)	(34)	(34)
Rambursari	-	(5,020)	(5,020)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	1,373	14,768	14,728
Diferente din curs de schimb	989	-	-
Sold final la 31 decembrie, 2021	4,049	35,214	35,258
Achizitii	-	7,777	7,777
Vanzari	-	(1,579)	(1,579)
Rambursari	-	(23,968)	(23,968)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	71	48,165	48,157
Sold final la 31 decembrie 2022	4,120	65,609	65,645

42. Evenimente ulterioare datei bilantului

Adunarea generala extraordinara a actionarilor din data de 16 februarie 2023 a aprobat un pachet in valoare de 300 milioane de EUR pentru unul sau mai multe imprumuturi care sunt eligibile ca si instrumente de fonduri proprii aditionale de nivel 1 in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii. Imprumuturile vor fi perpetue (inclusiv optiunile de cumparare pentru emitent), in EUR sau RON, cu o dobanda variabila sau fixa, cu o frecventa anuala sau semianuala, prin una sau mai multe trageri pana la atingerea plafonului maxim. Acest pachet are un scop preventiv, de a raspunde indicatorilor reglementari in caz de nevoie.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului

Administrarea riscurilor in cadrul Grupului si al Bancii este bazata pe un concept integrat care ia in considerare normele statutare si reglementare asa cum sunt definite de Banca Nationala a Romaniei, de standardele de administrare a riscurilor din cadrul Société Générale, precum si de bunele practici bancare general acceptate. Nivelul apetitului la risc reflecta strategia de administrare a riscurilor in cadrul Grupului si Bancii, si are scopul de a sustine o crestere sustenabila a activitatii de creditare in timp ce consolideaza pozitia pe piata a Grupului si Bancii.

Guvernanta riscului se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare, care consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de unitatile operationale, acestea fiind in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente.

A doua linie de aparare este reprezentata de functiile independente care supravegheaza riscurile, acestea fiind responsabile de identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea ulterioara a riscurilor, asigurand atat conformitatea cu cerintele interne si externe cat si rolul de suport pentru liniile de afaceri/ operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora.

A treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern, care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si ale cadrului de guvernanta a riscurilor.

Guvernanta administrarii riscului la nivelul Grupului si Bancii se contureaza pe baza urmatoarelor axe:

- proces continuu de identificare, evaluare, monitorizare, raportare si control, luand in considerare limite de risc, competente de aprobare, segregarea responsabilitatilor si alte tehnici de diminuare a riscului;
- asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie;
- implicare activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea unei culturi a riscului in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale;
- reguli si proceduri interne clar definite;
- comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor in intreaga organizatie, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta;
- supervizarea continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor.

Administrarea riscurilor la nivelul Grupului si Bancii este organizata in jurul a doua principii cheie:

- departamentele de evaluare a riscurilor trebuie sa fie independente de diviziile de afaceri;
- abordarea administrarii riscului si monitorizarea riscului trebuie sa fie consistente in cadrul Grupului si Bancii.

Grupul si Banca sunt expuse la riscurile inerente activitatilor principale pe care le desfasoara. Principalele active si pasive financiare sunt creditele si avansurile, creantele din leasing, sume plasate la BNR, depozite la termen si la vedere si imprumuturi. Aceste instrumente sunt expuse la o serie de riscuri cum ar fi riscul de credit, riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate si riscul de piata care sunt analizate mai jos.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta pierderea pe care ar suporta-o Grupul si Banca daca un client sau o alta contrapartida nu si-ar indeplini obligatiile contractuale. Riscul de credit este implicit in produsele bancare traditionale - credite, angajamente de creditare si alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar si in contracte de tipul produselor derivate (a se vedea notele 7, 9, 10, 11 si 40).

Politica de credit a Grupului si a Bancii se bazeaza pe principiul ca aprobarea oricarui angajament care presupune risc de credit trebuie sa se bazeze pe o cunoastere solida a clientului si a afacerilor sale, o intelegere a scopului si structurii tranzactiei si a surselor de rambursare a datoriilor. Ca parte a Grupului Société Générale, Banca adopta o abordare de creditare pe baza fluxului de numerar, ceea ce inseamna ca Banca se asteapta ca datoria sa fie rambursata in primul rand din fluxurile de numerar viitoare (pentru persoanele juridice) / venituri (persoane fizice) generate de client.

Grupul si Banca evalueaza calitatea portofoliului Non Retail prin utilizarea sistemului de rating Société Générale, cu o scala de la 1 la 10 (de la 1 la 7 - expuneri in bonis, de la 8 la 10 – expuneri depreciate). In cadrul portofoliului in bonis, cele mai vulnerabile contrapartide sunt grupate intr-o categorie distincta (expuneri sensibile – clasa de risc 7) care face obiectul unor cerinte sporite de monitorizare, cu scopul de a imbunatati reactivitatea, prin punerea in aplicare in timp util a masurilor corective.

Sistemul de rating intern este bazat pe modele care contin atat criterii de evaluare cantitative cat si calitative relevante tipului si marimii contrapartidei, analiza expert fiind un element cheie. Modelele interne sunt dezvoltate pe baza datelor istorice ale Grupului si ale Bancii iar utilizarea ratingului este formalizata in norme si proceduri interne. Revizuirea ratingului este realizata cel putin o data pe an, sau de fiecare data cand apar aspecte noi semnificative care modifica bonitatea contrapartidei. Acest proces se concretizeaza in clasificarea expunerilor clientilor in categoriile sanatos, sensibil si neperformant.

Dupa aprobare, monitorizarea contrapartidelor se relizeaza permanent, astfel incat potentialele vulnerabilitati sa poata fi identificate in timp util si remediate. Analiza rezultatelor activitatii de monitorizare reprezinta o responsabilitate implicita a structurilor comerciale si de risc. Contrapartidele riscante, stabilite conform criteriilor interne, sunt atent monitorizate prin intermediul comitetelor dedicate, avand ca scop definirea unor strategii corespunzatoare, asigurarea unui rating adecvat si recunoasterea pierderii.

Clientii retail sunt evaluati la originare pe baza aplicatiilor scorecard si/sau modele de rating comportamentale, si monitorizati pe parcursul duratei de viata a creditului folosind modele de rating comportamentale.

Banca acceptata garantii reale (protectie finantata) sau garantii personale (protectie nefinantata) pentru a reduce riscul de credit si nu pentru a servi ca un substitut pentru capacitatea debitorului de a-si indeplini obligatiile. Garantiile acceptate de Banca includ in primul rand garantii imobiliare, atat rezidentiale cat si comerciale, garantii emise de alte banci si fonduri de garantare, echipamente si stocuri.

Managementul riscului de concentrare asociat riscului de credit se realizeaza in principal printr-un sistem de limite stabilite in functie de apetitul la risc al Bancii si asteptarile privind evolutia mediului economic. Limitele sunt monitorizate periodic si sunt revizuite ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual. Sistemul de limite vizeaza urmatoarele axe: concentrarea individuala (fata de un singur debitor sau grup de clienti aflati in legatura), concentrarea sectoriala, concentrarea geografica, concentrarea pe tipuri de produs/tranzactie si pe tipuri de tehnici de diminuare a riscului de credit.

Banca are in vigoare un proces de monitorizare continua a expunerii bazat pe dimensiuni de concentrare, prevazut in normele locale, menit sa previna orice concentrare excesiva.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Expunerea maxima la riscul de credit inainte de garantii

	Grup	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	5,093,654	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	7,220,963	4,537,941
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,343,377	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	14,262	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	39,019,048	32,913,875
<i>Credite brute</i>	<i>38,053,311</i>	<i>34,668,675</i>
<i>Depreciere credite</i>	<i>(1,764,969)</i>	<i>(1,754,800)</i>
Credite si avansuri acordate clientelei	36,288,342	32,913,875
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	-
Creante din leasing financiar	1,407,394	1,222,595
Alte active	392,517	115,317
Total active	68,930,811	65,247,332
Scrisori de garantie	6,449,588	5,427,857
Angajamente de finantare date	6,183,371	5,834,265
Total angajamente date	12,632,959	11,262,122
Total expunere risc de credit	81,563,770	76,509,454

	Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	5,093,654	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	7,204,987	4,521,357
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactiona	2,337,311	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	8,132	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	38,272,985	32,183,856
<i>Credite brute</i>	<i>37,242,399</i>	<i>33,853,032</i>
<i>Depreciere credite</i>	<i>(1,700,120)</i>	<i>(1,669,176)</i>
Credite si avansuri acordate clientelei	35,542,279	32,183,856
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	-
Alte active	383,885	105,060
Total active	66,740,550	63,267,877
Scrisori de garantie	6,451,531	5,441,448
Angajamente de finantare date	5,740,595	5,344,315
Total angajamente date	12,192,126	10,785,763
Total expunere risc de credit	78,932,676	74,053,640

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza datelor de intrare in modelul pierderii din credite asteptate in baza unor multiple scenarii economice.

O prezentare generala a abordarii pentru estimarea pierderii asteptate din credite este prezentata in nota 2.e) Rationamente profesionale si estimari si in nota 3. Sumarul politicilor contabile semnificative. Datele economice de intrare sunt obtinute de la o echipa de economisti din cadrul Bancii si a Grupului Société Générale. Pentru a asigura acuratetea si exhaustivitatea, datele sunt coroborate cu surse terte – prognoze economice emise de institutii specializate.

Pierderile preconizate sunt calculate pe baza a trei scenarii macroeconomice, fiecare avand o pondere corespunzatoare: optimist (10%), de referinta (60%) si scenariu de stres (30%). Tabelul de mai jos prezinta valorile principalelor variabile/ipoteze economice previzionale utilizate in scenariile economice de referinta, optimist si de stres pentru calculul pierderii din credite asteptate.

Banca prezinta estimarea factorilor cheie pentru anul 2022, deoarece aceste scenarii au produs efecte pe parcursul anului si au fost utilizate in calculul pierderii din credite asteptate la 31 decembrie 2022.

31 decembrie 2022

Indicatori cheie	Scenariu ECL	2023	2024	2025
Crestere PIB [%]	De baza / Central	1.9	2.5	2.8
	Stres	-3.1	-0.5	1.3
	Optimist	2.9	4.5	3.8
Rata somajului [%]	De baza / Central	5.8	5.6	5.4
	Stres	6.8	7.1	7.6
	Optimist	5.2	4.7	4.4
Cursul de schimb RON/EUR [RON]	De baza / Central	5	5	5
	Stres	6.2	6.5	6.2
	Optimist	5	5	5

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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.

Analiza creantelor asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<i>Scala de rating intern</i>				
Foarte bun	6,926,230	4,240,203	6,910,254	4,223,619
Bun	246,081	273,361	246,081	273,361
Standard	22,007	14,798	22,007	14,798
Fara rating intern	26,652	9,725	26,652	9,725
Total	7,220,970	4,538,087	7,204,994	4,521,503
<i>Depreciere</i>				
Foarte bun	(7)	(146)	(7)	(146)
Valoare contabila neta	7,220,963	4,537,941	7,204,987	4,521,357

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a depreciarii

Grup	31 decembrie 2022									
	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	54.7%	35.1%	82.3%	83.1%	70.7%	72.3%	52.8%	12.9%	61.8%	67.3%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.8%	6.3%	2.8%	3.6%	4.2%	4.6%	0.0%	0.0%	3.5%	4.6%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	7.5%	11.1%	2.7%	2.5%	3.0%	3.2%	1.6%	0.7%	6.2%	4.6%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.3%	5.2%	1.8%	0.3%	2.6%	0.9%	0.0%	0.0%	4.3%	1.6%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.1%
Constructii	2.3%	4.4%	0.3%	0.3%	7.0%	7.5%	0.0%	0.0%	1.9%	4.3%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	11.8%	18.2%	1.9%	1.6%	1.9%	1.3%	2.6%	2.3%	9.1%	4.9%
Transport si depozitare	2.1%	3.8%	0.9%	2.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.0%	1.8%	1.7%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.6%	0.1%	0.2%	3.9%	3.6%	0.0%	0.0%	0.8%	2.0%
Informatie si comunicare	1.7%	1.7%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%	0.4%
Instituti financiare	2.3%	3.2%	2.9%	2.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.4%	1.4%
Activitati imobiliare	1.2%	2.4%	2.7%	2.0%	1.1%	1.5%	42.4%	82.9%	1.6%	3.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.1%	0.2%	2.8%	3.5%	0.0%	0.0%	0.4%	1.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.6%	1.3%	0.3%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	2.7%	0.3%	0.3%	2.0%	0.9%	0.0%	0.0%	2.9%	1.0%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.2%	2.0%	0.5%	0.8%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	1.0%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Banca

%	31 decembrie 2022									
	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	54.3%	33.2%	83.8%	84.3%	70.2%	71.5%	52.8%	12.9%	61.8%	67.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	3.6%	6.5%	1.4%	2.5%	3.8%	4.5%	0.0%	0.0%	3.1%	4.1%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	7.6%	11.5%	2.8%	2.6%	3.2%	3.3%	1.6%	0.7%	6.3%	4.7%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	5.4%	5.3%	1.8%	0.3%	2.7%	0.9%	0.0%	0.0%	4.4%	1.6%
Aprovizionarea cu apa	0.3%	0.5%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%
Constructii	2.3%	4.5%	0.3%	0.3%	7.3%	7.9%	0.0%	0.0%	2.0%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	12.0%	18.8%	1.7%	1.5%	1.9%	1.3%	2.6%	2.3%	9.2%	5.0%
Transport si depozitare	1.8%	3.8%	0.6%	1.8%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	1.4%	1.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.7%	0.1%	0.1%	4.1%	3.8%	0.0%	0.0%	0.8%	2.0%
Informatie si comunicare	1.7%	1.8%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.4%
Institutii financiare	2.5%	3.3%	3.0%	2.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.6%	1.4%
Activitati imobiliare	1.3%	2.5%	2.8%	2.1%	1.1%	1.5%	42.4%	82.9%	1.7%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.1%	0.2%	3.0%	3.7%	0.0%	0.0%	0.4%	1.8%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.4%	0.7%	0.2%	0.2%	0.1%	0.1%	0.6%	1.3%	0.3%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.8%	2.8%	0.3%	0.3%	2.1%	0.9%	0.0%	0.0%	2.9%	1.1%
Educatie	0.0%	0.1%	0.3%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.2%	2.0%	0.5%	0.8%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	1.0%	0.8%
Arte, divertisment si recreere	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Alte servicii	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	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.

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Grup %	31 decembrie 2021									
	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	61.4%	41.9%	81.8%	81.2%	68.2%	67.9%	50.5%	13.4%	66.5%	66.6%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.8%	5.8%	1.9%	3.7%	5.3%	5.2%	0.0%	0.0%	2.7%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.1%	8.5%	5.2%	3.6%	3.1%	3.2%	2.0%	0.1%	5.8%	4.2%
Fumizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.7%	3.9%	0.0%	0.0%	5.5%	2.1%	0.0%	0.0%	3.6%	1.7%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.6%	2.6%	0.2%	0.2%	6.7%	8.1%	0.0%	0.0%	1.4%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.2%	15.4%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.5%	4.3%
Transport si depozitare	2.3%	4.2%	1.5%	1.8%	0.5%	0.5%	0.2%	0.0%	2.1%	1.6%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.8%	1.4%	0.1%	0.2%	3.9%	5.1%	0.0%	0.0%	0.8%	2.8%
Informatie si comunicare	2.3%	2.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Institutii financiare	2.0%	2.1%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	0.9%
Activitati imobiliare	1.3%	3.5%	1.9%	2.0%	1.1%	1.4%	41.9%	81.5%	1.5%	3.3%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.1%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.1%	2.0%	0.2%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.6%	3.1%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.4%	0.1%	0.2%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Banca %	31 decembrie 2021									
	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	60.9%	39.2%	82.4%	81.4%	67.0%	66.2%	50.5%	13.4%	66.3%	65.5%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.5%	6.0%	1.6%	3.5%	5.1%	5.2%	0.0%	0.0%	2.3%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.2%	8.9%	5.2%	3.6%	3.3%	3.5%	2.0%	0.1%	5.9%	4.4%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.8%	4.1%	0.0%	0.0%	5.9%	2.2%	0.0%	0.0%	3.7%	1.8%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.2%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.7%	2.7%	0.2%	0.2%	7.2%	8.7%	0.0%	0.0%	1.5%	4.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.4%	16.2%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.6%	4.5%
Transport si depozitare	2.1%	4.3%	1.2%	1.5%	0.2%	0.3%	0.2%	0.0%	1.8%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.4%	0.1%	0.2%	4.1%	5.5%	0.0%	0.0%	0.8%	2.9%
Informatie si comunicare	2.4%	2.8%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Instituti financiare	2.3%	2.2%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.5%	1.0%
Activitati imobiliare	1.4%	3.7%	1.9%	2.1%	1.2%	1.6%	41.9%	81.5%	1.6%	3.5%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.3%	4.3%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.4%	0.1%	0.1%	0.2%	0.3%	1.1%	2.0%	0.2%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	3.2%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.5%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii

Grup

31 decembrie 2022

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	2,189,968	4,961,785	11,261,966	1,679,572
Retail	15,185,445	26,902,441	9,415,931	574,100
Intreprinderi mici	376,637	830,323	710,299	314,552
Consum	11,631	34,776	8,390,992	1,231
Ipotecar	14,797,177	26,037,342	314,640	258,317
Total	17,375,413	31,864,226	20,677,898	2,253,672
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	131,395	272,730	174,531	90,108
Retail	272,185	638,242	466,304	29,239
Intreprinderi mici	5,703	27,797	15,425	4,784
Consum	627	371	415,970	43
Ipotecar	265,856	610,074	34,909	24,411
Total	403,580	910,973	640,835	119,347

31 Decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,801,528	3,894,168	8,973,434	1,321,398
Retail	14,591,880	24,057,314	9,301,832	602,913
Intreprinderi mici	332,167	798,084	521,361	222,088
Consum	13,672	34,213	8,327,828	4,050
Ipotecar	14,246,041	23,225,017	452,642	376,774
Total	16,393,408	27,951,482	18,275,266	1,924,310
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	182,848	351,344	190,640	113,074
Retail	269,074	611,550	501,145	46,869
Intreprinderi mici	8,932	42,602	12,064	1,955
Consum	598	445	427,141	15
Ipotecar	259,545	568,503	61,940	44,899
Total	451,922	962,894	691,785	159,943

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii (continuare)

Banca

31 decembrie 2022

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	2,014,971	4,704,502	11,278,311	1,657,127
Retail	15,035,398	26,677,474	8,913,718	553,755
Intreprinderi mici	226,591	605,356	688,396	294,206
Consum	11,631	34,776	7,910,682	1,231
Ipotecar	14,797,177	26,037,342	314,640	258,317
Total	17,050,369	31,381,976	20,192,029	2,210,882
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	129,759	268,796	174,296	90,108
Retail	272,185	638,242	466,304	29,239
Intreprinderi mici	5,703	27,797	15,425	4,784
Consum	627	371	415,970	43
Ipotecar	265,856	610,074	34,909	24,411
Total	401,944	907,038	640,600	119,347

31 Decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,653,844	3,669,874	9,010,244	1,314,183
Retail	14,494,541	23,899,237	8,694,403	600,607
Intreprinderi mici	234,828	640,008	517,160	219,783
Consum	13,672	34,213	7,724,601	4,050
Ipotecar	14,246,041	23,225,017	452,642	376,774
Total	16,148,385	27,569,111	17,704,647	1,914,790
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	179,564	344,429	189,993	113,074
Retail	269,074	611,550	501,145	46,869
Intreprinderi mici	8,932	42,602	12,064	1,955
Consum	598	445	427,141	15
Ipotecar	259,545	568,503	61,940	44,899
Total	448,638	955,979	691,138	159,943

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing

31 decembrie 2022

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	877,900	1,333,317	68,262	43,749
Retail	533,868	856,018	21,349	7,083
Intreprinderi mici si mijlocii	533,815	855,958	21,277	7,083
Persoane fizice	53	59	73	-
Total	1,411,768	2,189,335	89,611	50,832

31 decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	751,095	1,144,990	82,343	57,215
Retail	450,140	710,350	28,224	10,705
Intreprinderi mici si mijlocii	450,063	710,223	28,096	10,661
Persoane fizice	77	128	128	44
Total	1,201,235	1,855,340	110,567	67,920

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Grup	Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	5,771,318	5,205,882	-	-	10,977,199
Standard	1,086,252	1,647,851	-	-	2,734,102
Sub-standard	-	791,378	-	18,885	810,262
Credite restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Depreciate	-	-	729,609	8,880	738,489
din care analiza individuala	-	-	19,698	113	19,811
Fara rating intern	496,465	107,354	48,997	-	652,817
Total	16,036,497	7,758,509	778,606	27,765	24,601,377
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(47,240)	(117,360)	-	-	(164,600)
Standard	(29,607)	(174,635)	-	-	(204,243)
Sub-standard	-	(203,440)	-	(92)	(203,533)
Depreciate	-	-	(546,491)	(3,127)	(549,617)
din care analiza individuala	-	-	(18,993)	(87)	(19,080)
Fara rating intern	(11,475)	(10,023)	(38,313)	-	(59,811)
Total	(135,309)	(505,549)	(584,804)	(3,219)	(1,228,881)
Valoare contabila neta	15,901,189	7,252,959	193,802	24,546	23,372,496

Grup	Non-Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	-	-	-	-	-
Bun	8,095,047	865,172	-	-	8,960,218
Standard	3,628,529	231,841	-	-	3,860,370
Sub-standard	-	324,606	-	814	325,420
Depreciate	-	-	281,901	24,025	305,926
din care analiza individuala	-	-	254,369	24,025	278,394
Fara rating intern	11,723,576	1,421,619	281,901	24,838	13,451,935
Total	11,723,576	1,421,619	281,901	24,838	13,451,935
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	-	-	-	-	-
Bun	(136,420)	(34,204)	-	-	(170,624)
Standard	(95,791)	(15,845)	-	-	(111,636)
Sub-standard	-	(36,277)	-	(64)	(36,341)
Depreciate	-	-	(195,865)	(21,623)	(217,488)
din care analiza individuala	-	-	(178,010)	(21,625)	(199,634)
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total	(232,210)	(86,326)	(195,865)	(21,687)	(536,088)
Valoare contabila neta	11,491,365	1,335,293	86,037	3,151	12,915,846

Grup	Total				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	13,866,364	6,071,054	-	-	19,937,418
Standard	4,714,780	1,879,692	-	-	6,594,472
Sub-standard	-	1,115,984	-	19,698	1,135,683
Depreciate	-	-	1,011,510	32,905	1,044,415
din care analiza individuala	-	-	274,067	24,137	298,205
Fara rating intern	496,465	107,354	48,997	-	652,817
Total	27,760,073	9,180,128	1,060,507	52,603	38,053,312
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(183,659)	(151,564)	-	-	(335,224)
Standard	(125,398)	(190,481)	-	-	(315,879)
Sub-standard	-	(239,717)	-	(156)	(239,873)
Depreciate	-	-	(742,355)	(24,750)	(767,105)
din care analiza individuala	-	-	(197,003)	(21,711)	(218,714)
Fara rating intern	(11,475)	(10,023)	(38,313)	-	(59,811)
Total	(367,519)	(591,876)	(780,668)	(24,906)	(1,764,969)
Valoare contabila neta	27,392,554	8,588,252	279,839	27,697	36,288,342

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Banca	Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	5,771,318	5,205,882	-	-	10,977,199
Standard	1,086,252	1,647,851	-	-	2,734,102
Sub-standard	-	791,378	-	18,885	810,262
Depreciate	-	-	729,609	8,880	738,489
din care analiza individuala	-	-	19,698	113	19,811
Fara rating intern	556	-	-	-	556
Total	15,540,588	7,651,154	729,609	27,765	23,949,116
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(47,240)	(117,360)	-	-	(164,600)
Standard	(29,607)	(174,635)	-	-	(204,243)
Sub-standard	-	(203,440)	-	(92)	(203,533)
Depreciate	-	-	(546,491)	(3,127)	(549,617)
din care analiza individuala	-	-	(18,993)	(87)	(19,080)
Total	(123,834)	(495,526)	(546,491)	(3,219)	(1,169,070)
Valoare contabila neta	15,416,754	7,155,628	183,118	24,546	22,780,047

Banca	Non-Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	-	-	-	-	-
Bun	8,095,605	864,840	-	-	8,960,445
Standard	3,541,813	202,648	-	-	3,744,461
Sub-standard	-	283,507	-	814	284,320
Depreciate	-	-	280,031	24,025	304,056
din care analiza individuala	-	-	254,369	24,025	278,394
Total	11,637,418	1,350,995	280,031	24,838	13,293,282
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	-	-	-	-	-
Bun	(136,238)	(34,187)	-	-	(170,425)
Standard	(95,438)	(14,384)	-	-	(109,822)
Sub-standard	-	(34,220)	-	(64)	(34,284)
Depreciate	-	-	(194,896)	(21,623)	(216,519)
din care analiza individuala	-	-	(178,010)	(21,625)	(199,634)
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total	(231,676)	(82,792)	(194,896)	(21,687)	(531,051)
Valoare contabila neta	11,405,742	1,268,203	85,135	3,151	12,762,232

Banca	Total				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	8,682,463	6,044	-	-	8,688,507
Bun	13,866,922	6,070,722	-	-	19,937,644
Standard	4,628,065	1,850,499	-	-	6,478,563
Sub-standard	-	1,074,884	-	19,698	1,094,583
Depreciate	-	-	1,009,640	32,905	1,042,545
din care analiza individuala	-	-	274,067	24,137	298,205
Fara rating intern	556	-	-	-	556
Total	27,178,006	9,002,150	1,009,640	52,603	37,242,399
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(46,987)	(90)	-	-	(47,077)
Bun	(183,477)	(151,548)	-	-	(335,025)
Standard	(125,045)	(189,020)	-	-	(314,065)
Sub-standard	-	(237,660)	-	(156)	(237,817)
Depreciate	-	-	(741,386)	(24,750)	(766,136)
din care analiza individuala	-	-	(197,003)	(21,711)	(218,714)
Total	(355,510)	(578,318)	(741,386)	(24,906)	(1,700,120)
Valoare contabila neta	26,822,496	8,423,832	268,253	27,697	35,542,278

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Grup	Retail				Total
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	615,749	17,196	72,168	-	705,113
Total	16,238,832	6,796,699	828,484	29,697	23,893,712
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(51,114)	(114)	-	-	(51,228)
Bun	(40,869)	(110,791)	-	-	(151,660)
Standard	(26,933)	(165,354)	-	-	(192,287)
Sub-standard	-	(175,514)	-	(138)	(175,652)
Depreciate	-	-	(544,071)	(3,736)	(547,807)
din care analiza individuala	-	-	(26,317)	(80)	(26,397)
Fara rating intern	(14,885)	(6,182)	(58,919)	-	(79,986)
Total	(133,801)	(457,955)	(602,990)	(3,874)	(1,198,620)
Valoare contabila neta	16,105,031	6,338,744	225,495	25,822	22,695,092

	Non-Retail				Total
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,669,791	746,615	-	-	6,416,406
Standard	2,829,625	314,204	-	-	3,143,829
Sub-standard	38,449	378,575	-	1,337	418,361
Depreciate	-	-	345,992	27,495	373,487
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,960,744	1,439,393	345,992	28,832	10,774,962
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(2,143)	-	-	-	(2,143)
Bun	(84,653)	(36,629)	-	-	(121,282)
Standard	(88,113)	(17,189)	-	-	(105,302)
Sub-standard	(139)	(43,940)	-	(201)	(44,280)
Depreciate	(4)	-	(252,985)	(24,541)	(277,529)
din care analiza individuala	-	-	(228,202)	(24,369)	(252,571)
Fara rating intern	(408)	(2,814)	(2,422)	-	(5,644)
Total	(175,459)	(100,572)	(255,406)	(24,742)	(556,180)
Valoare contabila neta	8,785,285	1,338,820	90,586	4,090	10,218,782

	Total				Total
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,740,211	5,459,750	-	-	16,199,961
Standard	3,799,639	1,721,935	-	-	5,521,574
Sub-standard	38,449	1,031,249	-	17,131	1,086,829
Depreciate	-	-	1,102,309	41,398	1,143,707
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	615,882	17,196	72,168	-	705,246
Total	25,199,576	8,236,092	1,174,477	58,529	34,668,674
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,257)	(114)	-	-	(53,371)
Bun	(125,522)	(147,420)	-	-	(272,942)
Standard	(115,046)	(182,543)	-	-	(297,589)
Sub-standard	(139)	(219,454)	-	(340)	(219,932)
Depreciate	(4)	-	(797,056)	(28,277)	(825,336)
din care analiza individuala	-	-	(254,520)	(24,449)	(278,969)
Fara rating intern	(15,293)	(8,996)	(61,341)	-	(85,630)
Total	(309,260)	(558,527)	(858,396)	(28,617)	(1,754,800)
Valoare contabila neta	24,890,317	7,677,565	316,081	29,912	32,913,874

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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

Banca	Retail				Total
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	345	-	-	-	345
Total	15,623,428	6,779,503	756,316	29,697	23,188,944
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(51,114)	(114)	-	-	(51,228)
Bun	(40,869)	(110,791)	-	-	(151,660)
Standard	(26,933)	(165,354)	-	-	(192,287)
Sub-standard	-	(175,514)	-	(138)	(175,652)
Depreciate	-	-	(544,071)	(3,736)	(547,807)
din care analiza individuala	-	-	(26,317)	(80)	(26,397)
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total	(118,916)	(451,772)	(544,071)	(3,875)	(1,118,634)
Valoare contabila neta	15,504,512	6,327,731	212,245	25,821	22,070,310
	Non-Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,708,101	743,744	-	-	6,451,844
Standard	2,738,943	303,762	-	-	3,042,705
Sub-standard	38,449	337,317	-	1,337	377,104
Depreciate	-	-	342,062	27,495	369,557
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,908,371	1,384,823	342,062	28,832	10,664,088
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(2,143)	-	-	-	(2,143)
Bun	(84,653)	(36,629)	-	-	(121,282)
Standard	(88,113)	(17,189)	-	-	(105,302)
Sub-standard	(139)	(43,940)	-	(201)	(44,280)
Depreciate	(4)	-	(252,985)	(24,541)	(277,529)
din care analiza individuala	-	-	(228,202)	(24,369)	(252,571)
Fara rating intern	(6)	-	-	-	(6)
Total	(175,057)	(97,758)	(252,985)	(24,742)	(550,542)
Valoare contabila neta	8,733,314	1,287,065	89,077	4,090	10,113,546
	Total				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,778,520	5,456,879	-	-	16,235,399
Standard	3,708,957	1,711,493	-	-	5,420,450
Sub-standard	38,449	989,992	-	17,131	1,045,572
Depreciate	-	-	1,098,378	41,398	1,139,776
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	478	-	-	-	478
Total	24,531,799	8,164,326	1,098,378	58,529	33,853,032
Depreciere					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,257)	(114)	-	-	(53,371)
Bun	(125,522)	(147,420)	-	-	(272,942)
Standard	(115,046)	(182,543)	-	-	(297,589)
Sub-standard	(139)	(219,454)	-	(340)	(219,932)
Depreciate	(4)	-	(797,056)	(28,277)	(825,336)
din care analiza individuala	-	-	(254,520)	(24,449)	(278,969)
Fara rating intern	(6)	-	-	-	(6)
Total	(293,973)	(549,531)	(797,056)	(28,617)	(1,669,176)
Valoare contabila neta	24,237,826	7,614,795	301,322	29,912	32,183,855

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creantelor din leasing financiar

	Retail			Total
	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Fara rating intern	383,487	120,540	51,190	555,217
Total	383,487	120,540	51,190	555,217
Depreciere	(1,867)	(7,119)	(22,724)	(31,710)
Valoare contabila neta	381,620	113,421	28,466	523,507

	Non-Retail			Total
	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	191,115	38,103	-	229,218
Standard	446,936	149,435	-	596,370
Sub-standard	-	48,243	-	48,243
Depreciate	-	-	68,782	68,782
Fara rating intern	(663)	4,094	118	3,549
Total	637,387	239,875	68,901	946,162
Depreciere	(2,623)	(12,158)	(47,495)	(62,275)
Valoare contabila neta	634,764	227,716	21,406	883,887

	Total			Total
	31 decembrie 2022			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	191,115	38,103	-	229,218
Standard	446,936	149,435	-	596,370
Sub-standard	-	48,243	-	48,243
Depreciate	-	-	68,782	68,782
Fara rating intern	382,824	124,634	51,308	558,766
Total	1,020,874	360,415	120,091	1,501,380
Depreciere	(4,490)	(19,277)	(70,219)	(93,986)
Valoare contabila neta	1,016,384	341,137	49,872	1,407,394

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creantelor din leasing financiar

	Retail			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Fara rating intern	365,749	67,385	45,230	478,364
Total	365,749	67,385	45,230	478,364
Depreciere	(1,450)	(3,544)	(19,701)	(24,695)
Valoare contabila neta	364,299	63,841	25,530	453,669

	Non-Retail			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	68,746	27,838	-	96,584
Standard	379,133	114,379	-	493,513
Sub-standard	-	157,599	-	157,599
Depreciate	-	-	74,382	74,382
Fara rating intern	(10)	11,134	237	11,361
Total	447,869	310,950	74,619	833,438
Depreciere	(1,865)	(16,211)	(46,436)	(64,512)
Valoare contabila neta	446,004	294,739	28,183	768,926

	Total			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	68,746	27,838	-	96,584
Standard	379,133	114,379	-	493,513
Sub-standard	-	157,599	-	157,599
Depreciate	-	-	74,382	74,382
Fara rating intern	365,739	78,518	45,468	489,724
Total	813,618	378,335	119,850	1,311,802
Depreciere	(3,315)	(19,755)	(66,137)	(89,207)
Valoare contabila neta	810,302	358,580	53,713	1,222,595

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.1 Riscul de credit (continuare)

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.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Scrisori de garantie	6,449,588	5,427,857	6,451,531	5,441,448
Angajamente de finantare date	6,183,371	5,834,265	5,740,595	5,344,315
Total angajamente date	12,632,959	11,262,122	12,192,126	10,785,763
Facilitati neconfirmate acordate	9,454,516	9,317,203	9,509,016	9,382,644
Scrisori de garantie primite	23,730,601	20,033,701	23,730,601	20,033,701
Total angajamente primite	23,730,601	20,033,701	23,730,601	20,033,701

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente pozitiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile ale parametrilor de piata (cursuri de schimb, rate ale dobanzilor, preturi ale actiunilor, etc.) si vizeaza atat portofoliul de tranzactionare, precum si unele pozitii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul structural).

Gestionarea riscurilor de piata in cadrul Bancii este un proces continuu, avand drept scop primar identificarea si masurarea riscurilor de piata generate de activitatile desfasurate de catre entitate.

Riscurile de piata aferente portofoliului de tranzactionare

Modelul de business aferent activitatii de tranzactionare este determinat in mare parte de solicitarile clientilor, portofoliul fiind compus in principal din tranzactii de schimb valutar spot, titluri emise de statul roman (atat tranzactii ireversibile, cat si reversibile), tranzactii forward si swap pe cursul de schimb sau rata dobanzii, impreuna cu optiuni pe diverse active (pe cursul de schimb, pe rata de dobanda si pe indici bursieri).

Cu toate ca activitatea de tranzactionare genereaza o mica parte din intreaga expunere a Bancii la riscul de piata (mai exact la riscul de rata a dobanzii si la riscul de curs de schimb), portofoliul de tranzactionare este monitorizat separat de portofoliul structural. Riscurile identificate sunt raportate catre conducerea Bancii si catre Grup, asigurand furnizarea informatiilor necesare procesului decizional intr-un interval rezonabil de timp.

Toti actorii care isi desfasoara activitatea in perimetrul pietelor financiare sunt constienti de riscurile corespunzatoare activitatii de tranzactionare, mai multe seturi de controale, unele dintre ele cu frecventa zilnica, fiind implementate in cadrul fiecarui departament implicat. Beneficiind de o independenta functionala fata de linia de business, departamentul de risc de piata monitorizeaza individual riscurile asumate prin tranzactiile efectuate, garantand astfel o imagine justa, impartiala, a expunerii BRD la riscurile de piata aferente portofoliului de tranzactionare.

Principiile fundamentale care stau la baza unui cadru eficient de administrare a riscurilor de piata sunt urmatoarele:

- actualizarea frecventa a politicii si cadrului de management al riscului pentru a corespunde cerintelor reglementare, adaptand-o in permanenta la evolutia pietei si a schimbarilor interne;
- imbunatatirea continua a tehnicilor din zona riscului de piata, aliniate cu cele mai bune practici din domeniu;
- validarea metodelor de evaluare folosite in calcularea indicatorilor de risc si a rezultatelor;
- definirea modelelor de masurare a riscurilor si a provizioanelor pentru riscurile de piata asumate (rezerve);
- autorizarea mai multor limite de risc de piata, corelate cu apetitul la riscul de piata specificat;
- aprobarea instrumentelor permise la tranzactionare (produse noi sau modificari semnificative ale produselor existente);
- implicarea in crearea functionalitatilor sistemului IT, a fluxurilor de date si a procedurilor operationale;
- monitorizarea si analiza expunerilor si a respectarii limitelor, diseminarea periodica a datelor esentiale ce ilustreaza expunerea Bancii la riscul de piata catre managementul Bancii.

Anual, apetitul la riscul de piata este aprobat de catre Consiliul de Administratie, fiind aliniat cu strategia de afaceri a Bancii. Acest indicator global este transpus in mai multe limite notificate managementului de nivel mediu si functiilor de executie, acestea fiind calibrate in functie de diferite metode de masurare a riscurilor (valori nominale, senzitivitati, rezultate ale stres-testului, nivel VaR si SVaR).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Pentru a asigura buna desfasurare a activitatilor de tranzactionare, un raport zilnic, care prezinta toti indicatorii de risc de piata, este transmis personalului din cadrul perimetrului Pietelor Financiare, managementului Departamentului de Risc si Grupului.

Procesul de monitorizare a respectarii limitelor combina raportarea zilnica a indicatorilor de risc cu analizele lunare ale activitatii de tranzactionare si sintezele trimestriale prezentate managementului Bancii.

Procesul de evaluare a riscurilor de piata aferente portofoliului de tranzactionare se bazeaza pe metodologia Grupului, combinand trei mari metode de masurare a riscurilor:

- Trading VaR, impreuna cu SVaR;
- Scenarii in conditii de stres, utilizand socuri derivate din scenarii istorice si ipotetice;
- Indicatori complementari (senzitivitate, nominal, etc.) care descompun indicatorii globali intr-unii specifici, permitand identificarea zonelor predispuise la risc, concentrarea pe anumite produse, maturitati, care pot conduce la riscuri importante nesemnificate de catre indicatorii globali.

Valoarea la risc (VaR)

Scopul VaR este de a determina pierderea maximala care poate fi inregistrata de BRD din activitatea de tranzactionare, pe o perioada de timp fixata, cu un anumit nivel de incredere. BRD calculeaza zilnic nivelul VaR pentru o zi, cu un nivel de incredere de 99%, folosind modelul istoric pe o serie de date dinamice.

Relevanta modelului VaR este evaluata folosind back-testingul, prin compararea rezultatului zilnic obtinut din activitatea de tranzactionare cu pierderea estimata de model, si este efectuata cu o frecventa zilnica, avertizand din timp asupra necesitatii de recalibrare a modelului de calcul sau asupra reconsiderarii perioadei de observare a parametrilor de piata. Acuratetea modelului este testata prin compararea numarului de zile in care au fost inregistrate rezultate negative peste valorile VaR estimate, cu numarul de depasiri asteptate (induse de ipotezele modelului).

In cazul in care are loc o depasire a nivelului VaR estimat, va fi initiata o analiza pentru a identifica cauzele incidentului, evenimentul fiind escaladat catre management-ul perimetrului pietelor financiare.

Modelul VaR dezvoltat de BRD este folosit doar pentru managementul pozitiiilor de tranzactionare, nefiind transpus in cerinta de capital.

99% VAR (1 Zi) - INDICATORI (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	0.21	0.60	0.13	0.43	0.71
2021	0.59	0.18	0.18	0.47	0.71
2022	0.18	0.42	0.12	0.35	0.97

VaR in conditii de stres (SVaR)

SVaR estimeaza o pierdere maximala din activitatea de tranzactionare pe un orizont de o zi si cu 99% nivel de incredere, ca o consecinta a miscarilor de piata adverse asociate cu o criza financiara. SVaR este calculat folosind acelasi model ca in cazul VaR, singura diferenta fiind ca, in cazul SVaR, perioada de observare pentru factorii de risc este fixata pe o perioada de 12 luni consecutive marcate de evenimente de piata extreme.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

In vederea evaluarii reprezentativitatii ferestrei de 12 luni de observare a socurilor, nivelul SVaR este comparat cu nivelul VaR. Daca raportul VaR/SVaR depaseste 90% de cel putin trei ori pe perioada unui trimestru, plauzibilitatea orizontului de timp selectat trebuie sa fie reevaluata. Intervalul descris de valorile zilnice ale raportului VaR/SVaR este analizat periodic pentru a observa eventuale semnale ce pot declansa revizuirea perioadei de date utilizate pentru SVaR.

99% SVAR (1 Zi) - INDICATORI (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	1.43	1.80	0.70	1.75	3.37
2021	1.77	0.97	0.92	2.25	3.82
2022	0.98	0.73	0.26	0.86	2.30

Evaluarea in conditii de stres

Metodologie

Evaluarea in conditii de stres este unul din pilonii centrali ai cadrului de administrare a riscului de piata, fiind complementara VaR si compensand limitarile modelului VaR istoric. In timp ce modelul VaR ia in considerare miscari inregistrate de factorii de risc care au avut loc in trecut, scenariile de stress-testing modeleaza ipoteze teoretice sau scenarii specifice pietei ce descriu modificari semnificative ale factorilor de risc cu impact asupra valorilor inregistrate de o pozitie si de un portofoliu. Zilnic, o serie de modele ipotetice prezentand socuri majore sunt combinate cu rezultatele scenariilor istorice si aplicate pentru intreg portofoliul de tranzactionare al Bancii.

Un indicator de stress test global este calculat si comparat cu limita aprobata, derivata din apetitul la riscul de piata stabilit prin strategia Bancii.

Diferitele scenarii de stress-testing fac obiectul revizuirii si imbunatatirii, acuratetea ipotezelor folosite fiind permanent monitorizata. Validarea ipotezelor isi propune sa certifice faptul ca socurile aplicate sunt in continuare suficient de severe si modeleaza un eveniment improbabil, in caz contrar detectand in timp util necesitatea recalibrarii lor.

Tabelul de mai jos prezinta rezultatul obtinut in urma aplicarii metodologiei de stress test asupra portofoliului de tranzactionare.

SCENARIILE DE STRESS-TEST – CIFRE NEGATIVE DE REFERINTA (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	5.70	11.01	2.25	9.53	14.49
2021	10.85	2.43	0.01	8.68	14.32
2022	2.91	2.78	0.00	2.36	5.70

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43. Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul valutar

Riscul valutar reprezinta riscul de a inregistra pierderi cauzat de modificarea cursurilor de schimb si este monitorizat pentru ambele portofolii ale bancii. Grupul si Banca administreaza riscul valutar utilizand limite pentru pozitile valutare deschise la nivelul fiecarei valute si la nivelul pozitiei valutare globale.

Tabelul de mai jos indica valutele la care Grupul si Banca au expuneri semnificative la 31 decembrie. Analiza calculeaza efectul unei cresteri posibile rezonabile a cursului de schimb fata de RON, cu toate celelalte variabile pastrate constante, asupra rezultatului exercitiului si capitalurilor. O suma negativa reflecta o posibila reducere neta a rezultatului sau capitalurilor, in timp ce o suma pozitiva reflecta o posibila crestere neta. O scadere echivalenta pentru fiecare dintre valute fata de RON ar fi determinat un impact similar de semn opus.

Impactul in capitaluri proprii nu include si impactul in Situatiile veniturilor si cheltuielilor.

2022						
Valuta	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	+5	(225,724)	(41,868)	+5	(225,580)	(41,868)
Altele	+5	(9,021)	(1,705)	+5	(9,018)	(1,705)
2021						
Grup			Banca			
Valuta	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
EUR	+5	1,337	1,040	+5	1,799	1,040
Altele	+5	(57)	404	+5	(36)	404

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Structura pe valute a situatiei consolidate a pozitiei financiare a Grupului si a Bancii este prezentata in tabelul urmatoar:

ACTIVE	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	5,941,426	1,579,300	104,276	7,624,933	5,941,359	1,579,300	104,275
Creante asupra institutiilor de credit	7,220,963	893,305	5,527,611	800,047	7,204,987	877,328	5,527,611	800,047
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,343,377	1,968,547	325,071	49,759	2,337,311	1,962,481	325,071	49,759
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	14,262	13,434	829	-	8,132	7,304	828	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	8,739,723	4,517,714	182,159	13,439,596	8,739,723	4,517,714	182,159
Active financiare la cost amortizat	39,019,048	26,649,538	11,793,899	575,612	38,272,985	26,260,352	11,437,021	575,612
Credite si avansuri acordate clientelei	36,288,342	26,349,858	9,794,586	143,897	35,542,278	25,960,672	9,437,708	143,897
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	299,679	1,999,312	431,715	2,730,706	299,679	1,999,312	431,715
Creante din leasing financiar	1,407,394	61,915	1,345,479	-	-	-	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	113,670	113,670	-	-	129,964	129,964	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	23,563	23,563	-	-	23,563	23,563	-	-
Impozitul amanat activ	496,034	496,034	-	-	478,893	478,893	-	-
Active imobilizate si alte active	2,088,728	1,844,213	243,690	826	1,952,483	1,713,113	238,869	501
Total active	73,841,767	46,795,497	25,333,593	1,712,679	71,522,977	46,184,210	23,626,413	1,712,354
DATORII								
Depozite interbancare	636,888	494,592	104,226	38,070	636,888	494,592	104,226	38,070
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,443,546	1,050,292	385,831	7,423	1,443,546	1,050,292	385,831	7,423
Depozitele clientelei	56,660,841	36,523,728	16,335,841	3,801,272	56,915,740	36,719,140	16,395,326	3,801,274
Imprumuturi atrase	5,625,488	279,661	5,345,827	-	3,567,262	2,266	3,564,997	-
Imprumuturi subordonate	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651	-	1,238,651	-
Datoria cu impozitul curent	5,595	5,595	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	1,270,992	808,115	434,113	28,764	1,143,854	670,069	445,413	28,372
Total capitaluri proprii	6,959,766	6,959,766	-	-	6,577,036	6,577,036	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	73,841,767	46,121,750	23,844,489	3,875,528	71,522,977	45,513,395	22,134,444	3,875,139
Pozitie		673,748	1,489,102	(2,162,851)		670,816	1,491,969	(2,162,785)
Pozitie extrabilantier		(678,725)	(1,485,863)	2,164,588		(678,725)	(1,485,863)	2,164,588
Pozitie total		(4,977)	3,239	1,737		(7,909)	6,106	1,803

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

	Grup 31 decembrie 2021				Banca 31 decembrie 2021			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
ACTIVE								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,206,356	5,007,707	1,152,945	45,705	6,206,323	5,007,674	1,152,945	45,705
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	344,039	2,099,967	2,093,936	4,521,357	327,454	2,099,967	2,093,936
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	1,158,528	1,026,348	90,047	2,274,924	1,158,528	1,026,348	90,047
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	6,258	689	-	6,947	6,258	689	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	13,125,421	6,507,270	231,134	19,863,825	13,125,421	6,507,270	231,134
Active financiare la cost amortizat	32,913,875	23,835,074	8,829,246	249,555	32,183,856	23,348,736	8,585,564	249,556
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	23,835,074	8,829,246	249,555	32,183,856	23,348,736	8,585,564	249,556
Creante din leasing financiar	1,222,595	76,305	1,146,290	-	-	-	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	107,205	107,205	-	-	158,916	158,916	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	7,484	7,484	-	-	7,484	7,484	-	-
Impozitul amanat activ	180,089	180,089	-	-	166,173	166,173	-	-
Active imobilizate si alte active	1,691,926	1,669,053	15,555	7,318	1,575,328	1,560,509	8,041	6,778
Total active	69,063,297	45,567,293	20,778,311	2,717,695	67,015,263	44,917,282	19,380,824	2,717,156
DATORII								
Depozite interbancare	156,810	107,629	27,633	21,548	156,810	107,629	27,633	21,548
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	498,651	440,295	58,356	-	498,651	440,295	58,356	-
Depozitele clientelei	52,683,581	32,876,873	16,968,766	2,837,942	52,917,887	33,087,454	16,992,489	2,837,943
Imprumuturi atrase	4,056,470	409,779	3,646,691	-	2,230,572	3,737	2,226,835	-
Imprumuturi subordonate	495,022	-	495,022	-	495,022	-	495,022	-
Datoria cu impozitul curent	83,963	83,963	-	-	79,979	79,979	-	-
Alte datorii	1,209,895	662,090	509,515	38,290	1,097,005	560,068	499,605	37,332
Total capitaluri proprii	9,878,905	9,878,905	-	-	9,539,338	9,539,338	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	69,063,297	44,459,533	21,705,983	2,897,779	67,015,263	43,818,500	20,299,940	2,896,823
Pozitie		1,107,760	(927,673)	(180,085)		1,098,783	(919,116)	(179,668)
Pozitie extrabilantier		(1,134,046)	955,100	178,946		(1,134,046)	955,100	178,946
Pozitie total		(26,286)	27,428	(1,139)		(35,263)	35,985	(722)

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii apare din posibilitatea ca modificarile ratelor dobanzii sa afecteze fluxurile de numerar viitoare sau valorile juste ale instrumentelor financiare. BRD Groupe Societe Generale gestioneaza riscul de rata a dobanzii in principal prin senzitivitatea valorii actualizate nete (VAN), masurata ca senzitivitate la un set de socuri ale ratei dobanzii asupra valorii prezente a a fluxurilor de numerar viitoare de principal si dobanda pentru toate elementele din afara portofoliului de tranzactionare, elemente de bilant si din afara bilantului. Aceasta masura este calculata pentru toate monedele la care este expusa Banca.

Activele si pasivele sunt analizate fara o alocare prealabila a resurselor la utilizari. Scadentele soldurilor sunt determinate tinand seama de caracteristicile contractuale ale tranzactiilor, ajustate tinand cont de rezultatele aplicarii modelelor comportamentale ale clientilor (in special pentru depozitele la vedere, conturile de economii si rambursarile anticipate ale creditelor).

In conformitate cu politica Grupului, pozitiile sunt monitorizate in mod regulat si se utilizeaza strategii adecvate pentru asigurarea mentinerii lor in limitele stabilite.

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea la o posibila schimbare rezonabila in ratele de dobanda, toate celalalte variabile ramanand constante, la nivelul elementelor din afar portofoliului de tranzactionare ale Grupului si ale Bancii.

Grup		Banca	
31 decembrie 2022		31 decembrie 2022	
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)
10	19	10	18
(10)	(19)	(10)	(19)

31 decembrie 2021		31 decembrie 2021	
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)
10	12	10	17
(10)	(18)	(10)	(17)

Tabelul de mai jos prezinta expunerea Grupului si a Bancii la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Activele si datoriile Grupului sunt prezentate la valoare contabila iar decalajele intre active si datorii sunt determinate pe baza termenilor contractuali ai tranzactiei, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cat si pe ipoteze conventionale referitoare la anumite elemente de bilant.

Activele și datoriile Băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate în funcție de prima dintre datele contractuale de reevaluare sau de scadență.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Grup 31 decembrie 2022	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	2,241,508	1,062,798	1,255,614	2,569,376	495,706	7,625,002
Creante asupra institutiilor de credit	2,166,395	4,552,744	473,718	28,106	-	7,220,963
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,903,485	69,600	189,148	35,052	146,092	2,343,377
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	119	238	1,070	5,705	7,131	14,262
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,516,879)	-	1,048,581	6,203,637	8,704,257	13,439,596
Active financiare la cost amortizat	12,553,669	12,427,983	2,785,355	8,400,235	2,851,807	39,019,048
Credite si avansuri acordate clientelei	12,530,503	12,427,983	2,785,355	7,051,904	1,492,597	36,288,342
Titluri de stat la cost amortizat	23,166	-	-	1,348,331	1,359,210	2,730,706
Creante din leasing financiar	211,326	543,478	255,890	395,722	979	1,407,394
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	698	2,166	8,593	45,829	56,385	113,670
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	23,563	-	-	-	23,563
Impozitul amanat activ	4,230	8,457	38,058	202,978	242,312	496,034
Active imobilizate si alte active	49,180	5,779	237,254	1,237,958	558,556	2,088,728
Total active	16,614,149	18,697,640	6,297,041	19,144,648	13,088,290	73,841,767
DATORII						
Depozite interbancare	636,888	-	-	-	-	636,888
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,433,546	10,000	-	-	-	1,443,546
Depozitele clientelei	11,384,251	4,003,597	9,875,954	20,200,227	11,196,812	56,660,841
Imprumuturi atrase	78,743	4,006,937	346,837	1,192,971	-	5,625,488
Imprumuturi subordonate	1,800	1,236,850	-	-	-	1,238,651
Datoria cu impozitul curent	-	5,595	-	-	-	5,595
Alte datorii	698,849	37,980	64,875	332,412	136,877	1,270,992
Total datorii	14,234,078	9,300,959	10,287,665	21,725,609	11,333,690	66,882,001
Total capitaluri proprii	(2,051,618)	-	901,138	3,604,554	4,505,692	6,959,766
Pozitie neta	2,380,071	9,396,681	(4,891,762)	(6,185,515)	(2,751,092)	

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Grup 31 decembrie 2021	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	924,903	1,442,490	1,045,325	2,208,777	584,861	6,206,356
Creante asupra institutiilor de credit	2,473,482	1,897,258	151,048	12,553	3,600	4,537,941
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,506,590	63,920	300,146	317,986	86,282	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1	-	-	6,946	-	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(368,864)	489,747	3,761,335	6,227,630	9,753,977	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	10,616,886	12,362,673	3,247,430	5,940,665	746,221	32,913,875
Credite si avansuri acordate clientelei	10,616,886	12,362,673	3,247,430	5,940,665	746,221	32,913,875
Creante din leasing financiar	47,478	317,891	372,746	481,957	2,523	1,222,595
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	76	-	10,892	43,569	52,668	107,205
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	-	-	7,484	-	7,484
Impozitul amanat activ	3,001	6,003	27,013	144,071	-	180,089
Active imobilizate si alte active	21,998	37,205	201,100	969,418	462,204	1,691,926
Total active	15,225,969	16,618,022	9,120,796	16,381,109	11,717,402	69,063,297
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	-	-	-	-	156,810
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	498,651	-	-	-	-	498,651
Depozitele clientelei	12,140,823	3,297,766	8,163,886	18,021,889	11,059,217	52,683,581
Imprumuturi atrase	60,862	2,936,834	391,609	667,164	-	4,056,470
Imprumuturi subordonate	212	494,810	-	-	-	495,022
Datoria cu impozitul curent	-	83,963	-	-	-	83,963
Alte datorii	488,182	15,449	76,772	467,538	161,953	1,209,895
Total datorii	13,345,539	6,828,822	8,632,268	19,156,592	11,221,170	59,184,392
Total capitaluri proprii	(377,821)	-	3,253,939	3,112,351	3,890,439	9,878,905
Pozitie neta	2,258,251	9,789,200	(2,765,410)	(5,887,834)	(3,394,208)	

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Banca						
31 decembrie 2022	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	2,241,440	1,062,798	1,255,614	2,569,376	495,706	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	2,165,972	4,552,744	473,718	12,553	-	7,204,987
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,903,485	69,600	189,148	28,986	146,092	2,337,311
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	68	136	610	3,253	4,066	8,132
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2,516,879)	-	1,048,581	6,203,637	8,704,257	13,439,596
Active financiare la cost amortizat	12,520,589	12,190,060	2,673,232	8,042,591	2,846,513	38,272,984
Credite si avansuri acordate clientelei	12,497,424	12,190,060	2,673,232	6,694,260	1,487,303	35,542,278
Titluri de stat la cost amortizat	23,165	-	-	1,348,331	1,359,210	2,730,706
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	1,083	2,166	9,747	51,986	64,982	129,964
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	23,563	-	-	-	23,563
Impozitul amanat activ	4,846	9,693	43,617	232,624	188,115	478,893
Active imobilizate si alte active	23,937	24,780	216,727	1,128,481	558,556	1,952,483
Total active	16,344,960	17,936,374	5,914,755	18,293,538	13,033,352	71,522,977
DATORII						
Depozite interbancare	636,888	-	-	-	-	636,888
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,433,546	10,000	-	-	-	1,443,546
Depozitele clientelei	11,546,420	4,027,817	9,925,936	20,218,584	11,196,983	56,915,740
Imprumuturi atrase	4,337	2,968,440	-	594,485	-	3,567,262
Imprumuturi subordonate	1,801	1,236,850	-	-	-	1,238,651
Alte datorii	691,676	33,913	46,575	234,813	136,877	1,143,854
Total datorii	14,314,668	8,277,020	9,972,511	21,047,882	11,333,860	64,945,941
Total capitaluri proprii	(2,084,244)	-	1,676,269	3,104,449	3,880,562	6,577,036
Pozitie neta	4,114,536	9,659,354	(5,734,025)	(5,858,793)	(2,181,070)	

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Banca						
31 decembrie 2021	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	924,870	1,442,490	1,045,325	2,208,777	584,861	6,206,323
Creante asupra institutiilor de credit	2,473,051	1,897,258	151,048	-	-	4,521,357
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,506,590	63,920	300,146	317,986	86,282	2,274,924
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	0	-	-	6,947	-	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(368,864)	489,747	3,761,335	6,227,630	9,753,977	19,863,825
Active financiare la cost amortizat	10,604,353	12,212,066	3,116,306	5,509,957	741,174	32,183,856
Credite si avansuri acordate clientelei	10,604,353	12,212,066	3,116,306	5,509,957	741,174	32,183,856
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	0	-	15,892	63,566	79,458	158,916
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	-	-	7,484	-	7,484
Impozitul amanat activ	2,770	5,539	24,926	132,938	-	166,173
Active imobilizate si alte active	14,726	40,780	183,509	874,109	462,204	1,575,328
Total active	15,157,914	16,152,636	8,602,246	15,369,446	11,733,022	67,015,263
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	-	-	-	-	156,810
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	498,651	-	-	-	-	498,651
Depozitele clientelei	12,236,715	3,364,012	8,212,721	18,040,051	11,064,388	52,917,887
Imprumuturi atrase	412	2,226,665	728	2,766	-	2,230,572
Imprumuturi subordonate	212	494,810	-	-	-	495,022
Datoria cu impozitul curent	-	79,979	-	-	-	79,979
Alte datorii	472,075	14,451	72,279	376,246	161,953	1,097,005
Total datorii	13,364,874	6,179,917	8,285,728	18,419,064	11,226,341	57,475,925
Total capitaluri proprii	(401,601)	-	3,222,360	2,986,036	3,732,545	9,539,338
Pozitie neta	2,194,641	9,972,719	(2,905,842)	(6,035,653)	(3,225,863)	

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie dificultatii intampinate de a obtine fondurile necesare pentru a-si indeplini angajamentele, fie imposibilitatii de a realiza un activ financiar in timp util si la o valoare apropiata de valoarea sa justa.

Grupul si Banca gestioneaza expunerea la riscul de lichiditate cu ajutorul unui cadru specific conceput pentru a gestiona riscul atat in conditii normale, de zi cu zi, cat si in cazul unei potentiale crize de lichiditate. Abordarea administrarii riscului de lichiditate incepe cu orizontul de timp intraday prin gestiunea iesirilor aferente platilor zilnice, previzionarea si gestionarea fluxurilor de numerar si luarea in considerare a operatiunilor de politica monetara si a facilitatilor permanente acordate de banca centrala. Apoi continua pe un orizont de timp mai indelungat, incluzand structura pe maturitati a tuturor activelor si pasivelor si strategia de finantare.

Pozitia de lichiditate, in conditii normale, se masoara la nivel consolidat folosind indicatorul static al neconcordantelor fluxurilor de numerar si doi indicatori de lichiditate definiti de CRD IV : Indicatorul de Acoperire cu Lichiditati (LCR) si Indicatorul de Finantare Stabila Neta (NSFR). Indicatorul static al neconcordantelor fluxurilor de numerar se calculeaza ca diferenta dintre iesirile si intrarile viitoare estimate de numerar prevazute referitoare la tranzactiile curente (noile contracte nu sunt incluse), determinate pentru fiecare banda de scadenta si valuta, pe baza maturitatii contractuale a tranzactiilor, sau, pentru produsele fara scadenta (principale fiind conturi curente, mijloace fixe, alte active, capitaluri proprii si alte datorii), utilizand o maturitate modelata folosind comportamentul istoric observat al clientilor sau o maturitate conventionala. In cadrul fiecarui exercitiu de bugetare si planificare financiara, nevoile viitoare de finantare sunt estimate folosind pozitia actuala de lichiditate si evolutia bugetata a activelor si pasivelor. In cazul in care se estimeaza un deficit de lichiditate, se evalueaza solutiile de finantare potentiale si se planifica actiuni adecvate.

Referitor la LCR si NSFR, limitele impuse de reglementarile in vigoare au fost respectate pe parcursul intregului an.

Grupul realizeaza trimestrial teste de stres privind lichiditatea cu scopul identificarii si masurarii expunerii la eventuale crize de lichiditate, analizand impactul potential asupra fluxurilor de numerar si asupra pozitiei de lichiditate. Grupul considera trei scenarii de lichiditate: specifice Grupului (idiosincronic), sistemic si o combinatie a celor doua. Grupul mentine o rezerva de lichiditate compusa din active lichide cu o calitate crescuta, negrevate de sarcini, ca asigurare impotriva unei serii de scenarii de stres de lichiditate. Un plan alternativ de finantare este destinat sa protejeze partile interesate si sa asigure un rezultat pozitiv in cazul unei crize de lichiditate.

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Grupului si a Bancii la data de 31 decembrie 2022 si 2021 este urmatoarea:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup

31 decembrie 2022	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	1,707,235	327,939	1,604,875	3,196,633	788,320
Creante asupra institutiilor de credit	7,220,963	2,166,395	4,552,744	473,718	28,106	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,343,377	1,903,485	69,600	189,148	35,052	146,092
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	14,262	119	238	1,070	5,705	7,131
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	(2,516,879)	-	1,048,581	6,203,637	8,704,257
Active financiare la cost amortizat	39,019,048	1,963,208	1,958,576	6,865,686	15,646,570	12,585,008
Credite si avansuri acordate clientelei	36,288,342	1,940,042	1,958,576	6,865,686	14,298,239	11,225,798
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	23,166	-	-	1,348,331	1,359,209
Creante din leasing financiar	1,407,394	42,098	175,139	415,567	772,676	1,914
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	113,670	698	2,166	8,593	45,829	56,385
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,064
Impozitul curent activ	23,563	-	23,563	-	-	-
Impozitul amanat activ	496,034	4,230	8,457	38,058	202,978	242,311
Active imobilizate si alte active	2,088,728	49,180	5,779	237,254	1,237,958	558,557
Total active	73,841,767	5,320,187	7,125,036	10,886,310	27,395,195	23,115,039
DATORII						
Depozite interbancare	636,888	636,888	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,443,546	1,433,546	10,000	-	-	-
Depozitele clientelei	56,660,841	11,384,251	4,003,597	9,875,954	20,200,227	11,196,812
Imprumuturi atrase	5,625,488	78,340	154,681	2,825,797	2,566,670	-
Imprumuturi subordonate	1,238,651	1,801	-	-	1,236,850	-
Datoria cu impozitul curent	5,595	-	5,595	-	-	-
Alte datorii	1,270,992	357,614	49,547	116,928	610,027	136,877
Total datorii	66,882,001	13,892,440	4,223,420	12,818,678	24,613,773	11,333,690
Total capitaluri proprii	6,959,766	(2,051,618)	-	901,138	3,604,554	4,505,692
Decalaj		(6,520,636)	2,901,617	(2,833,507)	(823,131)	7,275,657
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata		(6,520,636)	(3,619,020)	(6,452,526)	(7,275,658)	(0)

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup

31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,206,356	1,285,982	262,591	1,170,956	2,649,013	837,814
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	2,473,482	1,897,258	151,048	12,553	3,600
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	2,274,924	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	-	-	-	6,947	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	18,364,192	40,675	302,411	494,474	662,073
Active financiare la cost amortizat	32,913,875	1,254,092	1,097,803	5,360,714	14,789,786	10,411,480
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	1,254,092	1,097,803	5,360,714	14,789,786	10,411,480
Creante din leasing financiar	1,222,595	38,279	85,661	372,463	722,490	3,702
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	107,205	-	-	10,155	40,619	56,431
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	7,484	-	-	-	7,484	-
Impozitul amanat activ	180,089	3,001	6,003	27,013	144,072	-
Active imobilizate si alte active	1,691,926	21,998	37,205	201,100	969,418	462,204
Total active	69,063,297	25,716,367	3,428,032	7,599,620	19,856,908	12,462,369
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	156,810	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	498,651	498,651	-	-	-	-
Depozitele clientelei	52,683,581	6,529,139	3,472,156	8,972,287	21,223,231	12,486,769
Imprumuturi atrase	4,056,470	59,359	158,761	582,177	3,256,174	-
Imprumuturi subordonate	495,022	212	-	-	-	494,810
Datoria cu impozitul curent	83,963	-	83,963	-	-	-
Alte datorii	1,209,895	165,220	35,184	124,648	722,890	161,953
Total datorii	59,184,391	7,409,389	3,750,063	9,679,113	25,202,294	13,143,532
Total capitaluri proprii	9,878,905	(377,824)	-	3,253,939	3,112,351	3,890,439
Decalaj		18,684,800	(322,031)	(5,333,431)	(8,457,736)	(4,571,602)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		18,684,800	18,362,769	13,029,338	4,571,602	0

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

31 decembrie 2022	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,624,933	1,707,166	327,939	1,604,875	3,196,633	788,320
Creante asupra institutiilor de credit	7,204,987	2,165,972	4,552,744	473,718	12,553	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,337,311	1,903,485	69,600	189,148	28,986	146,092
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	8,132	68	136	610	3,253	4,066
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	(2,516,879)	-	1,048,581	6,203,637	8,704,257
Active financiare la cost amortizat	38,272,984	1,940,992	1,901,072	6,711,969	15,140,332	12,578,619
Credite si avansuri acordate clientelei	35,542,278	1,917,827	1,901,072	6,711,969	13,792,001	11,219,408
Titluri de stat la cost amortizat	2,730,706	23,165	-	-	1,348,331	1,359,210
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	129,964	1,083	2,166	9,747	51,986	64,982
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	23,563	-	23,563	-	-	-
Impozitul amanat activ	478,893	4,846	9,693	43,617	232,624	188,114
Active imobilizate si alte active	1,952,483	23,937	24,780	216,727	1,128,481	558,556
Total active	71,522,977	5,231,089	6,912,527	10,302,752	26,018,537	23,058,071
DATORII						
Depozite interbancare	636,888	636,888	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,443,546	1,433,546	10,000	-	-	-
Depozitele clientelei	56,915,740	7,532,931	3,624,484	10,551,292	22,797,035	12,409,998
Imprumuturi atrase	3,567,262	4,337	-	2,226,330	1,336,595	-
Imprumuturi subordonate	1,238,651	1,801	-	-	1,236,850	-
Alte datorii	1,143,854	350,441	45,481	98,628	512,428	136,877
Total datorii	64,945,941	9,959,943	3,679,965	12,876,250	25,882,908	12,546,875
Total capitaluri proprii	6,577,035	(2,084,244)	-	1,676,269	3,104,449	3,880,562
Decalaj	-	(2,644,610)	3,232,562	(4,249,767)	(2,968,821)	6,630,636
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata	-	(2,644,610)	587,953	(3,661,814)	(6,630,635)	(0)

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,206,324	1,285,948	262,592	1,170,956	2,649,013	837,815
Creante asupra institutiilor de credit	4,521,357	2,473,051	1,897,258	151,048	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	2,274,924	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	-	-	-	6,947	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	18,364,192	40,675	302,411	494,474	662,073
Active financiare la cost amortizat	32,183,856	1,243,477	1,066,351	5,220,479	14,248,575	10,404,974
Credite si avansuri acordate clientelei	32,183,856	1,243,477	1,066,351	5,220,479	14,248,575	10,404,974
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	-	-	15,892	63,566	79,458
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	7,484	-	-	-	7,484	-
Impozitul amanat activ	166,173	2,770	5,539	24,926	132,938	-
Active imobilizate si alte active	1,575,328	20,390	40,780	183,509	868,445	462,204
Total active	67,015,262	25,665,169	3,314,030	7,072,981	18,491,494	12,471,589
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	156,810	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	498,651	498,651	-	-	-	-
Depozitele clientelei	52,917,887	6,626,489	3,537,427	9,021,191	21,240,830	12,491,951
Imprumuturi atrase	2,230,572	412	20	728	2,229,411	-
Imprumuturi subordonate	495,022	212	-	-	-	494,810
Datoria cu impozitul curent	79,979	-	79,979	-	-	-
Alte datorii	1,097,005	149,113	34,186	120,155	631,598	161,953
Total datorii	57,475,925	7,431,686	3,651,612	9,142,074	24,101,838	13,148,714
Total capitaluri proprii	9,539,338	(375,999)	(868)	3,218,454	2,965,206	3,732,545
Decalaj		18,609,483	(336,714)	(5,287,548)	(8,575,551)	(4,409,670)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata		18,609,483	18,272,769	12,985,221	4,409,670	0

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Tabelele de mai jos prezinta profilul de scadente al datoriilor financiare bazat pe obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate:

Grup

31 decembrie 2022	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	636,525	636,525	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	668,889	911,676	(15,860)	(37,841)	(158,519)	(30,567)
Depozitele clientelei	57,036,178	11,508,294	4,037,384	9,992,135	20,230,198	11,268,167
Imprumuturi atrase	5,862,760	84,900	165,839	2,874,005	2,687,634	50,382
Imprumuturi subordonate	1,240,452	3,602	-	-	1,236,850	-
Datoria cu impozitul curent	5,595	-	5,595	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	1,209,895	165,220	35,184	124,648	722,890	161,953
Scrisori de garantie	6,449,588	6,449,588	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	6,183,371	6,183,371	-	-	-	-
Total datorii	79,293,253	25,943,176	4,228,142	12,952,948	24,719,052	11,449,936

Grup

31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	156,919	156,919	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	478,743	404,600	5,296	25,531	37,758	5,559
Depozitele clientelei	52,955,145	6,558,316	3,505,892	9,085,502	21,248,979	12,556,458
Imprumuturi atrase	4,231,071	60,822	165,087	612,418	3,343,048	49,696
Imprumuturi subordonate	495,233	423	-	-	-	494,810
Datoria cu impozitul curent	83,963	-	83,963	0	0	0
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	1,115,560	70,885	35,184	124,648	722,890	161,953
Scrisori de garantie	5,427,857	5,427,857	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	5,834,265	5,834,265	-	-	-	-
Total datorii	70,778,757	18,514,087	3,795,422	9,848,099	25,352,674	13,268,476

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)

Banca						
31 decembrie 2022	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	643,830	637,386	-	6,444	-	-
Instrumente financiare derivate	669,702	911,676	(15,785)	(37,674)	(157,990)	(30,525)
Depozitele clientelei	58,154,885	7,695,107	3,650,485	11,029,214	23,211,063	12,569,016
Imprumuturi atrase	3,644,028	8,053	-	2,263,431	1,372,545	-
Imprumuturi subordonate	1,246,896	3,602	-	6,444	1,236,850	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,143,854	350,441	45,481	98,628	512,428	136,877
Scrisori de garantie	6,451,531	6,451,531	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	5,740,595	5,740,595	-	-	-	-
Total datorii	77,695,321	21,798,390	3,680,181	13,366,487	26,174,895	12,675,368

Banca						
31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	156,920	156,920	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	447,834	404,461	5,040	8,008	16,869	13,456
Depozitele clientelei	53,195,328	6,655,856	3,571,214	9,135,817	21,269,135	12,563,304
Imprumuturi atrase	2,384,501	602	3,311	22,840	2,308,055	49,694
Imprumuturi subordonate	495,233	423	-	-	-	494,810
Datoria cu impozitul curent	79,979	-	79,979	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,002,670	54,779	34,186	120,155	631,598	161,953
Scrisori de garantie	5,441,448	5,441,448	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	5,344,315	5,344,315	-	-	-	-
Total datorii	68,548,229	18,058,804	3,693,730	9,286,821	24,225,657	13,283,217

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 decembrie 2022
(Sume in mii lei)

43 Managementul riscului (continuare)

43.4 Riscul operational

Riscul operational este riscul de pierdere ce rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe incluzand riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul de conduita si riscul de model, dar excluzand riscul strategic.

Sistemul de management al riscurilor operationale la nivelul Grupului a fost dezvoltat si consolidat de-a lungul anilor si permite:

- Identificarea, analiza si evaluarea riscurilor operationale, controlul si urmarirea acestora
- Aplicarea de masuri pentru ameliorarea si consolidarea dispozitivului de control, in vederea prevenirii/reducerii pierderilor de risc operational
- Asigurarea unui nivel adecvat al cerintelor de capital in vederea acoperirii expunerii la riscurile operationale.

Responsabilitatea administrarii zilnice a riscurilor operationale revine personalului din toate liniile de activitate. Angajatii trebuie sa fie in permanenta constienti de responsabilitatile lor in legatura cu identificarea si raportarea riscurilor operationale, precum si de alte atributii care pot sa apara in legatura cu gestiunea riscurilor operationale.

Instrumentele de gestiune a riscurilor operationale in BRD sunt:

- Baza de date istorice privind pierderile de risc operational
- Indicatorii cheie de risc operational (Key Risk Indicators/KRI)
- Autoevaluarea riscurilor si a dispozitivului de control (RCSA)
- Analizele de scenarii
- Supervizarea Manageriala a proceselor (MS)
- Dispozitivul de identificare si prevenire a fraudelor
- Evaluarea riscurilor operationale asociate produselor noi destinate clientelei Bancii, externalizarilor de activitati si modificarilor semnificative ale produselor existente destinate clientelei Bancii, prin Comitetul de Produse Noi
- Managementul crizei si planul de continuitate al activitatii
- Managementul securitatii informatiilor si riscului aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC).

In 2022, strategia de risc operational s-a concentrat pe urmatoarele axe:

- Continuarea imbunatatirii culturii riscului operational prin noi sesiuni de constientizare a riscului operational, inclusiv sesiuni specifice pentru riscul de frauda, securitatea informatiei si continuitatea activitatii.
- Continuarea imbunatatirii proceselor si instrumentelor de administrare si control a riscului operational, prin adaptarea la mediul intern si extern.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Adecvarea capitalului

Grupul BRD calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implementate in legea Uniunii Europene prin Directiva de Capital (CRD IV – 36/2013), Regulamentul European nr. 575/2013, standarde tehnice de reglementare si implementare emise de Autoritatea Bancara Europeana, cu toate amendamentele ulterioare pana la zi. Local, cerintele Europene sunt adoptate prin intermediul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) cerinte prudentiale pentru institutii de credit si companii de investitii: OUG 99/2006 pentru institutii de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR 5/2013 referitor la cerintele prudentiale.

Toate cerintele CRR2 (reprezentate de prevederile conform Regulamentului UE 876/2019) au fost implementate incepand cu 30.06.2021.

Fondurile proprii totale ale Grupului si ale Bancii includ Fondurile proprii de nivel 1 si 2. Doua imprumuturi subordonate in valoare totala de 250 milioane EUR (primate in decembrie 2021 si iunie 2022) au fost incluse in categoria Fondurilor proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 includ Fondurile proprii de nivel 1 de baza si anume capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare.

Mai jos se regaseste sumarul indicatorilor de adecvare a capitalului in milioane lei:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Total Fonduri proprii de nivel 1	6,995	6,927	6,714	6,646
Total Fonduri proprii de nivel 2	1,237	495	1,237	495
TOTAL FONDURI PROPRII	8,231	7,422	7,951	7,141
Total cerinte de capital	2,711	2,509	2,551	2,368
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	31,067	28,753	29,150	27,067
Risc de piata	77	132	76	138
Risc operational	2,526	2,211	2,448	2,125
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	218	266	218	266
Valoarea totala a expunerii la risc	33,888	31,362	31,892	29,596
Indicatorul de solvabilitate	24.29%	23.66%	24.93%	24.13%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	20.64%	22.09%	21.05%	22.46%

Fondurile proprii ale Grupului BRD la 31 decembrie 2022 insumau 8,231 milioane RON (incluzand rezultatul net al anului curent si impactul ajustarii OCI quick fix), comparativ cu 7,422 milioane RON la 31 decembrie 2021 (incluzand rezultatul net de dividende platite in valoare de 896 milioane RON).

Nota: Indicatorul de solvabilitate fara impactul ajustarii OCI quick fix este 21,37% (Grup) si 21,83% (Banca) la 31 decembrie 2022.

Grupul si Banca au respectat pe tot parcursul anului indicatorii de adecvare a capitalului.