

**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 2023**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	5, 37	11,778,215	7,625,002	11,778,143	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	6	6,129,340	7,220,963	6,113,975	7,204,987
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	7	2,135,709	2,343,377	2,110,661	2,337,311
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	8	11,376	14,262	11,376	8,132
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	9	13,429,670	13,439,596	13,429,670	13,439,596
Active financiare la cost amortizat	10	45,795,821	39,019,048	45,384,120	38,272,985
Credite si avansuri acordate clientelei	10.1	40,613,391	36,288,342	40,201,690	35,542,279
Titluri de stat la cost amortizat	10.2	5,182,430	2,730,706	5,182,430	2,730,706
Creante din leasing financiar	11	1,691,734	1,407,394	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	12	64,883	113,670	103,872	129,964
Imobilizari corporale	13	1,073,896	1,063,863	1,051,237	1,046,443
Investitii imobiliare	13	14,536	15,503	14,536	15,503
Fondul comercial	14	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	15	505,958	407,487	504,221	405,667
Impozitul curent activ	25	-	23,563	-	23,563
Impozitul amanat activ	25	309,089	496,034	303,152	478,893
Alte active	16	641,612	590,963	519,151	473,958
Active detinute in vederea vanzarii	17	216,992	10,912	7,106	10,912
<b>Total active</b>		<b>83,848,961</b>	<b>73,841,767</b>	<b>81,381,350</b>	<b>71,522,977</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	18	1,146,540	636,888	1,146,540	636,888
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	7	1,272,450	1,443,546	1,272,450	1,443,546
Depozitele clientelei	19	62,405,609	56,660,841	62,641,838	56,915,740
Imprumuturi atrase	20	7,004,362	5,625,488	4,834,225	3,567,262
Imprumuturi subordonate	21	1,245,400	1,238,651	1,245,400	1,238,651
Datoria cu impozitul curent	25	36,181	5,595	35,074	-
Provizioane	22	348,066	393,452	333,810	380,172
Alte datorii	23	1,528,347	877,540	1,406,990	763,682
<b>Total datorii</b>		<b>74,986,955</b>	<b>66,882,001</b>	<b>72,916,327</b>	<b>64,945,941</b>
Capital social	24	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(1,157,341)	(2,054,109)	(1,157,341)	(2,054,109)
Rezultat raportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,436,057	6,439,441	7,106,742	6,115,523
Interese fara drept de control		67,668	58,812	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>8,862,006</b>	<b>6,959,766</b>	<b>8,465,023</b>	<b>6,577,036</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>83,848,961</b>	<b>73,841,767</b>	<b>81,381,350</b>	<b>71,522,977</b>

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 14 martie 2024 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

\_\_\_\_\_  
Jean-Pierre Georges Vigroux  
Presedinte al Consiliului de Administratie

\_\_\_\_\_  
Maria Rousseva  
Director General

\_\_\_\_\_  
Etienne Loulergue  
Director General Adjunct

\_\_\_\_\_  
Simona Prodan  
Director Executiv Financiar

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobanzi si similare	26	4,219,824	2,941,286	4,024,293	2,790,043
Cheltuieli cu dobanzile si similare	27	(1,494,670)	(570,852)	(1,432,436)	(550,845)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>		<b>2,725,154</b>	<b>2,370,434</b>	<b>2,591,857</b>	<b>2,239,198</b>
Venituri din comisioane	28	1,180,975	1,123,056	1,142,224	1,079,100
Cheltuieli cu comisioanele	28	(430,732)	(368,727)	(423,361)	(359,906)
<b>Venituri din comisioane, net</b>		<b>750,243</b>	<b>754,329</b>	<b>718,863</b>	<b>719,194</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	29	340,792	316,229	337,774	313,165
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	2,415	-	2,415
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		5,341	2,541	4,873	2,554
Venituri nete/(pierderi) din asociati si asocieri in participatie		15,758	5,344	38,452	(30,075)
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	30	(3,065)	7,931	30,690	42,412
<b>Venit bancar net</b>		<b>3,834,223</b>	<b>3,459,223</b>	<b>3,722,509</b>	<b>3,288,863</b>
Cheltuieli cu personalul	32	(962,958)	(898,901)	(914,991)	(839,169)
Amortizarea si deprecierea imobilizariilor corporale si necorporale	33	(248,423)	(228,889)	(243,868)	(223,599)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	31	(68,094)	(69,171)	(68,094)	(69,171)
Alte cheltuieli operationale	34	(615,670)	(547,641)	(587,845)	(508,946)
<b>Total cheltuieli operationale</b>		<b>(1,895,145)</b>	<b>(1,744,602)</b>	<b>(1,814,798)</b>	<b>(1,640,885)</b>
<b>Profit operational brut</b>		<b>1,939,078</b>	<b>1,714,621</b>	<b>1,907,711</b>	<b>1,647,978</b>
Costul net al riscului	35	57,378	(95,106)	47,924	(92,699)
<b>Profit operational</b>		<b>1,996,456</b>	<b>1,619,515</b>	<b>1,955,635</b>	<b>1,555,279</b>
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>		<b>1,996,456</b>	<b>1,619,515</b>	<b>1,955,635</b>	<b>1,555,279</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	25	(324,514)	(280,610)	(316,546)	(264,300)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat		(16,113)	(1,817)	(4,909)	(5,041)
<b>Total impozit pe profit</b>		<b>(340,627)</b>	<b>(282,427)</b>	<b>(321,455)</b>	<b>(269,341)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>		<b>1,655,829</b>	<b>1,337,088</b>	<b>1,634,180</b>	<b>1,285,938</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,639,581	1,328,008	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		16,248	9,080	-	-
<b>Rezultat pe actiune de baza (in RON)</b>	36	<b>2.3527</b>	<b>1.9056</b>	<b>2.3449</b>	<b>1.8452</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Profitul perioadei financiare</b>		<b>1,655,829</b>	<b>1,337,088</b>	<b>1,634,180</b>	<b>1,285,938</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>					
<b>Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare</b>		<b>902,290</b>	<b>(1,682,643)</b>	<b>902,290</b>	<b>(1,682,643)</b>
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		902,290	(1,682,643)	902,290	(1,682,643)
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere		(99)	(2,884)	(99)	(2,884)
Diferente din reevaluare		1,074,273	(2,000,170)	1,074,273	(2,000,170)
Impozitul pe profit		(171,884)	320,411	(171,884)	320,411
<b>Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare</b>		<b>(5,522)</b>	<b>13,914</b>	<b>(5,522)</b>	<b>13,914</b>
Castiguri / (Pierderi) aferente planului de pensii	23	(6,574)	16,564	(6,574)	16,564
Impozitul pe profit aferent planului de pensii	25	1,052	(2,650)	1,052	(2,650)
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe</b>		<b>896,768</b>	<b>(1,668,729)</b>	<b>896,768</b>	<b>(1,668,729)</b>
<b>Total rezultat global al perioadei, dupa taxe</b>		<b>2,552,597</b>	<b>(331,641)</b>	<b>2,530,948</b>	<b>(382,791)</b>
<b>Atribuibil:</b>					
Actionarilor societatii mama		2,536,349	(340,721)		
Interese care nu controleaza		16,248	9,080		

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**Grup**

	<b>Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama</b>					<b>Total capitaluri</b>
	<b>Capital social</b>	<b>Alte rezerve</b>		<b>Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital</b>	<b>Interese fara drept de control</b>	
		<b>Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global</b>	<b>Rezerve privind planul de pensii</b>			
<b>31 decembrie, 2021</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(401,602)</b>	<b>16,222</b>	<b>7,690,955</b>	<b>57,708</b>	<b>9,878,905</b>
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)
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,439,441</b>	<b>58,812</b>	<b>6,959,766</b>

	<b>Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama</b>					<b>Total capitaluri</b>
	<b>Capital social</b>	<b>Alte rezerve</b>		<b>Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital</b>	<b>Interese fara drept de control</b>	
		<b>Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global</b>	<b>Rezerve privind planul de pensii</b>			
<b>31 decembrie, 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,439,441</b>	<b>58,812</b>	<b>6,959,766</b>
Rezultat global total	-	902,290	(5,522)	1,639,581	16,248	2,552,597
Profit, net	-	-	-	1,639,581	16,248	1,655,829
Alte elemente ale rezultatului global	-	902,290	(5,522)	-	-	896,768
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(642,961)	(7,391)	(650,353)
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(1,181,954)</b>	<b>24,613</b>	<b>7,436,057</b>	<b>67,668</b>	<b>8,862,006</b>

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 2023**  
*(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		
<b>31 decembrie, 2021</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(401,602)</b>	<b>16,222</b>	<b>7,409,095</b>	<b>9,539,338</b>
Rezultat global total	-	(1,682,642)	13,913	1,285,938	<b>(382,791)</b>
Profit, net	-	-	-	1,285,938	<b>1,285,938</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,682,642)	13,913	-	<b>(1,668,729)</b>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(2,579,510)	<b>(2,579,510)</b>
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,115,523</b>	<b>6,577,036</b>

	<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		
<b>31 decembrie, 2022</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>30,135</b>	<b>6,115,523</b>	<b>6,577,036</b>
Rezultat global total	-	902,290	(5,522)	1,634,180	2,530,948
Profit, net	-	-	-	1,634,180	1,634,180
Alte elemente ale rezultatului global	-	902,290	(5,522)	-	896,768
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(642,961)	(642,961)
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(1,181,954)</b>	<b>24,613</b>	<b>7,106,742</b>	<b>8,465,023</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
<b>Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale</b>					
Profit inainte de impozit		1,996,456	1,619,515	1,955,635	1,555,279
<i>Ajustari pentru:</i>					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	33	248,423	228,889	243,868	223,599
(Castig)/Pierdere din reevaluarea investitiilor in asociati si asocieri in participatie		(4,362)	3,335	-	38,752
(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	8	(3,708)	(1,172)	(3,244)	(1,184)
(Castig)/Pierdere neta din vanzarea investitiilor in asociati		5,646	-	(21,412)	-
Depreciere active si provizioane	35	136,467	301,912	124,174	277,466
<b>Profit ajustat</b>		<b>2,378,922</b>	<b>2,152,479</b>	<b>2,299,021</b>	<b>2,093,912</b>
<b>Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala</b>					
Creante asupra Bancii Centrale		(4,162,386)	(781,782)	(4,162,383)	(781,746)
Creante asupra institutiilor de credit		(760,772)	(470,642)	(761,383)	(471,281)
Titluri de stat la cost amortizat		(2,451,724)	(2,730,706)	(2,451,724)	(2,730,706)
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	8	6,594	-	-	-
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	8	-	(6,143)	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		912,216	4,741,587	912,216	4,741,587
Credite si avansuri acordate clientelei		(4,402,936)	(3,640,922)	(4,731,090)	(3,615,134)
Creante din leasing		(285,777)	(195,110)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		286,493	(709,426)	316,009	(676,926)
Active detinute in vederea vanzarii		(206,080)	284	3,806	284
Depozite interbancare		509,652	480,078	509,652	480,078
Depozitele clientelei		5,744,768	3,977,260	5,726,098	3,997,854
Alte datorii		(193,497)	1,045,221	(196,097)	1,029,378
<b>Total modificari ale activelor si pasivelor operationale</b>		<b>(5,003,449)</b>	<b>1,709,699</b>	<b>(4,834,896)</b>	<b>1,973,388</b>
Plati privind impozitul pe profit		(270,364)	(375,065)	(257,908)	(360,361)
<b>Disponibilitati din activitati operationale</b>		<b>(2,894,891)</b>	<b>3,487,113</b>	<b>(2,793,783)</b>	<b>3,706,939</b>
<b>Activitati de investitii</b>					
Vanzare investitii in asociati		47,504	-	47,504	-
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie		-	(9,798)	-	(9,800)
Achizitii de active corporale si necorporale	13, 15	(325,754)	(269,491)	(324,846)	(268,348)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		12,536	932	12,536	932
<b>Disponibilitati din activitati de investitii</b>		<b>(265,714)</b>	<b>(278,357)</b>	<b>(264,806)</b>	<b>(277,216)</b>
<b>Activitati de finantare</b>					
Incasarea imprumuturilor		4,847,774	192,089,610	3,753,094	190,895,147
Rambursarea imprumuturilor		(3,462,156)	(189,776,959)	(2,479,382)	(188,814,828)
Rambursari de principal datorii leasing	13	(79,189)	(84,665)	(76,692)	(81,319)
Plati de dividende		(7,391)	(2,587,492)	-	(2,579,510)
<b>Disponibilitati nete din activitati de finantare</b>		<b>1,299,038</b>	<b>(359,506)</b>	<b>1,197,020</b>	<b>(580,510)</b>
<b>Modificari nete in disponibilitati si asimilate</b>		<b>(1,861,567)</b>	<b>2,849,250</b>	<b>(1,861,569)</b>	<b>2,849,213</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei</b>	37	<b>8,999,681</b>	<b>6,150,431</b>	<b>8,999,611</b>	<b>6,150,398</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei</b>	37	<b>7,138,115</b>	<b>8,999,681</b>	<b>7,138,043</b>	<b>8,999,611</b>

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

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Dobanzi platite	1,340,997	474,198	1,283,819	457,273
Dobanzi incasate	4,166,858	3,031,713	3,971,486	2,881,812
Dividende primite	29,156	8,677	67,390	45,894

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 decembrie 2023 423 unitati in tara (460 la 31 Decembrie 2022).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2023 a fost de 6,066 (6,158 la 2022), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,070 (6,126 la 31 decembrie 2022).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2023 a fost de 5,817 (5,846 la 2022), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,854 (5,833 la 31 decembrie 2022).

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:

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat NN	5.56%	5.56%
Fondul de pensii administrat privat AZT Viitorul Tau	4.15%	3.98%
Infinity Capital Investments SA	3.95%	3.95%
Fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life	3.56%	3.23%
Transilvania Investments Alliance S.A.	2.02%	2.19%
Persoane juridice	14.74%	15.43%
Persoane fizice	5.85%	5.49%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (“IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

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

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

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

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

**b) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 31 decembrie 2023. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A. (detinere de 99.98%, 2022: 99.98%), BRD Finance IFN S.A. (detinere de 49%, 2022: 49%), BRD Asset Management SAI S.A. (detinere 99.98%, 2022: 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 2023**  
*(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.

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

In iulie 2023 Banca si Grupul au vandut participatia in asociatul Fondul de Garantare a Creditului Rural si, ca o conditie prealabila vanzarii, dividendele acumulate de-a lungul anilor si cele pentru anul 2022 au fost distribuite actionarilor. Vanzarea participatiei a fost reflectata in Situatiile fluxurilor de trezorerie si in Nota 12.

In plus, Banca si Grupul nu au participat la majorarea capitalului social al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA din iulie 2023 si, prin urmare, procentul de detinere a fost redus de la 49% la 26.95% in urma aprobarii ONRC din octombrie 2023.

In noiembrie 2023 Banca si Grupul au vandut la pretul de 33,721 participatia in asociatul ALD Automotive SRL in cadrul Grupului Société Générale, ca rezultat al reorganizarii dupa achizitia Lease Plan la nivelul Grupului Société Générale.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**b) Bazele consolidarii (continuare)**

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023. Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

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

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

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

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

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

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

**e) Rationamente profesionale si estimari**

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

*Valoarea justa a instrumentelor financiare*

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe pieta in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 42.

*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).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)**

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

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)**

In cazul unor litigii:

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

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

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

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in Nota 22 si in Nota 41.

*Impactul riscului climatic*

Banca ia in considerare aspectele legate de clima in estimarile si ipotezele sale.

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

**e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)**

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

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

**f) Raportarea pe segmente**

Un segment este o componenta a Grupului si a Bancii:

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

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



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 realizare 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 pozitii 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 2023**  
*(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 44.

**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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 actualei datorii 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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 44.1), 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 3 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 44.1), 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 44.1), 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 2023**  
*(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 2023**  
*(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 implicite 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 recuperariile 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 denominate in valuta sunt convertite folosind cursul de schimb al monedei functionale pentru ziua respectiva. Diferentele sunt recunoscute in profit sau pierdere.

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

Ratele de schimb la 31 decembrie 2023, respectiv 2022, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii, au fost:

	<u>31-Dec-23</u>	<u>31-Dec-22</u>
RON/ EUR	4.9746	4.9474
RON/ USD	4.4958	4.6346

**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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**h) Numerar si disponibilitati asimilate (continuare)**

Banca a revizuit categoriile de instrumente financiare care au fost incluse in numerar si disponibilitati asimilate si a exclus obligatiunile si depozitele cu scadenta mai mare de 90 de zile de la data achizitiei. In consecinta, Banca a modificat sumele perioadei comparative (31 decembrie 2022) din Situatiile fluxurilor de trezorerie avand in vedere impactul de mai jos:

<i>Banca</i>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>efectul retrarii</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<i>liniile impactate din Situatiile fluxurilor de trezorerie</i>	<b>raportat anterior</b>	<b></b>	<b>revizuit</b>
Creante asupra institutiilor de credit	-148,610	-322,671	-471,281
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	2,296,059	-322,671	1,973,388
Disponibilitati din activitati operationale	4,029,610	-322,671	3,706,939
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	3,171,884	-322,671	2,849,213
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	6,301,445	-151,047	6,150,398
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	9,473,329	-473,718	8,999,611

<i>Grup</i>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>efectul retrarii</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<i>liniile impactate din Situatiile fluxurilor de trezorerie</i>	<b>raportat anterior</b>	<b></b>	<b>revizuit</b>
Creante asupra institutiilor de credit	-147,971	-322,671	-470,642
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale	2,032,370	-322,671	1,709,699
Disponibilitati din activitati operationale	3,809,784	-322,671	3,487,113
Modificari nete in disponibilitati si asimilate	3,171,921	-322,671	2,849,250
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	6,301,478	-151,047	6,150,431
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	9,473,399	-473,718	8,999,681

**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 38).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**i) Leasing (continuare)**

*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.

**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 investitia neta 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**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:

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

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 Situatiile 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 Situatiile 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**l) Investitii imobiliare (continuare)**

Investitiile imobiliare sunt recunoscute 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 Situatia 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).

**m) Active detinute in vederea vanzarii**

Activele imobilizate 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, reprezentand imobilizari corporale, 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.

Banca si Grupul prezinta, de asemenea, in categoria Active detinute in vederea vanzarii, in Situatia pozitiei financiare, activele financiare evaluate la cost amortizat, generate de vanzarea portofoliului de credite a filialei sale BRD Finance.

**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.



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**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 2023 respectiv 2022, 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.

*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 contributii 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 reclassificate 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**p) Beneficiile angajatilor (continuare)**

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").

In plus, conform Politicii de remunerare a Bancii, directorii executivi au dreptul la o remuneratie variabila, care se acorda pe criterii cantitative si calitative si reprezinta o tranzactie decontata in numerar, avand doua componente: numerar si echivalent actiuni (BRDTP).

BRDTP sau echivalentul in actiuni este o componenta a remuneratiei variabile exprimata in unitati, a carei valoare este determinata pentru o perioada de referinta relevanta anterioara datei de acordare, pe baza pretului actiunilor Bancii, listate la Bursa de Valori Bucuresti.

In conformitate cu legislatia europeana si locala in vigoare si cu obiectivele Bancii privind apetitul pentru risc, promovand in acelasi timp alinierea la interesele actionarilor, acordarea a cel putin 60% din remuneratia variabila este distribuit pe cinci ani, in mod proportional. Aceasta se refera atat la platile in numerar, cat si la echivalentul actiunilor (BRDTP) acordate sub rezerva indeplinirii conditiilor de performanta pe termen lung in ceea ce priveste profitabilitatea Bancii. O alta conditie de atribuire se refera la prezenta beneficiarului (contractul de mandat nu este reziliat). Cel putin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie compusa din echivalent in actiuni.

*Alte beneficii*

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

**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 datoriiilor 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)**

**q) Impozitare (continuare)**

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 2023, respectiv 2022 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.

**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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**4. Raportarea pe segmente (continuare)**

	Grup							
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>83,848,961</b>	<b>25,532,562</b>	<b>16,982,449</b>	<b>41,333,950</b>	<b>73,841,767</b>	<b>23,896,003</b>	<b>13,799,733</b>	<b>36,146,031</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	42,305,125	25,322,676	16,982,449	-	37,695,736	23,896,003	13,799,733	-
Alte active	41,543,836	209,886	-	41,333,950	36,146,031	-	-	36,146,031
<b>Total pasive</b>	<b>83,848,961</b>	<b>40,766,424</b>	<b>21,639,185</b>	<b>21,443,352</b>	<b>73,841,767</b>	<b>37,096,720</b>	<b>19,564,121</b>	<b>17,180,926</b>
Depozitele clientelei	62,405,609	40,766,424	21,639,185	-	56,660,841	37,096,720	19,564,121	-
Alte pasive	21,443,352	-	-	21,443,352	17,180,926	-	-	17,180,926

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

	Banca							
	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>81,381,350</b>	<b>24,534,157</b>	<b>15,667,533</b>	<b>41,179,660</b>	<b>71,522,977</b>	<b>22,780,047</b>	<b>12,762,232</b>	<b>35,980,698</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net	40,201,690	24,534,157	15,667,533	-	35,542,279	22,780,047	12,762,232	-
Alte active	41,179,660	-	-	41,179,660	35,980,698	-	-	35,980,698
<b>Total pasive</b>	<b>81,381,350</b>	<b>40,766,424</b>	<b>21,875,414</b>	<b>18,739,512</b>	<b>71,522,977</b>	<b>37,096,720</b>	<b>19,819,020</b>	<b>14,607,237</b>
Depozitele clientelei	62,641,838	40,766,424	21,875,414	-	56,915,740	37,096,720	19,819,020	-
Alte pasive	18,739,512	-	-	18,739,512	14,607,237	-	-	14,607,237

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**4. Raportarea pe segmente (continuare)**

	Grup							
	2023				2022			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,725,154	1,634,690	792,852	297,612	2,370,434	1,578,154	654,382	137,898
Venituri din comisioane, net	750,243	485,241	276,704	(11,702)	754,329	517,472	249,406	(12,550)
Total alte venituri	358,826	115,397	103,775	139,655	334,460	122,488	98,202	113,769
<b>Venituri operationale</b>	<b>3,834,223</b>	<b>2,235,328</b>	<b>1,173,330</b>	<b>425,565</b>	<b>3,459,223</b>	<b>2,218,115</b>	<b>1,001,990</b>	<b>239,118</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,895,145)</b>	<b>(1,356,568)</b>	<b>(499,994)</b>	<b>(38,583)</b>	<b>(1,744,602)</b>	<b>(1,301,791)</b>	<b>(443,145)</b>	<b>334</b>
Costul net al riscului	57,378	(78,935)	142,474	(6,161)	(95,106)	(132,974)	38,471	(603)
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,996,456</b>	<b>799,825</b>	<b>815,810</b>	<b>380,821</b>	<b>1,619,515</b>	<b>783,350</b>	<b>597,317</b>	<b>238,848</b>
Total impozit pe profit	(340,627)	(136,476)	(139,203)	(64,948)	(282,427)	(136,607)	(104,165)	(41,654)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,655,829</b>	<b>663,349</b>	<b>676,607</b>	<b>315,873</b>	<b>1,337,088</b>	<b>646,742</b>	<b>493,151</b>	<b>197,194</b>
<b>Raport costuri/venituri</b>	<b>49.4%</b>	<b>60.7%</b>	<b>42.6%</b>		<b>50.4%</b>	<b>58.7%</b>	<b>44.2%</b>	

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**4. Raportarea pe segmente (continuare)**

	<b>Banca</b>							
	<b>2023</b>				<b>2022</b>			
	<b>Total</b>	<b>Retail</b>	<b>Non retail</b>	<b>Gestiune proprie</b>	<b>Total</b>	<b>Retail</b>	<b>Non retail</b>	<b>Gestiune proprie</b>
Venituri nete din dobanzi	2,591,857	1,571,996	711,773	308,088	2,239,198	1,504,920	588,884	145,394
Venituri din comisioane, net	718,863	464,115	271,274	(16,526)	719,194	490,418	244,023	(15,247)
Total alte venituri	411,789	112,048	100,109	199,632	330,471	122,163	92,835	115,473
<b>Venituri operationale</b>	<b>3,722,508</b>	<b>2,148,158</b>	<b>1,083,156</b>	<b>491,194</b>	<b>3,288,863</b>	<b>2,117,503</b>	<b>925,741</b>	<b>245,619</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,814,798)</b>	<b>(1,316,759)</b>	<b>(459,244)</b>	<b>(38,795)</b>	<b>(1,640,885)</b>	<b>(1,229,137)</b>	<b>(411,979)</b>	<b>231</b>
Costul net al riscului	47,924	(91,791)	145,875	(6,160)	(92,699)	(140,513)	48,403	(588)
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,955,635</b>	<b>739,608</b>	<b>769,787</b>	<b>446,239</b>	<b>1,555,279</b>	<b>747,853</b>	<b>562,165</b>	<b>245,262</b>
Total impozit pe profit	(321,455)	(121,572)	(126,533)	(73,350)	(269,341)	(129,512)	(97,355)	(42,474)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,634,180</b>	<b>618,036</b>	<b>643,254</b>	<b>372,889</b>	<b>1,285,938</b>	<b>618,339</b>	<b>464,811</b>	<b>202,789</b>
<b>Raport costuri/venituri</b>	<b>48.8%</b>	<b>61.3%</b>	<b>42.4%</b>		<b>49.9%</b>	<b>58.0%</b>	<b>44.5%</b>	

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**5. Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar in casierie si tezaur	1,983,870	1,898,120	1,983,798	1,898,051
Numerar in ATM	538,308	633,229	538,308	633,229
Conturi curente la Banca Centrala	9,256,037	5,093,654	9,256,037	5,093,654
<b>Total</b>	<b>11,778,215</b>	<b>7,625,002</b>	<b>11,778,143</b>	<b>7,624,933</b>

**6. Creante asupra institutiilor de credit**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la banci romanesti	4,122	22,001	4,122	22,001
Depozite la banci straine	313,679	622,972	298,314	606,997
Conturi curente la banci romanesti	119,779	26,622	119,779	26,621
Conturi curente la banci straine	560,110	625,417	560,110	625,417
Operatiuni reverse repo	4,650,402	5,450,233	4,650,402	5,450,233
Obligatiuni	481,248	473,718	481,248	473,718
<b>Total</b>	<b>6,129,340</b>	<b>7,220,963</b>	<b>6,113,975</b>	<b>7,204,987</b>

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca nu inregistreaza provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor de credit la 31 decembrie 2023 (la 31 decembrie 2022: 7).

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**7. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare**

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

  

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



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

Grup	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983	3,535,543
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	4,105,813
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	2,303,653
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>180,099</b>	<b>502,975</b>	<b>12,998,783</b>

	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
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,163,278</b>	<b>940,571</b>

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

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

Banca	31 decembrie 2022		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,419	341,983	3,535,543
Swapuri pe curs de schimb	47,067	32,726	4,105,813
Contracte forward pe curs de schimb	34,004	62,621	2,303,653
Optiuni	65,609	65,645	3,053,774
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>180,099</b>	<b>502,975</b>	<b>12,998,783</b>

	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
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,157,212</b>	<b>940,571</b>

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023 are cinci operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2022).

- 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 dobandii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
  - 90 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 0.42%; perioada ramasa este de 4.5 ani.
  - 20 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 0.171%; perioada ramasa este de 1.5 ani.
  - 20 milioane USD anual cu o rata fixa a dobandii de 2.813%; perioada ramasa este de 4.5 ani.
- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobandii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 245 milioane EUR. Swapul are o rata a dobandii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 6.84 ani.
- Pe 30 septembrie 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobandii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 90 milioane EUR. Swapul are o rata a dobandii fixa de -0.337% si o perioada ramasa de 2.75 ani.
- Pe 31 octombrie 2023, Banca a initiat doua instrumente de acoperire micro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobandii asociat cu obligatiunile achizitionate cu rata fixa emise de Republica Franceza, in EUR, folosind un swap pe rata dobandii (plateste fix, primeste variabil). Scopul instrumentelor de acoperire este de a proteja Banca impotriva modificarii ratei de referinta a dobandii. Rata de referinta a dobandii considerata de catre Banca pentru EUR este EURIBOR 3M. Elementele acoperite sunt reprezentate de obligatiuni emise de Republica Franceza, care sunt egale cu valorile nominale ale swapului astfel :
  - 188 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 3.4375%, care din motive de ineficienta a fost inchis in decembrie 2023.
  - 125.5 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobandii de 3.162% si o perioada ramasa de 4.91 ani.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire macro a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare.

Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit/testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobandii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

La data de 31 decembrie 2023, 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 -183,496. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unei pierderi din reevaluare in suma de 117,608 si al evolutiei cursului de schimb in suma de 1,099.

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

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

  

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

*Contracte forward*

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

*Contracte swap*

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

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

*Optiuni*

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

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

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

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

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

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

---

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Participatii	11,376	8,133	11,376	8,132
Alte titluri	-	6,130	-	-
<b>Total</b>	<b>11,376</b>	<b>14,262</b>	<b>11,376</b>	<b>8,132</b>

**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**

La 31 decembrie 2023 Grupul si Banca nu mai detin unitati de fond.

La 31 decembrie 2022 participatia Grupului la unitatile de fond a fost:

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
<b>Total</b>			<b>6,130</b>

**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 :

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Ministerul Finantelor Publice	10,849,182	10,982,029	10,849,182	10,982,029
Statul francez	2,030,930	1,939,772	2,030,930	1,939,772
Statul belgian	549,558	517,795	549,558	517,795
<b>Total valoare de piata</b>	<b>13,429,670</b>	<b>13,439,596</b>	<b>13,429,670</b>	<b>13,439,596</b>
Provizioane pentru depreciere	(2,459)	(2,558)	(2,459)	(2,558)
<b>Total</b>	<b>13,427,211</b>	<b>13,437,038</b>	<b>13,427,211</b>	<b>13,437,038</b>

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global au ratingul foarte bun conform scalei de rating intern. La 31 decembrie 2023 sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent este in valoare de 2,459 (31 decembrie 2022: 2,558).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Active financiare la cost amortizat**

**10.1 Credite si avansuri acordate clientelei**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite, brut	42,307,745	38,053,311	41,881,907	37,242,399
Deprecierea creditelor	(1,694,354)	(1,764,969)	(1,680,217)	(1,700,120)
<b>Total</b>	<b>40,613,391</b>	<b>36,288,342</b>	<b>40,201,690</b>	<b>35,542,279</b>

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de trezorerie	10,208,630	7,158,039	10,208,630	7,158,039
Credite pentru echipamente	4,446,600	3,650,998	4,016,253	3,275,108
Finantarea activitatii comerciale	1,181,285	1,385,051	1,181,285	1,385,051
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare persoane fizice	15,063,829	14,476,288	15,063,829	14,476,288
Credite de consum	9,333,096	9,014,881	9,337,605	8,579,859
Altele	2,074,307	2,368,053	2,074,307	2,368,053
<b>Total</b>	<b>42,307,745</b>	<b>38,053,311</b>	<b>41,881,907</b>	<b>37,242,399</b>

In cursul anului 2023, portofoliul de credite brute a crescut cu 4,640 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2022.

La 31 decembrie 2023, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 33,491 milioane RON, cu o crestere de 6,314 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- Stadiul 2: 7,371 milioane RON, cu o scadere de 1,631 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- Stadiul 3: 960 milioane RON, cu o scadere de 50 milioane RON fata de 31 decembrie 2022
- POCI: 60 milioane RON, cu o crestere de 7 milioane RON fata de 31 decembrie 2022.

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

- Cresterea portofoliului din Stadiul 1 s-a datorat performantei comerciale semnificative atat pe segmentul Retail, cat si pe segmentul Non-Retail
- Scaderea portofoliului din Stadiul 2 reflecta migrarile in Stadiul 1, ca efect al calitatii creditarii si a evolutiei macroeconomice
- Evolutiile portofoliului din Stadiul 3 si a celui POCI au fost caracterizate printr-o intrare neta de 330 milioane RON din portofoliile performante, compensata de o rata buna de recuperare a portofoliilor deja in default in valoare de 220 milioane RON si de vanzarea si stergerea de creante in valoare de 153 milioane RON.

La 31 decembrie 2023, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 5,071,590 (31 decembrie 2022: 4,748,797) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 5,248,249 (la 31 decembrie 2022: 5,148,297) la nivelul Grupului si Bancii.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Active financiare la cost amortizat (continuare)**

**10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor**

Grup

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

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

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Active financiare la cost amortizat (continuare)**

**10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)**

Banca

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

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

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Active financiare la cost amortizat (continuare)**

**10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)**

Grup

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

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

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Active financiare la cost amortizat (continuare)**

**10.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)**

Banca

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

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

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

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 crestere/scadere a ECL de 0.3 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 1.9 MRON.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Ministerul Finantelor Publice	2,526,963	299,719	2,526,963	299,719
Statul francez	2,030,230	1,999,312	2,030,230	1,999,312
Guvernul Statelor Unite	625,577	431,715	625,577	431,715
<b>Total valoare de piata</b>	<b>5,182,771</b>	<b>2,730,746</b>	<b>5,182,771</b>	<b>2,730,746</b>
Provizioane pentru depreciere	(341)	(40)	(341)	(40)
<b>Total</b>	<b>5,182,430</b>	<b>2,730,706</b>	<b>5,182,430</b>	<b>2,730,706</b>

**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 scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Investitie bruta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	786,316	651,209
Intre 1 si 5 ani	1,165,089	963,284
Mai mare de 5 ani	3,074	8,046
	<b>1,954,479</b>	<b>1,622,539</b>
<b>Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar</b>	(168,973)	(121,160)
<b>Investitie neta in leasing financiar</b>	<b>1,785,506</b>	<b>1,501,379</b>
<b>Investitia neta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	705,080	593,826
Intre 1 si 5 ani	1,077,436	899,704
Mai mare de 5 ani	2,990	7,849
	<b>1,785,506</b>	<b>1,501,379</b>
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Investitia neta in leasing	1,785,506	1,501,379
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(93,772)	(93,985)
<b>Total</b>	<b>1,691,734</b>	<b>1,407,394</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Creante din leasing financiar (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing**

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

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

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2023</b>	4,489	19,279	70,218	<b>93,986</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	3,132	8,522	2,648	<b>14,302</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(420)	(1,828)	(2,990)	<b>(5,238)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	5,219	(4,768)	(451)	<b>(0)</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,477)	(3,073)	4,096	<b>(5,453)</b>
Stingeri de creante	(1)	(45)	(2,557)	<b>(2,603)</b>
Alte ajustari	50	68	(1,340)	<b>(1,222)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2023</b>	<b>5,992</b>	<b>18,156</b>	<b>69,624</b>	<b>93,772</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**11. Creante din leasing financiar (continuare)**

**Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)**

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

  

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

  

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2022</b>	3,316	19,754	66,137	<b>89,207</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,415	8,489	4,287	<b>15,192</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(259)	(2,883)	(3,524)	<b>(6,666)</b>
Modificări datorate modificării clasificării	5,158	(3,982)	(1,176)	<b>0</b>
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,139)	(2,044)	6,822	<b>(1,361)</b>
Stergeri de creante	(1)	(40)	(975)	<b>(1,015)</b>
Alte ajustari	(1)	(16)	(1,354)	<b>(1,370)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2022</b>	<b>4,489</b>	<b>19,279</b>	<b>70,218</b>	<b>93,986</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**12. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie**

**Grup**

<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	31 decembrie 2022	Iesiri/Provizioane	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2023
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	33,966	-	(867)	33,099
BRD Fond de Pensii S.A.	26.95%	6,589	-	(520)	6,069
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	19,482	19,429	(53)	(0)
ALD Automotive	20.00%	34,328	33,721	(607)	0
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,673	-	452	4,125
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	1,979	-	590	2,569
CIT One SA	33.33%	13,653	-	5,368	19,021
		<b>113,670</b>	<b>53,150</b>	<b>4,363</b>	<b>64,883</b>

**Grup**

<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	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
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,291	-	382	3,673
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	1,087	-	892	1,979
CIT One SA	33.33%	13,571	-	82	13,653
		<b>107,205</b>	<b>9,800</b>	<b>(3,335)</b>	<b>113,670</b>

**Banca**

<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	31 decembrie 2022	Iesiri/Provizioane	31 decembrie 2023
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	26.95%	4,647	-	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
<b>Total asociati si asocieri in participatie</b>		<b>61,066</b>	<b>26,093</b>	<b>34,973</b>
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	11,558	-	11,559
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	-	4,321
BRD Finance IFN SA	49.00%	53,019	-	53,019
<b>Subsidiare</b>		<b>68,898</b>	<b>-</b>	<b>68,899</b>
<b>Total asociati si subsidiare</b>		<b>129,964</b>	<b>26,093</b>	<b>103,872</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

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

<b>Banca</b>					
<b>Asociati si asocieri in participatie</b>	<b>%</b>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Aditii/ Reclasificari</b>	<b>Iesiri/Provizioane</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
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
<b>Total asociati si asocieri in participatie</b>		<b>90,018</b>	<b>9,800</b>	<b>(38,752)</b>	<b>61,066</b>
BRD Sogelease 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
<b>Subsidiare</b>		<b>68,898</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,898</b>
<b>Total asociati si subsidiare</b>		<b>158,916</b>	<b>9,800</b>	<b>(38,752)</b>	<b>129,964</b>

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

In iulie 2023 Banca si Grupul au vandut participatia in asociatul Fondul de Garantare a Creditului Rural si, ca o conditie prealabila vanzarii, dividendele acumulate de-a lungul anilor si cele pentru anul 2022 au fost distribuite actionarilor. Vanzarea participatiei a fost reflectata de asemenea in Situatiile fluxurilor de trezorerie si in Nota 2 b.

In noiembrie 2023 Banca si Grupul au vandut la pretul de 33,721 participatia in asociatul ALD Automotive SRL in cadrul Grupului Société Générale, ca rezultat al reorganizarii dupa achizitia Lease Plan la nivelul Grupului Société Générale.

In plus, Banca si Grupul nu au participat la majorarea capitalului social al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA din iulie 2023 si, prin urmare, procentul de detinere a fost redus de la 49% la 26.95% in urma aprobarii ONRC din octombrie 2023.

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 2023**  
*(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 2023 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2023	%	<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>
<b><u>Subsidiare</u></b>											
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	1,156,014	1,253,515	280,046	n/a	2,409,529	754,203	1,375,280	2,129,483	158,454	50,010
BRD Finance IFN SA	49.00%	132,476	179,845	133,871	n/a	312,321	129,875	48,575	178,450	76,800	31,858
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	9,522	31,874	24,673	n/a	41,397	3,354	13,370	16,724	32,324	1,300
<b><u>Asociat si asociere in participatie</u></b>											
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	728,331	147,962	67,558	33,099	876,293	148,540	660,195	808,735	404,142	21,017
Biroul de Credit S.A.	16.38%	23,631	2,160	25,191	4,125	25,791	600	-	600	19,574	10,534
BRD Fond de Pensii S.A.	26.95%	107,119	1,405	22,519	6,069	108,523	906	85,098	86,004	19,258	(14,705)
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	10,002	6,203	12,841	2,569	16,205	810	2,554	3,364	7,598	(2,924)
CIT One S.A.	33.33%	63,782	83,087	57,066	19,021	146,869	40,178	49,625	89,803	278,443	14,836
<b><u>Total</u></b>					<b><u>64,883</u></b>						

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 2023**  
*(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>
<b><u>Subsidiare</u></b>											
BRD Sogelease 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
<b><u>Asociat si asociere in participatie</u></b>											
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 Sogelease 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)
<b><u>Total</u></b>						<b><u>113,670</u></b>					

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 2023**  
*(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	
<b>Cost:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,264,443</b>	<b>38,243</b>	<b>279,636</b>	<b>485,547</b>	<b>55,171</b>	<b>521,396</b>	<b>2,644,436</b>
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)
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,279,432</b>	<b>37,013</b>	<b>289,437</b>	<b>459,660</b>	<b>99,487</b>	<b>486,018</b>	<b>2,651,047</b>
Intrari	-	-	222	4	148,812	28,383	177,421
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,068)	(28,674)	(61,356)	(1,847)	(52,033)	(165,437)
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>1,303,958</b>	<b>35,506</b>	<b>304,370</b>	<b>470,151</b>	<b>88,954</b>	<b>462,368</b>	<b>2,665,307</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(784,378)</b>	<b>(21,931)</b>	<b>(214,717)</b>	<b>(392,369)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(140,676)</b>	<b>(1,556,025)</b>
Amortizare	(33,956)	(483)	(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)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(801,687)</b>	<b>(21,510)</b>	<b>(227,673)</b>	<b>(368,819)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(150,038)</b>	<b>(1,571,681)</b>
Amortizare	(35,156)	(455)	(31,940)	(28,449)	-	(81,420)	(177,420)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,063	658	28,597	57,984	-	66,392	168,694
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>(819,970)</b>	<b>(20,970)</b>	<b>(231,016)</b>	<b>(339,853)</b>	<b>-</b>	<b>(165,066)</b>	<b>(1,576,875)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>480,065</b>	<b>16,312</b>	<b>64,919</b>	<b>93,178</b>	<b>53,217</b>	<b>380,720</b>	<b>1,088,411</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>477,745</b>	<b>15,503</b>	<b>61,764</b>	<b>90,841</b>	<b>97,533</b>	<b>335,980</b>	<b>1,079,366</b>
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>483,988</b>	<b>14,536</b>	<b>73,354</b>	<b>130,298</b>	<b>88,954</b>	<b>297,302</b>	<b>1,088,432</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Imobilizari corporale (continuare)**

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
<b>Cost:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,254,332</b>	<b>38,243</b>	<b>270,494</b>	<b>485,258</b>	<b>55,169</b>	<b>495,250</b>	<b>2,598,745</b>
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)
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,269,433</b>	<b>37,013</b>	<b>280,540</b>	<b>459,394</b>	<b>99,485</b>	<b>468,218</b>	<b>2,614,082</b>
Intrari	-	-	-	-	148,812	19,168	167,980
Transferuri	44,985	(439)	43,385	71,843	(157,498)	-	2,276
Iesiri	(20,459)	(1,069)	(28,185)	(61,348)	(1,846)	(48,738)	(161,645)
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>1,293,959</b>	<b>35,505</b>	<b>295,740</b>	<b>469,889</b>	<b>88,953</b>	<b>438,648</b>	<b>2,622,693</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(778,905)</b>	<b>(21,930)</b>	<b>(207,464)</b>	<b>(392,182)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(128,744)</b>	<b>(1,531,179)</b>
Amortizare	(33,703)	(484)	(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)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(796,075)</b>	<b>(21,510)</b>	<b>(219,883)</b>	<b>(368,625)</b>	<b>(1,954)</b>	<b>(144,089)</b>	<b>(1,552,136)</b>
Amortizare	(34,919)	(455)	(31,271)	(28,435)	-	(78,618)	(173,698)
Depreciere	2,054	75	-	(551)	1,954	-	3,532
Iesiri	15,061	659	28,177	57,976	-	63,509	165,382
Transferuri	(244)	262	-	(18)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>(814,123)</b>	<b>(20,969)</b>	<b>(222,977)</b>	<b>(339,653)</b>	<b>-</b>	<b>(159,198)</b>	<b>(1,556,920)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>475,427</b>	<b>16,313</b>	<b>63,030</b>	<b>93,076</b>	<b>53,215</b>	<b>366,506</b>	<b>1,067,566</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>473,358</b>	<b>15,503</b>	<b>60,657</b>	<b>90,769</b>	<b>97,531</b>	<b>324,129</b>	<b>1,061,946</b>
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>479,836</b>	<b>14,536</b>	<b>72,763</b>	<b>130,236</b>	<b>88,953</b>	<b>279,450</b>	<b>1,065,773</b>

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Imobilizari corporale (continuate)**

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>366,047</b>	<b>4,220</b>	<b>10,453</b>	<b>380,720</b>
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
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>316,560</b>	<b>11,031</b>	<b>8,389</b>	<b>335,980</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>392,275</b>			
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)			
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>339,746</b>			
<b>Banca</b>	<b>Drepturi de utilizare</b>			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>353,107</b>	<b>3,187</b>	<b>10,212</b>	<b>366,506</b>
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
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>305,781</b>	<b>9,498</b>	<b>8,850</b>	<b>324,129</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2022</b>	<b>377,699</b>			
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)			
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>327,522</b>			

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 12,738 la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 12,529). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2023. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare sunt in valoare de 2,406 (31 decembrie 2022: 2,427).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(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 2023 sucursala avea un numar de clienti activi de 4,193 (2022: 3,737), creditele reprezentand 16% din total credite administrate de retea (2022: 17%) si depozitele reprezentand aproximativ 13% din total depozite retea (2022: 15%). 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 2023 si la 31 decembrie 2022 reprezenta in principal software.

	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
<b>Cost:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>848,457</b>	<b>821,933</b>
Intrari	140,411	139,072
Iesiri	(529)	45
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>988,339</b>	<b>961,050</b>
Intrari	176,567	174,911
Iesiri	(80,042)	(76,684)
Transferuri	(2,275)	(2,275)
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>1,082,589</b>	<b>1,057,002</b>
<b>Amortizare:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>(527,394)</b>	<b>(502,278)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(53,852)	(53,105)
Iesiri	395	-
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>(580,852)</b>	<b>(555,383)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(74,916)	(74,082)
Iesiri	79,137	76,685
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>(576,631)</b>	<b>(552,781)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>		
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>321,063</b>	<b>319,655</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>407,487</b>	<b>405,667</b>
<b>la 31 decembrie 2023</b>	<b>505,958</b>	<b>504,221</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**16. Alte active**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Avansuri catre furnizori	83,406	77,413	-	-
Creante diverse	481,901	422,867	464,559	414,235
Cheltuieli inregistrate in avans	53,353	73,545	51,926	56,755
Active reposedate	3,754	4,536	924	924
Alte active	19,198	12,602	1,742	2,044
<b>Total</b>	<b>641,612</b>	<b>590,963</b>	<b>519,151</b>	<b>473,958</b>

La 31 decembrie 2023 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 3,754 (31 decembrie 2022: 4,536). La 31 decembrie 2023 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2022: 924).

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

**Grup**

**Creante diverse**

**Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023**

Cheltuiala in cursul anului

Reluati la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

**Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023**

**Total**

**(Stadiul 3)**

200,209

75,359

(10,248)

(173,246)

118

**92,192**

**Total**

**(Stadiul 3)**

**Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2022**

Cheltuiala in cursul anului

Reluati la venituri

Stergeri de creante

Ajustari privind diferentele de curs de schimb

**Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2022**

165,641

67,810

(23,868)

(9,469)

95

**200,209**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**16. Alte active (continuare)**

**Banca**

	<b>Total (Stadiul 3)</b>
<b>Creante diverse</b>	<b>190,512</b>
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2023</b>	<b>70,073</b>
Cheltuiala in cursul anului	(9,465)
Reluati la venituri	(173,208)
Stergeri de creante	118
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2023</b>	<b>78,030</b>

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

**17. Active detinute in vederea vanzarii**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Imobilizari corporale	7,106	10,912	7,106	10,912
Active financiare la cost amortizat	209,886	-	-	-
<b>Total</b>	<b>216,992</b>	<b>10,912</b>	<b>7,106</b>	<b>10,912</b>

Categoria Imobilizari corporale reprezinta in principal cladiri clasificate ca detinute in vederea vanzarii, cu o valoare bruta de 8,758 si un provizion de 1,652 la 31 decembrie 2023 (valoare bruta de 10,912 si niciun provizion la 31 decembrie 2022).

La 31 decembrie 2023 BRD Finance IFN SA a intrat in proces de vanzare a intregului sau portofoliu de credite, care indeplinesc criteriile din IFRS 5 „Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte”, pentru clasificarea ca active imobilizate detinute pentru vanzare. Portofoliul consta in imprumuturi negarantate pentru clientii retail (mai multe detalii in Nota 4). Portofoliul de credite continua sa fie evaluat la cost amortizat, iar impactul rezultat din vanzare va fi recunoscut la data derecunoasterii activelor pe baza veniturilor efective din vanzare.

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

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

	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
Valoare contabila bruta	206,634	6,561	19,931	233,126
Provizioane pentru depreciere	(4,234)	(2,904)	(16,102)	(23,240)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>202,400</b>	<b>3,657</b>	<b>3,830</b>	<b>209,886</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**18. Depozite interbancare**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere	680,497	304,610	680,497	304,610
Operatiuni Repo	460,500	286,448	460,500	286,448
Depozite la termen	5,543	45,830	5,543	45,830
<b>Depozite interbancare</b>	<b>1,146,540</b>	<b>636,888</b>	<b>1,146,540</b>	<b>636,888</b>

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**19. Depozitele clientelei**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere si conturi curente	40,585,990	40,921,389	40,655,969	41,037,420
Depozite la termen	21,819,619	15,739,452	21,985,869	15,878,320
<b>Depozitele clientelei</b>	<b>62,405,609</b>	<b>56,660,841</b>	<b>62,641,838</b>	<b>56,915,740</b>

Categoria Depozite la vedere si conturi curente include, de asemenea, la 31 decembrie 2023 : conturi curente in valoare de 32,829,677 (36,121,663 la 31 decembrie 2022) si conturi tranzitorii in valoare de 484,071 (416,540 la 31 decembrie 2022), depozite la vedere in valoare de 6,694,919 (4,420,106 la 31 decembrie 2022) si alte sume datorate in valoare de 647,303 (79,111 la 31 decembrie 2022).

**20. Imprumuturi atrase**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	6,648,564	5,295,703	4,833,476	3,565,843
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	355,798	329,785	749	1,419
<b>Total</b>	<b>7,004,362</b>	<b>5,625,488</b>	<b>4,834,225</b>	<b>3,567,262</b>

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

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

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



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

## 21. Imprumuturi subordonate

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

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

## 22. 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	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	4,594	4,059	3,281	<b>11,934</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,463	2,131	1,519	<b>14,113</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,059)	(1,189)	(1,998)	<b>(4,246)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(8,048)	(775)	(818)	<b>(9,641)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	(370)	(1,081)	2,071	<b>620</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2023</b>	<b>5,581</b>	<b>3,145</b>	<b>4,055</b>	<b>12,781</b>
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	128,239	50,188	147,471	<b>325,898</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	137,999	28,326	2,090	<b>168,415</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,634)	(23,959)	(15,846)	<b>(106,439)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(70,698)	(6,298)	(14,298)	<b>(91,294)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,764	(28,941)	(1,807)	<b>(10,984)</b>
Alte ajustari	145	37	1,667	<b>1,849</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2023</b>	<b>148,815</b>	<b>19,353</b>	<b>119,277</b>	<b>287,445</b>
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2023</b>	132,833	54,247	150,753	<b>337,833</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	148,462	30,457	3,609	<b>182,528</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,693)	(25,148)	(17,844)	<b>(110,686)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(78,746)	(7,073)	(15,116)	<b>(100,935)</b>
Miscari care provin din modificari de clasificare	19,394	(30,022)	264	<b>(10,364)</b>
Alte ajustari	146	37	1,667	<b>1,850</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2023</b>	<b>154,396</b>	<b>22,498</b>	<b>123,333</b>	<b>300,226</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Provizioane (continuare)**

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Provizioane (continuare)**

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Provizioane (continuare)**

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Provizioane (continuare)**

Banca include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 11,886 la 31 decembrie 2023 (19,836 la 31 decembrie 2022), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,418 la 31 decembrie 2023 (2,486 la 31 decembrie 2022) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 12,497 la 31 decembrie 2023 (10,826 la 31 decembrie 2022).

Grupul include pe linia Provizioane: provizioane pentru litigii in valoare de 17,004 la 31 decembrie 2023 (42,306 la 31 decembrie 2022), provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 1,418 la 31 decembrie 2023 (2,486 la 31 decembrie 2022) si alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli in valoare de 29,418 la 31 decembrie 2023 (10,826 la 31 decembrie 2022).

Miscarea in Provizioane este urmatoarea:

<b>Grup</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Valoare la 31 decembrie 2021</b>	<b>74,637</b>
Cheltuiala in cursul anului	19,000
Reluari la venituri	(30,466)
Utilizari	(7,553)
<b>Valoare la 31 decembrie 2022</b>	<b>55,618</b>
Cheltuiala in cursul anului	33,621
Reluari la venituri	(28,662)
Utilizari	(12,737)
<b>Valoare la 31 decembrie 2023</b>	<b>47,840</b>
<b>Banca</b>	
<b>Valoare la 31 decembrie 2021</b>	<b>55,531</b>
Cheltuiala in cursul anului	15,354
Reluari la venituri	(30,184)
Utilizari	(7,552)
<b>Valoare la 31 decembrie 2022</b>	<b>33,149</b>
Cheltuiala in cursul anului	13,771
Reluari la venituri	(8,382)
Utilizari	(12,737)
<b>Valoare la 31 decembrie 2023</b>	<b>25,801</b>

**23. Alte datorii**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Creditori diversi	272,526	272,164	191,408	201,271
Alte sume datorate la bugetul statului	85,030	59,038	84,273	56,716
Venituri inregistrate in avans	51,165	40,772	51,165	40,772
Sume datorate angajatilor	187,689	165,820	166,457	137,401
Dividende de plata	623,185	-	623,185	-
Creditori - datorii din leasing	308,752	339,746	290,502	327,522
<b>Total</b>	<b>1,528,347</b>	<b>877,540</b>	<b>1,406,990</b>	<b>763,682</b>

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 109,120 la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 93,153) si beneficii post-angajare in suma de 29,389 la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 19,576).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

### 23. 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 2023, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 29,389 la 31 decembrie 2023 de la 19,576 la 31 decembrie 2022.

#### Miscarea in planul de beneficii determinate

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Soldul initial al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>19,576</b>	<b>31,678</b>
Costul serviciului total	2,470	4,887
Beneficii platite	(1,007)	(633)
Costul dobanzii	1,776	207
(Castiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificari in estimarile financiare	6,574	(16,563)
<b>Soldul final al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>29,389</b>	<b>19,576</b>

#### Principalele ipoteze actuariale

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rata de actualizare	6.96%	9.20%
Rata inflatiei pe termen lung	3.30%	3.00%
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 27,999.
- 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 30,870.
- 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 30,841.

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 aceeaasi 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

## 24. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2022: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2022: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2023 reprezinta 696,901,518 (2022: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2022: 1 RON). In decursul anilor 2023 si 2022, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

## 25. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 decembrie 2023 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 36,181 (31 decembrie 2022: 5,595) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2022: 23,563) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 35,074 (31 decembrie 2022: 0) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2022: 23,563).

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

	Grup 31 decembrie 2023			
	Diferente temporare Activ(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,884)
Imobilizari corporale si necorporale	6,295	(1,007)	(2,571)	-
Provizioane si alte datorii	(592,824)	94,852	(13,542)	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(1,931,803)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>309,089</b>	<b>(16,113)</b>	<b>(170,832)</b>

	Banca 31 decembrie 2023			
	Diferente temporare Activ(Pasiv)	Bilant individual Activ(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	64,741	(10,359)	-	1,051
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,410,015)	225,602	-	(171,883)
Imobilizari corporale si necorporale	6,383	(1,021)	(2,584)	-
Provizioane si alte datorii	(555,809)	88,930	(2,325)	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(1,894,700)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>303,152</b>	<b>(4,909)</b>	<b>(170,832)</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**25. Impozit pe profit (continuare)**

	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)	108,393	9,800	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(3,100,211)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>496,034</b>	<b>(1,817)</b>	<b>317,761</b>

	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	-	320,410
Imobilizari corporale si necorporale	(9,772)	1,563	(11,648)	-
Provizioane si alte datorii	(570,335)	91,254	6,607	-
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(2,993,081)</b>			
<b>Impozit amanat</b>		<b>478,893</b>	<b>(5,041)</b>	<b>317,760</b>

**Miscarea in activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:**

	Grup	Banca
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2021</b>	<b>180,089</b>	<b>166,173</b>
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)
<b>Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2022</b>	<b>496,033</b>	<b>478,893</b>
Impozit amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	(170,832)	(170,832)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(16,113)	(4,909)
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2023</b>	<b>309,089</b>	<b>303,152</b>

**Reconcilierea taxei totale**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,996,456</b>	<b>1,619,515</b>	<b>1,955,635</b>	<b>1,555,279</b>
Impozit (16%)	319,433	259,122	312,902	248,845
Credit fiscal si alte ajustari	3,429	(6,987)	(4,480)	(5,214)
Impozit fara baza	-	7,484	-	7,484
Elemente nedeductibile	46,783	39,941	31,762	31,641
Elemente neimpozabile	(29,018)	(17,133)	(18,729)	(13,415)
<b>Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare</b>	<b>340,627</b>	<b>282,427</b>	<b>321,455</b>	<b>269,341</b>
Rata efectiva de impozit	17.1%	17.4%	16.4%	17.3%

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

La nivelul Bancii, la 31 decembrie 2023, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 10,833 (31 decembrie 2022: 9,777), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 596 (31 decembrie 2022: 1,276) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 10,846 (31 decembrie 2022: 8,225); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 1,108 (31 decembrie 2022: 1,722), provizioane pentru litigii in valoare de 2,371 (31 decembrie 2022: 1,184) si venituri din dividende cu un impact de 11,067 (31 decembrie 2022: 7,574).

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**26. Venituri din dobanzi si similare**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Dobanzi pentru credite	3,179,597	2,289,040	3,092,418	2,201,210
Dobanzi pentru leasingul financiar	107,741	62,781	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	318,097	60,254	317,486	59,622
Dobanzi pentru active financiare	613,001	520,034	613,001	520,034
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - venituri	1,388	9,177	1,388	9,177
<b>Total</b>	<b>4,219,824</b>	<b>2,941,286</b>	<b>4,024,293</b>	<b>2,790,043</b>

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 62,888 pentru Grup (2022: 51,540) si 60,011 pentru Banca (2022: 47,953).

**27. Cheltuieli cu dobanzile si similare**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Dobanzi pentru depozite la termen	876,854	323,977	877,748	324,590
Dobanzi pentru depozite la vedere	209,714	110,324	217,303	114,448
Dobanzi pentru imprumuturi	311,959	119,242	241,423	94,620
Dobanzi privind datoriile din leasing	5,628	5,042	5,448	4,920
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	90,515	12,267	90,514	12,267
<b>Total</b>	<b>1,494,670</b>	<b>570,852</b>	<b>1,432,436</b>	<b>550,845</b>

**28. Venituri din comisioane, net**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Servicii bancare	586,138	608,341	583,581	605,207
Comisioane de administrare	107,034	110,532	107,034	110,532
Pachete tranzactii	82,186	70,122	82,186	70,122
Transferuri bancare	68,794	70,472	68,794	70,472
Retrageri	54,314	68,293	54,314	68,293
Operatiuni cu carduri	189,618	206,032	189,618	206,032
Brokeraj si custodie	55,175	48,254	55,167	48,254
Alte servicii	29,017	34,636	26,468	31,502
Activitatea de creditare	104,158	100,766	75,335	68,765
Extrabilantier	59,947	45,222	59,947	45,222
<b>Total</b>	<b>750,243</b>	<b>754,329</b>	<b>718,863</b>	<b>719,194</b>

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

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Reevaluarea pozitiei de schimb	71,148	(12,498)	71,148	(12,498)
Operatiuni de schimb Spot	228,118	233,802	226,265	230,738
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	94,908	56,251	93,743	56,251
Instrumente financiare derivate	(53,382)	38,673	(53,382)	38,674
Castig/ (Pierdere din derivate pe rata dobanzii	1,880	(5,268)	1,880	(5,268)
Castig din swapuri pe curs de schimb si dobanda	711	1,167	711	1,167
Castig/ (pierdere) pe contracte forward pe curs de schimb	(55,539)	39,420	(55,539)	39,420
Castig din optiuni pe curs de schimb	6,958	6,879	6,958	6,879
(Pierderi) pe instrumente de capitaluri proprii	(855)	(2,680)	(855)	(2,680)
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	(6,178)	(0)	(6,178)	(0)
Altele	(359)	(844)	(359)	(843)
<b>Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs</b>	<b>340,792</b>	<b>316,229</b>	<b>337,774</b>	<b>313,165</b>

Banca a efectuat reclasificari pentru imbunatatirea prezentarii, iar comparativele corespunzatoare au fost reclasificate in consecinta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**30. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dividendele subsidiarelor	-	-	38,234	37,217
Provizioane pentru litigii	7,951	(3,385)	7,951	(3,385)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(1,893)	(3,836)	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	(9,123)	15,152	(15,495)	8,580
<b>Total venituri/(cheltuieli) din activitatea bancara</b>	<b>(3,065)</b>	<b>7,931</b>	<b>30,690</b>	<b>42,412</b>

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la filiale in suma de 38,234 la 31 decembrie 2023 si 37,217 la 31 decembrie 2022, venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii.

**31. 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 participante la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

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

Pentru anul 2023 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 16,269 (2022: 33,575).

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 2023 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 51,953 (2022: 35,690).

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**32. Cheltuieli cu personalul**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Salarii	870,204	775,467	827,006	742,371
Asigurari sociale	20,321	19,065	19,146	17,594
Bonusuri	78,195	96,614	76,262	72,976
Beneficii post-angajare	4,246	5,094	4,246	5,094
Capitalizarea proiectelor interne	(48,098)	(31,130)	(48,098)	(31,130)
Altele	38,090	33,791	36,429	32,264
<b>Total</b>	<b>962,958</b>	<b>898,901</b>	<b>914,991</b>	<b>839,169</b>

In anul 2023, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 3,993 (31 decembrie 2022: 4,286).

**33. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Amortizare si depreciere	173,507	175,115	169,786	170,494
Amortizarea imobilizarilor necorporale	74,916	53,775	74,082	53,105
<b>Total</b>	<b>248,423</b>	<b>228,889</b>	<b>243,868</b>	<b>223,599</b>

Diferenta intre suma prezentata in Nota 13 si cea prezentata in Nota 33 la 31 decembrie 2023 reprezinta amortizarea investitiilor imobiliare in valoare de 455 si deprecierea investitiilor imobiliare in valoare de -75 (31 decembrie 2022: 481).

**34. Alte cheltuieli operationale**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli administrative	507,570	437,767	487,962	409,840
Publicitate si sponsorizari	38,566	36,627	38,261	36,349
Alte cheltuieli	69,534	73,247	61,622	62,757
<b>Total</b>	<b>615,670</b>	<b>547,641</b>	<b>587,845</b>	<b>508,946</b>

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 3,697 (31 decembrie 2022: 5,824), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 4,264 (31 decembrie 2022: 3,934). Aceasta linie include si onorariul de audit in suma de 3,428 pentru Grup (audit statutar si misiuni de audit de Grup pentru finalul de an in suma de 2,557, alte servicii de audit in suma de 153 si alte servicii non-audit in suma de 718) si 2,654 pentru Banca (audit statutar si misiuni de audit de Grup pentru finalul de an in suma de 1,783, alte servicii de audit in suma de 153 si alte servicii non-audit in suma de 718).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

### 35. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	95,593	186,295	99,096	179,897
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	64,921	44,165	59,843	43,137
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	1,437	10,311	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(201,623)	(225,825)	(179,446)	(207,149)
Stergeri	21,549	11,897	11,620	8,669
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(39,457)	68,709	(39,239)	68,591
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	202	(446)	202	(446)
<b>Total</b>	<b>(57,378)</b>	<b>95,106</b>	<b>(47,924)</b>	<b>92,699</b>

### 36. 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 2023, respectiv 31 decembrie 2022 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	1,639,581	1,328,008	1,634,180	1,285,938
Castig pe actiune (in RON)	2.3527	1.9056	2.3449	1.8452

### 37. 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 469,953 (31 decembrie 2022: 262,937), obligatiuni si reverse repo in valoare de 1,028,085 (31 decembrie 2022: 473,718) si imprumuturi acordate altor banci cu mai mult de 90 de zile de maturitate de la data acordarii in valoare de 15,365 (31 decembrie 2022: 15,975), 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	1 ianuarie	31 decembrie	31 decembrie	1 ianuarie
	2023	2022	2022	2023	2022	2022
Numerar in casierie, tezaur si ATM	2,522,178	2,531,348	1,894,448	2,522,106	2,531,279	1,894,415
Conturi curente si plasamente la banci	4,615,937	6,468,333	4,255,984	4,615,937	6,468,332	4,255,984
<b>Total</b>	<b>7,138,115</b>	<b>8,999,681</b>	<b>6,150,432</b>	<b>7,138,043</b>	<b>8,999,611</b>	<b>6,150,399</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**37. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar (continuare)**

*Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:*

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	95,593	186,295	99,096	179,897
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	64,921	44,165	59,843	43,137
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	1,437	10,311	-	-
Stergeri	21,549	11,897	11,620	8,669
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(39,457)	68,709	(39,239)	68,591
Miscari in alte provizioane	(7,778)	(19,019)	(7,348)	(22,383)
Titluri de datorie	202	(446)	202	(446)
<b>Total</b>	<b>136,467</b>	<b>301,912</b>	<b>124,174</b>	<b>277,465</b>

**38. Angajamente pentru investitii**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Imobilizari corporale	28,269	13,470	28,269	13,470
Imobilizari necorporale	79,793	81,086	79,793	81,086
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	24,952	24,547	24,952	24,547
<b>Total</b>	<b>133,014</b>	<b>119,103</b>	<b>133,014</b>	<b>119,103</b>

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 2023 si 31 decembrie 2022, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirii) incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Mai putin de 1 an	12,545	11,654	12,545	11,654
Intre 1 si 5 ani	9,769	9,855	9,769	9,855
Peste 5 ani	69	104	69	104
<b>Total</b>	<b>22,383</b>	<b>21,613</b>	<b>22,383</b>	<b>21,613</b>

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirii) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Mai putin de 1 an	1,641	499	1,641	499
Intre 1 si 5 ani	324	559	324	559
Peste 5 ani	41	113	41	113
<b>Total</b>	<b>2,006</b>	<b>1,171</b>	<b>2,006</b>	<b>1,171</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. 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							
	2023				2022			
	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
<b>Active</b>	<b>3,295,712</b>	<b>34,603</b>	<b>25,891</b>	<b>2,879</b>	<b>3,621,318</b>	<b>25,677</b>	<b>28,467</b>	<b>2,922</b>
Conturi Nostro	113,766	407	-	-	143,996	578	-	-
Depozite plasate	2,919,555	-	-	-	3,169,456	-	-	-
Credite acordate	-	34,058	23,655	2,879	-	25,045	25,866	2,922
Instrumente financiare derivate	57,482	(0)	-	-	100,173	-	-	0
Alte active	204,909	138	2,236	-	207,693	55	2,602	0
<b>Pasive</b>	<b>8,651,529</b>	<b>218,233</b>	<b>37,312</b>	<b>6,993</b>	<b>7,179,683</b>	<b>197,710</b>	<b>99,423</b>	<b>7,820</b>
Conturi Loro	28,833	13,530	-	-	737	294	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	55,072	178,941	28,062	6,991	74,935	176,462	71,348	7,820
Imprumuturi	6,648,564	-	-	-	5,295,707	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,400	-	-	-	1,238,651	-	-	-
Leasing de plata	-	11,221	-	-	-	-	9,508	-
Instrumente financiare derivate	244,002	10,601	-	-	530,400	20,299	-	-
Alte datorii	429,658	3,939	9,250	1	39,253	655	18,567	-
<b>Angajamente</b>	<b>7,511,480</b>	<b>252,581</b>	<b>45,000</b>	<b>273</b>	<b>5,877,472</b>	<b>153,755</b>	<b>48,243</b>	<b>318</b>
Total angajamente acordate	250,611	144,673	-	273	249,274	85,573	1,364	318
Total angajamente primite	243,732	53,388	35,000	-	206,767	61,169	25,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,985	54,520	10,000	-	12,968	7,012	21,879	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,568,922	-	-	-	2,095,028	-	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	4,410,230	-	-	-	3,313,435	-	-	-
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>(325,651)</b>	<b>1,756</b>	<b>(7,520)</b>	<b>(74)</b>	<b>(297,798)</b>	<b>(3,860)</b>	<b>2,643</b>	<b>263</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	61,216	15,057	52,687	169	13,440	10,713	56,869	373
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(403,101)	(4,814)	(28,982)	(74)	(90,705)	(5,264)	(17,497)	(46)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe rata dobanzii	57,783	-	-	-	(223,663)	-	-	(5)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe curs de schimb	(1,601)	(104)	-	-	39,601	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	17,040	-	-	-	8,677	-
Alte venituri	(118)	(2,046)	21,927	-	733	2	76	-
Alte cheltuieli	(39,830)	(6,335)	(70,191)	(169)	(37,203)	(9,311)	(45,483)	(58)

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**39. Parti afiliate (continuare)**

	Banca									
	2023				2022					
	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
<b>Active</b>	<b>3,280,317</b>	<b>34,603</b>	<b>6,842</b>	<b>23,982</b>	<b>2,879</b>	<b>3,605,123</b>	<b>25,677</b>	<b>46,553</b>	<b>26,194</b>	<b>2,922</b>
Conturi Nostro	113,766	407	-	-	-	143,996	578	-	-	-
Depozite plasate	2,904,190	-	-	-	-	3,153,481	-	-	-	-
Credite acordate	-	34,058	4,943	23,655	2,879	-	25,045	44,934	25,866	2,922
Instrumente financiare derivate	57,482	(0)	(0)	-	-	100,173	-	-	-	0
Alte active	204,880	138	1,900	327	-	207,473	55	1,619	329	0
	<b>6,831,077</b>	<b>217,895</b>	<b>239,964</b>	<b>37,312</b>	<b>6,993</b>	<b>5,444,569</b>	<b>197,684</b>	<b>256,683</b>	<b>98,841</b>	<b>7,820</b>
<b>Pasive</b>	<b>6,831,077</b>	<b>217,895</b>	<b>239,964</b>	<b>37,312</b>	<b>6,993</b>	<b>5,444,569</b>	<b>197,684</b>	<b>256,683</b>	<b>98,841</b>	<b>7,820</b>
Conturi Loro	28,833	13,530	-	-	-	737	294	-	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	55,072	178,941	237,216	28,062	6,991	74,935	176,462	255,807	71,348	7,820
Imprumuturi	4,830,840	-	2,636	-	-	3,564,997	-	847	-	-
Imprumuturi subordonate	1,245,400	-	-	-	-	1,238,651	-	-	-	-
Leasing de plata	-	10,964	-	-	-	-	-	-	9,508	-
Instrumente financiare derivate	244,002	10,601	-	-	-	530,400	20,299	-	-	-
Alte datorii	426,930	3,859	113	9,250	1	34,849	629	29	17,985	-
<b>Angajamente</b>	<b>7,511,480</b>	<b>252,581</b>	<b>51,630</b>	<b>45,000</b>	<b>273</b>	<b>5,877,472</b>	<b>153,755</b>	<b>76,081</b>	<b>48,243</b>	<b>318</b>
Total angajamente acordate	250,611	144,673	11,206	-	273	249,274	85,573	21,580	1,364	318
Total angajamente primite	243,732	53,388	-	35,000	-	206,767	61,169	-	25,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	37,985	54,520	40,424	10,000	-	12,968	7,012	54,501	21,879	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	2,568,922	-	-	-	-	2,095,028	-	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	4,410,230	-	-	-	-	3,313,435	-	-	-	-
	<b>(260,790)</b>	<b>2,765</b>	<b>49,463</b>	<b>(14,551)</b>	<b>(74)</b>	<b>(272,495)</b>	<b>(3,762)</b>	<b>56,996</b>	<b>(5,744)</b>	<b>263</b>
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>(260,790)</b>	<b>2,765</b>	<b>49,463</b>	<b>(14,551)</b>	<b>(74)</b>	<b>(272,495)</b>	<b>(3,762)</b>	<b>56,996</b>	<b>(5,744)</b>	<b>263</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	60,604	14,881	16,284	45,648	169	12,808	9,961	19,251	47,331	373
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(339,425)	(4,814)	(8,503)	(28,982)	(74)	(65,901)	(5,264)	(4,743)	(17,494)	(46)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe rata dobanzii	57,783	-	-	-	-	(223,663)	-	-	-	(5)
Castig/(Pierdere) net din derivate pe curs de schimb	(1,601)	(104)	(164)	-	-	39,601	-	(621)	-	-
Venituri din dividende	-	-	38,234	17,040	-	-	-	37,217	8,677	-
Alte venituri	(118)	(2,046)	(104)	21,850	-	733	2	266	-	-
Alte cheltuieli	(38,033)	(5,150)	3,717	(70,105)	(169)	(36,073)	(8,461)	5,626	(44,257)	(58)

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**39. Parti afiliate (continuare)**

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Société Générale Paris. Alte datorii includ, de asemenea, suma de 386,860 reprezentand dividende de platit catre Société Générale Paris.

Banca a acordat depozite colaterale catre SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 201,869 la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 204,723).

La 31 decembrie 2023, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 21,030 actiuni (31 decembrie 2022: 48,858).

Beneficiile personalului cheie din conducere pentru 2023 si 2022:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Beneficii pe termen scurt	17,258	17,992	13,156	13,954
Beneficii pe termen lung	5,211	5,129	4,476	4,442
Beneficii la terminarea activitatii	273	-	273	-



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**40. 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.

La 31 decembrie 2023 Grupul si Banca nu mai detin interese in entitati structurate neconsolidate.

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					Total	Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza				Extrabilantier acordat de catre entitatea care raporteaza		
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorie	Credite si avansuri		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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **41. Datorii contingente**

La 31 decembrie 2023, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 80,404 (31 decembrie 2022: 670,213). 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 11,886 (31 decembrie 2022: 19,836) si Grupul in valoare de 17,004 (31 decembrie 2022: 42,306) cu privire la litigii.

##### *Consiliul Concurentei*

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

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

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

Cu toate acestea, avand in vedere ca:

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

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

##### *Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor (“ANPC”)*

Pe parcursul anului 2023, ANPC a demarat o investigatie la un numar mare de banci cu privire la cea mai utilizata metoda de calcul a scadentului de rambursare (ex. rate egale). Banca a fost amendata cu 50,000 de lei pentru inselarea practicii de marketing si a primit un ordin ANPC de a inceta aceste practici. Banca a lansat o serie de actiuni in instanta atat cu privire la amenda, cat si la ordin. In acest moment Ordinul ANPC este suspendat, iar actiunile isi urmeaza cursul legal.

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

## 42. Valoare justa

### Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

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

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**42. 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
<b>Active masurate la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
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	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13,443,608</b>	<b>6,130</b>	<b>4,120</b>	<b>13,453,857</b>	<b>13,443,608</b>	<b>-</b>	<b>4,120</b>	<b>13,447,728</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	426,524	1,736,754	-	2,163,278	420,458	1,736,754	-	2,157,212
<b>Total</b>	<b>13,870,132</b>	<b>1,857,374</b>	<b>69,729</b>	<b>15,797,234</b>	<b>13,864,066</b>	<b>1,851,244</b>	<b>69,729</b>	<b>15,785,039</b>
<b>Active pentru care este prezentata valoarea justa</b>								
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	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10,300,356</b>	<b>7,220,963</b>	<b>37,650,172</b>	<b>55,171,491</b>	<b>10,300,287</b>	<b>7,204,987</b>	<b>35,554,410</b>	<b>53,059,684</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022				31 decembrie 2022			
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Datorii financiare</b>								
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
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>437,330</b>	<b>65,645</b>	<b>502,975</b>	<b>-</b>	<b>437,330</b>	<b>65,645</b>	<b>502,975</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	294,199	646,372	-	940,571	294,199	646,372	-	940,571
<b>Total</b>	<b>294,199</b>	<b>1,083,702</b>	<b>65,645</b>	<b>1,443,546</b>	<b>294,199</b>	<b>1,083,702</b>	<b>65,645</b>	<b>1,443,546</b>
 <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
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>64,146,817</b>	<b>-</b>	<b>64,146,817</b>	<b>-</b>	<b>62,343,422</b>	<b>-</b>	<b>62,343,422</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

## **42. 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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**42. Valoare justa (continuare)**

***Participatii***

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

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

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

***Active financiare***

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

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

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

***Datorii financiare***

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

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

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
<b>Active financiare</b>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,215	11,778,215	7,625,002	7,625,002	11,778,143	11,778,143	7,624,933	7,624,933
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	6,129,340	7,220,963	7,220,963	6,113,975	6,113,975	7,204,987	7,204,987
Credite si avansuri acordate clientelei	40,613,391	40,980,878	36,288,342	36,259,563	40,201,690	40,574,832	35,542,279	35,554,410
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	5,275,613	2,730,706	2,675,354	5,182,430	5,275,613	2,730,706	2,675,354
Creante din leasing financiar	1,691,734	1,673,622	1,407,394	1,390,610	-	-	-	-
Active detinute in vederea vanzarii	209,886	199,535	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>65,604,996</b>	<b>66,037,202</b>	<b>55,272,407</b>	<b>55,171,491</b>	<b>63,276,238</b>	<b>63,742,563</b>	<b>53,102,905</b>	<b>53,059,684</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite interbancare	1,146,540	1,146,540	636,888	636,888	1,146,540	1,146,540	636,888	636,888
Depozitele clientelei	62,405,609	62,424,534	56,660,841	56,645,790	62,641,838	62,660,775	56,915,740	56,900,621
Imprumuturi atrase	7,004,362	7,004,362	5,625,488	5,625,488	4,834,225	4,834,225	3,567,262	3,567,262
Imprumuturi subordonate	1,245,400	1,245,400	1,238,651	1,238,651	1,245,400	1,245,400	1,238,651	1,238,651
<b>Total</b>	<b>71,801,911</b>	<b>71,820,836</b>	<b>64,161,868</b>	<b>64,146,817</b>	<b>69,868,003</b>	<b>69,886,940</b>	<b>62,358,541</b>	<b>62,343,422</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### 42. 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.

	<b>Investitii de capital</b>	<b>Optiuni (A)</b>	<b>Optiuni (P)</b>
<b>Sold final la 31 decembrie, 2021</b>	<b>4,049</b>	<b>35,214</b>	<b>35,258</b>
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
<b>Sold final la 31 decembrie, 2022</b>	<b>4,120</b>	<b>65,609</b>	<b>65,645</b>
Achizitii	-	8,001	8,001
Vanzari	-	(296)	(296)
Rambursari	-	(6,144)	(6,144)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	(201)	(23,312)	(23,195)
<b>Sold final la 31 decembrie 2023</b>	<b>3,919</b>	<b>43,858</b>	<b>44,011</b>

#### 43. Evenimente ulterioare datei bilantului

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. 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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. Managementul riscului (continuare)**

##### **44.1 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 41).

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Expunerea maxima la riscul de credit inainte de garantii**

	Grup	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>ACTIVE</b>		
Creante asupra Bancii Centrale	9,256,037	5,093,654
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	7,220,963
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,135,709	2,343,377
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	14,262
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	13,439,596
<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>45,795,821</b>	<b>39,019,048</b>
<i>Credite brute</i>	42,307,745	38,053,311
<i>Depreciere credite</i>	(1,694,354)	(1,764,969)
Credite si avansuri acordate clientelei	40,613,391	36,288,342
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	2,730,706
Creante din leasing financiar	1,691,734	1,407,394
Alte active	472,078	392,517
Active detinute in vederea vanzarii	209,886	-
<b>Total active</b>	<b>79,131,651</b>	<b>68,930,811</b>
Scrisori de garantie	6,929,469	6,449,588
Angajamente de finantare date	6,923,587	6,183,371
<b>Total angajamente date</b>	<b>13,853,056</b>	<b>12,632,959</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>92,984,707</b>	<b>81,563,770</b>

	Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>ACTIVE</b>		
Creante asupra Bancii Centrale	9,256,037	5,093,654
Creante asupra institutiilor de credit	6,113,975	7,204,987
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,110,661	2,337,311
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	8,132
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	13,439,596
<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>45,384,120</b>	<b>38,272,985</b>
<i>Credite brute</i>	41,881,907	37,242,399
<i>Depreciere credite</i>	(1,680,217)	(1,700,120)
Credite si avansuri acordate clientelei	40,201,690	35,542,279
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	2,730,706
Alte active	454,736	383,885
<b>Total active</b>	<b>76,760,575</b>	<b>66,740,550</b>
Scrisori de garantie	6,939,810	6,451,531
Angajamente de finantare date	6,868,776	5,740,595
<b>Total angajamente date</b>	<b>13,808,586</b>	<b>12,192,126</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>90,569,161</b>	<b>78,932,676</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 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 (62%) si scenariu de stres (28%). 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 2023, deoarece aceste scenarii au produs efecte pe parcursul anului si au fost utilizate in calculul pierderii din credite asteptate la 31 decembrie 2023.

**31 decembrie 2023**

<b>Indicatori cheie</b>	<b>Scenariu ECL</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Crestere PIB [%]	De baza/Central	3.0	2.7	3.0
	Stres	-2.0	-0.3	1.5
	Optimist	4.0	4.7	4.0
Rata somajului [%]	De baza/Central	5.6	5.4	5.2
	Stres	6.6	6.9	7.4
	Optimist	5.0	4.5	4.2
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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 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**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Scala de rating intern</i>				
Foarte bun	5,998,449	6,926,230	5,983,084	6,910,254
Bun	-	246,081	-	246,081
Standard	627	22,007	627	22,007
Fara rating intern	130,264	26,652	130,264	26,652
<b>Total</b>	<b>6,129,340</b>	<b>7,220,970</b>	<b>6,113,975</b>	<b>7,204,994</b>
<i>Depreciere</i>				
Foarte bun	-	(7)	-	(7)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>6,129,340</b>	<b>7,220,963</b>	<b>6,113,975</b>	<b>7,204,987</b>



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a depreciarii**

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

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

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

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

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

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%
Institutii 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%
Administratie publica si aparare, securitate 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%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Banca %	Stadiul 1		Stadiul 2		31 decembrie 2022 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%
Instituti 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%
Administratie publica si aparare, securitate 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%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii**

**Grup**

**31 decembrie 2023**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,978,983	4,551,097	14,448,582	2,453,984
Retail	15,545,644	29,060,658	10,334,537	516,934
Intreprinderi mici	379,595	836,057	1,127,996	303,850
Consum	10,485	34,126	8,939,305	1,480
Ipotecar	15,155,564	28,190,476	267,236	211,604
<b>Total</b>	<b>17,524,627</b>	<b>33,611,755</b>	<b>24,783,119</b>	<b>2,970,918</b>
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	127,244	292,803	99,192	57,139
Retail	300,725	750,178	473,688	23,769
Intreprinderi mici	5,209	21,414	22,714	8,793
Consum	1,131	1,786	430,290	79
Ipotecar	294,385	726,977	20,684	14,896
<b>Total</b>	<b>427,969</b>	<b>1,042,981</b>	<b>572,881</b>	<b>80,907</b>

**31 Decembrie 2022**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
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
<b>Total</b>	<b>17,375,413</b>	<b>31,864,226</b>	<b>20,677,898</b>	<b>2,253,672</b>
<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
<b>Total</b>	<b>403,580</b>	<b>910,973</b>	<b>640,835</b>	<b>119,347</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii (continuare)**

**Banca**

**31 decembrie 2023**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,761,139	4,185,246	14,427,542	2,430,292
Retail	15,377,769	28,768,006	10,315,457	501,057
Intreprinderi mici	213,023	543,404	1,108,916	287,973
Consum	10,485	34,126	8,939,305	1,480
Ipotecar	15,154,261	28,190,476	267,236	211,604
<b>Total</b>	<b>17,138,908</b>	<b>32,953,251</b>	<b>24,742,999</b>	<b>2,931,349</b>
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	124,652	287,135	98,937	57,139
Retail	300,725	750,178	473,688	23,769
Intreprinderi mici	5,209	21,414	22,714	8,793
Consum	1,131	1,786	430,290	79
Ipotecar	294,385	726,977	20,684	14,896
<b>Total</b>	<b>425,377</b>	<b>1,037,313</b>	<b>572,626</b>	<b>80,907</b>

**31 Decembrie 2022**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
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
<b>Total</b>	<b>17,050,369</b>	<b>31,381,976</b>	<b>20,192,029</b>	<b>2,210,882</b>
<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
<b>Total</b>	<b>401,944</b>	<b>907,038</b>	<b>640,600</b>	<b>119,347</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing**

**31 decembrie 2023**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,057,804	1,563,964	81,709	52,595
Retail	629,044	1,008,969	16,949	6,258
Intreprinderi mici si mijlocii	629,044	1,008,969	16,899	6,258
Persoane fizice	-	-	50	-
<b>Total</b>	<b>1,686,848</b>	<b>2,572,933</b>	<b>98,658</b>	<b>58,853</b>

**31 decembrie 2022**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
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	-
<b>Total</b>	<b>1,411,768</b>	<b>2,189,335</b>	<b>89,611</b>	<b>50,832</b>





**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Banca	Retail				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	6,530,116	4,239,029	-	-	10,769,145
Standard	1,473,739	1,533,399	-	-	3,007,138
Sub-standard	-	721,628	-	15,437	737,065
Depreciate	-	-	765,104	9,309	774,413
(din care) analiza individuala	-	-	13,013	224	13,237
Fara rating intern	535	-	-	-	535
<b>Total</b>	<b>18,401,372</b>	<b>6,502,004</b>	<b>765,104</b>	<b>24,746</b>	<b>25,693,227</b>
<b>Depreciere</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(50,174)	(96,320)	-	-	(146,494)
Standard	(38,873)	(164,082)	-	-	(202,955)
Sub-standard	-	(180,061)	-	(96)	(180,158)
Depreciate	-	-	(572,290)	(3,909)	(576,198)
(din care) analiza individuala	-	-	(11,836)	(224)	(12,060)
<b>Total</b>	<b>(142,207)</b>	<b>(440,568)</b>	<b>(572,290)</b>	<b>(4,005)</b>	<b>(1,159,069)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>18,259,166</b>	<b>6,061,436</b>	<b>192,815</b>	<b>20,741</b>	<b>24,534,157</b>

	Non-Retail				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Bun	10,218,633	457,398	-	-	10,676,031
Standard	4,871,046	70,541	-	-	4,941,586
Sub-standard	-	340,831	-	6,643	347,474
Depreciate	-	-	194,424	29,166	223,589
(din care) analiza individuala	-	-	174,952	29,091	204,044
<b>Total</b>	<b>15,089,679</b>	<b>868,770</b>	<b>194,424</b>	<b>35,808</b>	<b>16,188,681</b>
<b>Depreciere</b>					
Scala de rating intern					
Bun	(162,434)	(23,648)	-	-	(186,082)
Standard	(118,401)	(6,045)	-	-	(124,445)
Sub-standard	-	(36,417)	-	(3)	(36,421)
Depreciate	-	-	(150,647)	(23,554)	(174,200)
(din care) analiza individuala	-	-	(136,955)	(23,487)	(160,442)
<b>Total</b>	<b>(280,835)</b>	<b>(66,110)</b>	<b>(150,647)</b>	<b>(23,557)</b>	<b>(521,148)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>14,808,844</b>	<b>802,660</b>	<b>43,777</b>	<b>12,252</b>	<b>15,667,533</b>

	Total				
	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,396,982	7,948	-	-	10,404,931
Bun	16,748,749	4,696,426	-	-	21,445,176
Standard	6,344,784	1,603,940	-	-	7,948,724
Sub-standard	-	1,062,459	-	22,080	1,084,539
Depreciate	-	-	959,528	38,475	998,003
(din care) analiza individuala	-	-	187,966	29,315	217,281
Fara rating intern	535	-	-	-	535
<b>Total</b>	<b>33,491,051</b>	<b>7,370,773</b>	<b>959,528</b>	<b>60,555</b>	<b>41,881,907</b>
<b>Depreciere</b>					
Scala de rating intern					
Foarte bun	(53,161)	(104)	-	-	(53,265)
Bun	(212,608)	(119,968)	-	-	(332,575)
Standard	(157,273)	(170,127)	-	-	(327,400)
Sub-standard	-	(216,479)	-	(99)	(216,578)
Depreciate	-	-	(722,936)	(27,462)	(750,398)
(din care) analiza individuala	-	-	(148,791)	(23,711)	(172,502)
<b>Total</b>	<b>(423,041)</b>	<b>(506,678)</b>	<b>(722,936)</b>	<b>(27,562)</b>	<b>(1,680,217)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>33,068,010</b>	<b>6,864,096</b>	<b>236,592</b>	<b>32,993</b>	<b>40,201,690</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Grup	Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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	496,465	107,354	48,997	-	652,817
<b>Total</b>	<b>16,036,497</b>	<b>7,758,509</b>	<b>778,606</b>	<b>27,765</b>	<b>24,601,377</b>
<b>Depreciere</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(135,309)</b>	<b>(505,549)</b>	<b>(584,804)</b>	<b>(3,219)</b>	<b>(1,228,881)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>15,901,189</b>	<b>7,252,959</b>	<b>193,802</b>	<b>24,546</b>	<b>23,372,496</b>

	Non-Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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
<b>Total</b>	<b>11,723,576</b>	<b>1,421,619</b>	<b>281,901</b>	<b>24,838</b>	<b>13,451,935</b>
<b>Depreciere</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(232,210)</b>	<b>(86,326)</b>	<b>(195,865)</b>	<b>(21,687)</b>	<b>(536,088)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>11,491,365</b>	<b>1,335,293</b>	<b>86,037</b>	<b>3,151</b>	<b>12,915,846</b>

	Total				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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
<b>Total</b>	<b>27,760,073</b>	<b>9,180,128</b>	<b>1,060,507</b>	<b>52,603</b>	<b>38,053,312</b>
<b>Depreciere</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(367,519)</b>	<b>(591,876)</b>	<b>(780,668)</b>	<b>(24,906)</b>	<b>(1,764,969)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>27,392,554</b>	<b>8,588,252</b>	<b>279,839</b>	<b>27,697</b>	<b>36,288,342</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 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
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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
<b>Total</b>	<b>15,540,588</b>	<b>7,651,154</b>	<b>729,609</b>	<b>27,765</b>	<b>23,949,116</b>
<b>Deprecieri</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(123,834)</b>	<b>(495,526)</b>	<b>(546,491)</b>	<b>(3,219)</b>	<b>(1,169,070)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>15,416,754</b>	<b>7,155,628</b>	<b>183,118</b>	<b>24,546</b>	<b>22,780,047</b>

	Non-Retail				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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
Credite restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Depreciate	-	-	280,031	24,025	304,056
(din care) analiza individuala	-	-	254,369	24,025	278,394
<b>Total</b>	<b>11,637,418</b>	<b>1,350,995</b>	<b>280,031</b>	<b>24,838</b>	<b>13,293,282</b>
<b>Deprecieri</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(231,676)</b>	<b>(82,792)</b>	<b>(194,896)</b>	<b>(21,687)</b>	<b>(531,051)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>11,405,742</b>	<b>1,268,203</b>	<b>85,135</b>	<b>3,151</b>	<b>12,762,232</b>

	Total				
	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>					
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
<b>Total</b>	<b>27,178,006</b>	<b>9,002,150</b>	<b>1,009,640</b>	<b>52,603</b>	<b>37,242,399</b>
<b>Deprecieri</b>					
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)
<b>Total</b>	<b>(355,510)</b>	<b>(578,318)</b>	<b>(741,386)</b>	<b>(24,906)</b>	<b>(1,700,120)</b>
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>26,822,496</b>	<b>8,423,832</b>	<b>268,253</b>	<b>27,697</b>	<b>35,542,279</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza creantelor din leasing financiar**

	<b>Retail</b>			
	<b>31 decembrie 2023</b>			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>				
Fara rating intern	472,694	115,322	57,978	645,993
<b>Total</b>	472,694	115,322	57,978	645,993
Depreciere	(2,505)	(6,940)	(25,267)	(34,712)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>470,188</b>	<b>108,382</b>	<b>32,711</b>	<b>611,281</b>

	<b>Non-Retail</b>			
	<b>31 decembrie 2023</b>			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>				
Scala de rating intern				
Bun	379,509	56,363	-	435,872
Standard	465,656	132,466	-	598,121
Sub-standard	-	34,400	-	34,400
Depreciate	-	-	62,956	62,956
Fara rating intern	-	7,584	580	8,164
<b>Total</b>	845,165	230,813	63,536	1,139,513
Depreciere	(3,486)	(11,214)	(44,360)	(59,060)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>841,678</b>	<b>219,598</b>	<b>19,176</b>	<b>1,080,453</b>

	<b>Total</b>			
	<b>31 decembrie 2023</b>			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>				
Scala de rating intern				
Bun	379,509	56,363	-	435,872
Standard	465,656	132,466	-	598,121
Sub-standard	-	34,400	-	34,400
Depreciate	-	-	62,956	62,956
Fara rating intern	472,694	122,905	58,558	654,157
<b>Total</b>	1,317,859	346,134	121,514	1,785,506
Depreciere	(5,992)	(18,154)	(69,626)	(93,772)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1,311,867</b>	<b>327,980</b>	<b>51,887</b>	<b>1,691,734</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza creantelor din leasing financiar**

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

	<b>Non-Retail</b>			
	<b>31 decembrie 2022</b>			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>				
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
<b>Total</b>	637,387	239,875	68,901	946,162
Depreciere	(2,623)	(12,158)	(47,495)	(62,275)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>634,764</b>	<b>227,716</b>	<b>21,406</b>	<b>883,887</b>

	<b>Total</b>			
	<b>31 decembrie 2022</b>			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
<b>Valoare bruta contabila</b>				
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
<b>Total</b>	1,020,874	360,415	120,091	1,501,380
Depreciere	(4,490)	(19,277)	(70,219)	(93,986)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>1,016,384</b>	<b>341,137</b>	<b>49,872</b>	<b>1,407,394</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.1 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 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garantie	6,929,469	6,449,588	6,939,810	6,451,531
Angajamente de finantare date	6,923,587	6,183,371	6,868,776	5,740,595
<b>Total angajamente date</b>	<b>13,853,056</b>	<b>12,632,959</b>	<b>13,808,586</b>	<b>12,192,126</b>
<b>Facilitati neconfirmate acordate</b>	<b>11,600,816</b>	<b>9,454,516</b>	<b>11,641,240</b>	<b>9,509,016</b>
Scrisori de garantie primite	28,441,140	23,730,601	28,441,140	23,730,601
<b>Total angajamente primite</b>	<b>28,441,140</b>	<b>23,730,601</b>	<b>28,441,140</b>	<b>23,730,601</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. Managementul riscului (continuare)**

##### **44.2 Riscul de piata**

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor 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.

Annual, 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 masura 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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. Managementul riscului (continuare)**

##### **44.2 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
2021	0.59	0.18	0.18	0.47	0.71
2022	0.18	0.42	0.12	0.35	0.97
2023	0.40	0.16	0.12	0.31	0.83

##### ***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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### 44. Managementul riscului (continuare)

##### 44.2 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, plauzabilitatea 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
2021	1.77	0.97	0.92	2.25	3.82
2022	0.98	0.73	0.26	0.86	2.30
2023	0.50	1.04	0.44	1.05	2.85

##### *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
2021	10.85	2.43	0.01	8.68	14.32
2022	2.91	2.78	0.00	2.36	5.70
2023	1.25	4.84	0.01	4.57	10.30

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 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 pozitiile 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.

2023						
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	(229,897)	(28,036)	+5	(229,147)	(28,036)
Altele	+5	(9,273)	(966)	+5	(9,254)	(966)

  

2022						
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	(225,724)	(41,868)	+5	(225,580)	(41,868)
Altele	+5	(9,021)	(1,705)	+5	(9,018)	(1,705)

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

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

	Grup 31 decembrie 2023				Banca 31 decembrie 2023			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
<b>ACTIVE</b>								
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,215	10,128,243	1,592,936	57,036	11,778,143	10,128,171	1,592,936	57,036
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	967,835	4,989,232	172,273	6,113,975	952,470	4,989,232	172,273
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,135,709	1,821,239	216,313	98,157	2,110,661	1,796,191	216,313	98,157
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	10,488	888	-	11,376	10,488	888	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	8,654,503	4,583,537	191,630	13,429,670	8,654,503	4,583,537	191,630
Active financiare la cost amortizat	45,795,821	32,687,110	12,299,923	808,787	45,384,120	32,688,815	11,886,517	808,787
Credite si avansuri acordate clientelei	40,613,391	30,160,488	10,269,693	183,210	40,201,690	30,162,193	9,856,287	183,210
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	2,526,622	2,030,230	625,577	5,182,430	2,526,622	2,030,230	625,577
Creante din leasing financiar	1,691,734	72,571	1,619,163	-	-	-	-	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	64,883	64,883	-	-	103,872	103,872	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul amanat activ	309,089	309,089	-	-	303,152	303,152	-	-
Alte active	2,236,002	1,986,368	249,396	238	2,089,145	1,846,000	242,907	238
Active detinute in vederea vanzarii	216,992	216,992	-	-	7,106	7,106	-	-
<b>Total active</b>	<b>83,848,961</b>	<b>56,969,451</b>	<b>25,551,388</b>	<b>1,328,122</b>	<b>81,381,350</b>	<b>56,540,898</b>	<b>23,512,330</b>	<b>1,328,122</b>
<b>DATORII</b>								
Depozite interbancare	1,146,540	1,024,778	96,793	24,969	1,146,540	1,024,778	96,793	24,969
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	697,040	572,494	2,915	1,272,450	697,040	572,494	2,915
Depozitele clientelei	62,405,609	43,411,950	15,750,165	3,243,494	62,641,838	43,625,665	15,772,676	3,243,496
Imprumuturi atrase	7,004,362	121,417	6,882,945	-	4,834,225	3,385	4,830,840	-
Imprumuturi subordonate	1,245,400	-	1,245,400	-	1,245,400	-	1,245,400	-
Datoria cu impozitul curent	36,181	36,181	-	-	35,074	-	-	-
Alte datorii	1,876,413	1,470,073	381,779	24,560	1,740,800	1,359,285	357,325	24,189
Total capitaluri proprii	8,862,006	8,862,006	-	-	8,465,023	8,465,023	-	-
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>83,848,961</b>	<b>55,623,445</b>	<b>24,929,577</b>	<b>3,295,939</b>	<b>81,381,350</b>	<b>55,210,251</b>	<b>22,875,529</b>	<b>3,295,570</b>
Pozitie		1,346,006	621,811	(1,967,818)		1,330,647	636,801	(1,967,448)
Pozitie extrabilantier		(1,337,787)	(636,209)	1,973,995		(1,337,787)	(636,209)	1,973,995
Pozitie total		<b>8,220</b>	<b>(14,397)</b>	<b>6,178</b>		<b>(7,140)</b>	<b>593</b>	<b>6,547</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

	Grup 31 decembrie 2022				Banca 31 decembrie 2022			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
<b>ACTIVE</b>								
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	13,435	828	-	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	35,542,279	25,960,672	9,437,708	143,898
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	-	-
Alte active	2,077,816	1,833,301	243,690	826	1,941,571	1,702,201	238,869	501
Active detinute in vederea vanzarii	10,912	10,912	-	-	10,912	10,912	-	-
<b>Total active</b>	<b>73,841,767</b>	<b>46,795,498</b>	<b>25,333,592</b>	<b>1,712,679</b>	<b>71,522,977</b>	<b>46,184,209</b>	<b>23,626,412</b>	<b>1,712,353</b>
<b>DATORII</b>								
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	-	-
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>73,841,767</b>	<b>46,121,750</b>	<b>23,844,489</b>	<b>3,875,528</b>	<b>71,522,977</b>	<b>45,513,395</b>	<b>22,134,444</b>	<b>3,875,139</b>
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		<b>(4,977)</b>	<b>3,239</b>	<b>1,737</b>		<b>(7,909)</b>	<b>6,106</b>	<b>1,803</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 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 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.

<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
<b>31 decembrie 2023</b>		<b>31 decembrie 2023</b>	
<b>Modificari ale ratei de dobanda (p.b)</b>	<b>Senzitivitate (MRON)</b>	<b>Modificari ale ratei de dobanda (p.b)</b>	<b>Senzitivitate (MRON)</b>
10	8	10	6
(10)	(8)	(10)	(8)

  

<b>31 decembrie 2022</b>		<b>31 decembrie 2022</b>	
<b>Modificari ale ratei de dobanda (p.b)</b>	<b>Senzitivitate (MRON)</b>	<b>Modificari ale ratei de dobanda (p.b)</b>	<b>Senzitivitate (MRON)</b>
10	19	10	18
(10)	(19)	(10)	(19)

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 si datoriile Bancii sunt incluse la valoarea contabila si sunt clasificate in functie de prima dintre datele contractuale de reevaluare sau de scadenta.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii (continuare)*

<b>Grup</b> <b>31 decembrie 2023</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,441,856	1,147,499	1,332,981	2,408,632	447,247	11,778,215
Creante asupra institutiilor de credit	2,736,882	3,377,505	12,553	2,400	-	6,129,340
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,045,882	54,392	410,943	347,602	276,890	2,135,709
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	95	190	853	4,550	5,688	11,376
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,500,842)	-	1,363,302	5,655,238	7,911,972	13,429,670
Active financiare la cost amortizat	14,300,845	13,054,914	4,415,676	10,345,150	3,679,236	45,795,821
Credite si avansuri acordate clientelei	14,217,834	13,054,914	3,813,234	8,725,776	801,633	40,613,391
Titluri de stat la cost amortizat	83,011	-	602,442	1,619,374	2,877,603	5,182,430
Creante din leasing financiar	234,925	726,011	314,957	415,840	-	1,691,734
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	543	1,087	4,890	26,078	32,286	64,883
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul amanat activ	2,663	5,324	23,959	127,779	149,365	309,089
Alte active	29,061	57,833	260,072	1,355,888	533,148	2,236,002
Active detinute in vederea vanzarii	5,509	58,214	15,527	137,742	-	216,992
<b>Total active</b>	<b>23,297,839</b>	<b>18,483,803</b>	<b>8,159,473</b>	<b>20,846,951</b>	<b>13,060,896</b>	<b>83,848,961</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,146,540	-	-	-	-	1,146,540
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,247,450	20,000	5,000	-	-	1,272,450
Depozitele clientelei	18,931,866	8,705,798	14,262,656	12,258,028	8,247,261	62,405,609
Imprumuturi atrase	94,406	2,015,670	907,252	2,743,384	1,243,650	7,004,362
Imprumuturi subordonate	1,750	1,243,650	-	-	-	1,245,400
Datoria cu impozitul curent	-	36,181	-	-	-	36,181
Alte datorii	994,770	15,278	101,542	497,494	267,330	1,876,413
<b>Total datorii</b>	<b>22,416,782</b>	<b>12,036,578</b>	<b>15,276,450</b>	<b>15,498,905</b>	<b>9,758,241</b>	<b>74,986,955</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>(1,131,944)</b>	<b>-</b>	<b>999,395</b>	<b>3,997,580</b>	<b>4,996,975</b>	<b>8,862,006</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>2,013,001</b>	<b>6,447,225</b>	<b>(8,116,372)</b>	<b>1,350,467</b>	<b>(1,694,320)</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii (continuare)*

<b>Grup</b> <b>31 decembrie 2022</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
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	5,706	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	8,400,234	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	202,977	242,312	496,034
Alte active	49,180	5,234	235,617	1,229,228	558,556	2,077,816
Active detinute in vederea vanzarii	-	545	1,637	8,730	-	10,912
<b>Total active</b>	<b>16,614,149</b>	<b>18,697,640</b>	<b>6,297,041</b>	<b>19,144,647</b>	<b>13,088,290</b>	<b>73,841,767</b>
<b>DATORII</b>						
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	1,236,851	-	-	-	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
<b>Total datorii</b>	<b>14,234,078</b>	<b>9,300,960</b>	<b>10,287,665</b>	<b>21,725,609</b>	<b>11,333,690</b>	<b>66,882,001</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>(2,051,615)</b>	<b>-</b>	<b>901,138</b>	<b>3,604,554</b>	<b>4,505,692</b>	<b>6,959,766</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>4,431,686</b>	<b>9,396,680</b>	<b>(4,891,761)</b>	<b>(6,185,515)</b>	<b>(2,751,090)</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii (continuare)*

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	6,441,784	1,147,499	1,332,981	2,408,632	447,247	11,778,143
Creante asupra institutiilor de credit	2,736,470	3,377,505	-	-	-	6,113,975
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,045,882	54,392	410,943	322,554	276,890	2,110,661
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	95	190	853	4,550	5,688	11,376
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,500,841)	-	1,363,302	5,655,238	7,911,972	13,429,670
Active financiare la cost amortizat	14,243,049	12,880,804	4,338,188	10,242,843	3,679,236	45,384,120
Credite si avansuri acordate clientelei	14,160,038	12,880,804	3,735,746	8,623,469	801,633	40,201,690
Titluri de stat la cost amortizat	83,011	-	602,442	1,619,374	2,877,603	5,182,430
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	866	1,731	7,790	41,549	51,936	103,872
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul amanat activ	3,354	6,707	30,183	160,976	101,932	303,152
Alte active	26,613	52,938	238,044	1,238,403	533,148	2,089,145
Active detinute in vederea vanzarii	119	237	1,066	5,685	-	7,106
<b>Total active</b>	<b>22,997,808</b>	<b>17,522,837</b>	<b>7,727,110</b>	<b>20,100,482</b>	<b>13,033,113</b>	<b>81,381,350</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,146,540	-	-	-	-	1,146,540
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,247,450	20,000	5,000	-	-	1,272,450
Depozitele clientelei	19,137,962	8,720,798	14,277,656	12,257,990	8,247,432	62,641,838
Imprumuturi atrase	5,551	746,492	597,973	2,240,559	1,243,650	4,834,225
Imprumuturi subordonate	1,750	1,243,650	-	-	-	1,245,400
Datoria cu impozitul curent	-	35,074	-	-	-	35,074
Alte datorii	977,553	12,334	83,313	400,271	267,330	1,740,800
<b>Total datorii</b>	<b>22,516,806</b>	<b>10,778,348</b>	<b>14,963,942</b>	<b>14,898,819</b>	<b>9,758,412</b>	<b>72,916,326</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>(1,181,954)</b>	<b>-</b>	<b>2,225,700</b>	<b>3,298,345</b>	<b>4,122,931</b>	<b>8,465,023</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>1,662,956</b>	<b>6,744,489</b>	<b>(9,462,531)</b>	<b>1,903,317</b>	<b>(848,230)</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii (continuare)*

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>ACTIVE</b>						
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	35,542,279
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
Alte active	23,937	24,236	215,090	1,119,751	558,556	1,941,571
Active detinute in vederea vanzarii	-	545	1,637	8,730	-	10,912
<b>Total active</b>	<b>16,344,960</b>	<b>17,936,374</b>	<b>5,914,755</b>	<b>18,293,538</b>	<b>13,033,352</b>	<b>71,522,977</b>
<b>DATORII</b>						
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
<b>Total datorii</b>	<b>14,314,668</b>	<b>8,277,020</b>	<b>9,972,511</b>	<b>21,047,882</b>	<b>11,333,860</b>	<b>64,945,941</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>-</b>	<b>1,676,269</b>	<b>3,104,449</b>	<b>3,880,562</b>	<b>6,577,036</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>4,114,536</b>	<b>9,659,354</b>	<b>(5,734,025)</b>	<b>(5,858,793)</b>	<b>(2,181,072)</b>	

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. Managementul riscului (continuare)**

##### **44.3 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 (idiosincratic), 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 2023 si 2022 este urmatoarea:

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,215	5,921,582	1,111,408	4,745,225	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	2,736,882	3,377,505	12,553	2,400	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,135,709	1,045,882	54,392	410,943	347,602	276,890
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	95	190	853	4,550	5,688
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	(1,500,842)	-	1,363,302	5,655,238	7,911,972
Active financiare la cost amortizat	45,795,821	1,282,849	2,252,454	9,516,660	18,923,517	13,820,341
Credite si avansuri acordate clientelei	40,613,391	1,199,838	2,252,454	8,914,218	17,304,143	10,942,738
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	83,011	-	602,442	1,619,374	2,877,603
Creante din leasing financiar	1,691,734	77,576	214,766	465,015	934,377	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	64,883	543	1,087	4,890	26,078	32,286
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,064
Impozitul amanat activ	309,089	2,663	5,324	23,959	127,779	149,365
Alte active	2,236,002	29,061	57,833	260,072	1,355,888	533,149
Active detinute in vederea vanzarii	216,992	5,509	58,214	15,527	137,742	-
<b>Total active</b>	<b>83,848,961</b>	<b>9,602,218</b>	<b>7,134,007</b>	<b>16,822,759</b>	<b>27,535,224</b>	<b>22,754,753</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,146,540	1,146,540	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	1,247,450	20,000	5,000	-	-
Depozitele clientelei	62,405,609	18,931,866	8,705,798	14,262,656	12,258,028	8,247,261
Imprumuturi atrase	7,004,362	93,557	379,005	3,049,375	2,238,776	1,243,650
Imprumuturi subordonate	1,245,400	1,750	-	-	1,243,650	-
Datoria cu impozitul curent	36,181	-	36,181	-	-	-
Alte datorii	1,876,413	988,145	25,545	118,118	625,400	119,205
<b>Total datorii</b>	<b>74,986,955</b>	<b>22,409,308</b>	<b>9,166,529</b>	<b>17,435,149</b>	<b>16,365,855</b>	<b>9,610,116</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8,862,006</b>	<b>(1,131,944)</b>	<b>-</b>	<b>999,395</b>	<b>3,997,580</b>	<b>4,996,975</b>
<b>Decalaj</b>		<b>(11,675,147)</b>	<b>(2,032,521)</b>	<b>(1,611,784)</b>	<b>7,171,789</b>	<b>8,147,663</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata</b>		<b>(11,675,147)</b>	<b>(13,707,668)</b>	<b>(15,319,452)</b>	<b>(8,147,663)</b>	<b>0</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>ACTIVE</b>						
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
Alte active	2,077,816	49,180	5,234	235,617	1,229,228	558,556
Active detinute in vederea vanzarii	10,912	-	545	1,637	8,730	-
<b>Total active</b>	<b>73,841,767</b>	<b>5,320,187</b>	<b>7,125,036</b>	<b>10,886,310</b>	<b>27,395,195</b>	<b>23,115,038</b>
<b>DATORII</b>						
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
<b>Total datorii</b>	<b>66,882,001</b>	<b>13,892,440</b>	<b>4,223,420</b>	<b>12,818,678</b>	<b>24,613,773</b>	<b>11,333,690</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,959,766</b>	<b>(2,051,618)</b>	<b>-</b>	<b>901,138</b>	<b>3,604,554</b>	<b>4,505,692</b>
<b>Decalaj</b>		<b>(6,520,637)</b>	<b>2,901,617</b>	<b>(2,833,507)</b>	<b>(823,130)</b>	<b>7,275,657</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata</b>		<b>(6,520,637)</b>	<b>(3,619,020)</b>	<b>(6,452,527)</b>	<b>(7,275,657)</b>	<b>0</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<u>Banca</u>						
31 decembrie 2023	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,143	5,921,510	1,111,408	4,745,226	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	6,113,975	2,736,470	3,377,505	-	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,110,661	1,045,882	54,392	410,943	322,554	276,890
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	95	190	853	4,550	5,688
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	(1,500,841)	-	1,363,302	5,655,238	7,911,972
Active financiare la cost amortizat	45,384,120	1,263,765	2,204,123	9,402,254	18,693,637	13,820,341
Credite si avansuri acordate clientelei	40,201,690	1,180,754	2,204,123	8,799,813	17,074,263	10,942,738
Titluri de stat la cost amortizat	5,182,430	83,011	-	602,442	1,619,374	2,877,603
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	103,872	866	1,731	7,790	41,549	51,936
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul amanat activ	303,152	3,354	6,707	30,183	160,976	101,932
Alte active	2,089,145	26,613	52,938	238,044	1,238,403	533,148
Active detinute in vederea vanzarii	7,106	119	237	1,066	5,685	-
<b>Total active</b>	<b>81,381,350</b>	<b>9,498,249</b>	<b>6,810,065</b>	<b>16,203,421</b>	<b>26,142,644</b>	<b>22,726,971</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,146,540	1,146,540	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	1,247,450	20,000	5,000	-	-
Depozitele clientelei	62,641,838	14,739,670	4,894,431	12,995,650	20,004,669	10,007,417
Imprumuturi atrase	4,834,225	5,551	302	1,344,163	2,240,559	1,243,650
Imprumuturi subordonate	1,245,400	1,750	-	-	1,243,650	-
Datoria cu impozitul curent	35,074	-	35,074	-	-	-
Alte datorii	1,740,800	970,928	22,601	99,889	528,177	119,205
<b>Total datorii</b>	<b>72,916,327</b>	<b>18,111,890</b>	<b>4,972,408</b>	<b>14,444,703</b>	<b>24,017,055</b>	<b>11,370,272</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8,465,023</b>	<b>(1,181,954)</b>	<b>-</b>	<b>2,225,700</b>	<b>3,298,345</b>	<b>4,122,931</b>
<b>Decalaj</b>		<b>(7,431,688)</b>	<b>1,837,658</b>	<b>(466,981)</b>	<b>(1,172,757)</b>	<b>7,233,768</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumul</b>		<b>(7,431,688)</b>	<b>(5,594,030)</b>	<b>(6,061,012)</b>	<b>(7,233,768)</b>	<b>(0)</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>ACTIVE</b>						
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	35,542,279	1,917,827	1,901,072	6,711,969	13,792,001	11,219,409
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
Alte active	1,941,571	23,937	24,236	215,090	1,119,751	558,556
Active detinute in vederea vanzarii	10,912	-	545	1,637	8,730	-
<b>Total active</b>	<b>71,522,977</b>	<b>5,231,089</b>	<b>6,912,527</b>	<b>10,302,752</b>	<b>26,018,538</b>	<b>23,058,072</b>
<b>DATORII</b>						
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
<b>Total datorii</b>	<b>64,945,941</b>	<b>9,959,943</b>	<b>3,679,965</b>	<b>12,876,250</b>	<b>25,882,908</b>	<b>12,546,875</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6,577,035</b>	<b>(2,084,244)</b>	<b>-</b>	<b>1,676,269</b>	<b>3,104,449</b>	<b>3,880,562</b>
<b>Decalaj</b>		<b>(2,644,612)</b>	<b>3,232,562</b>	<b>(4,249,767)</b>	<b>(2,968,821)</b>	<b>6,630,637</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata</b>		<b>(2,644,612)</b>	<b>587,951</b>	<b>(3,661,816)</b>	<b>(6,630,637)</b>	<b>(0)</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 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:

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,150,401	1,149,229	468	704	-	-
Instrumente financiare derivate	982,536	1,225,808	9,835	(70,594)	(160,945)	(21,568)
Depozitele clientelei	64,299,418	19,332,204	8,832,183	14,830,111	12,907,422	8,397,497
Imprumuturi atrase	7,866,184	115,792	466,086	3,276,404	2,668,421	1,339,482
Imprumuturi subordonate	1,259,638	3,500	12,326	163	1,243,650	-
Datoria cu impozitul curent	36,181	-	36,181	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,876,413	988,145	25,545	118,118	625,400	119,205
Scrisori de garantie	6,929,469	6,929,469	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	6,923,587	6,923,587	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>91,323,827</b>	<b>36,667,734</b>	<b>9,382,623</b>	<b>18,154,906</b>	<b>17,283,948</b>	<b>9,834,616</b>

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	636,524	636,524	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	668,890	911,677	(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 derivatelor	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	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>79,293,253</b>	<b>25,943,176</b>	<b>4,228,142</b>	<b>12,952,948</b>	<b>24,719,052</b>	<b>11,449,936</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

**44. Managementul riscului (continuare)**

**44.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

*Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)*

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	1,150,401	1,149,229	468	704	-	-
Instrumente financiare derivate	988,733	1,225,808	9,930	(65,334)	(160,103)	(21,568)
Depozitele clientelei	64,538,537	15,081,528	5,038,402	13,596,881	20,664,069	10,157,657
Imprumuturi atrase	5,535,298	11,029	73,380	1,520,642	2,590,765	1,339,482
Imprumuturi subordonate	1,259,638	3,500	12,326	163	1,243,650	-
Datoria cu impozitul curent	35,074	-	35,074	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	1,740,800	970,928	22,601	99,889	528,177	119,205
Scrisori de garantie	6,939,810	6,939,810	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	6,868,776	6,868,776	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>89,057,067</b>	<b>32,250,608</b>	<b>5,192,180</b>	<b>15,152,944</b>	<b>24,866,559</b>	<b>11,594,776</b>
<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Total</b>	<b>0-1 luni</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>DATORII</b>						
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 derivativelor	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	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>77,695,321</b>	<b>21,798,390</b>	<b>3,680,181</b>	<b>13,366,487</b>	<b>26,174,895</b>	<b>12,675,368</b>

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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **44. Managementul riscului (continuare)**

##### **44.4 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 2023, 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 2023**  
*(Sume in mii lei)*

#### 45. 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	
	2023	2022	2023	2022
Total Fonduri proprii de nivel 1	6,664	7,037	6,343	6,714
Total Fonduri proprii de nivel 2	1,244	1,237	1,244	1,237
<b>TOTAL FONDURI PROPRII</b>	<b>7,908</b>	<b>8,273</b>	<b>7,587</b>	<b>7,951</b>
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>2,976</b>	<b>2,711</b>	<b>2,823</b>	<b>2,551</b>
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	34,598	31,067	32,769	29,150
Risc de piata	146	77	139	76
Risc operational	2,308	2,526	2,238	2,448
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	145	218	145	218
<b>Valoarea totala a expunerii la risc</b>	<b>37,198</b>	<b>33,888</b>	<b>35,291</b>	<b>31,892</b>
Indicatorul de solvabilitate	21.26%	24.41%	21.50%	24.93%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	17.92%	20.76%	17.97%	21.05%

Fondurile proprii ale Grupului BRD la 31 decembrie 2023 insumau 7,908 milioane RON (dupa distributia de dividende si integrarea a 40% din profit), comparativ cu 8,273 milioane RON la 31 decembrie 2022 (incluzand rezultatul net al anului curent si impactul ajustarii OCI quick fix).

*Nota: Indicatorul de solvabilitate fara impactul ajustarii OCI quick fix la 31 decembrie 2022 este 21,50% (Grup) si 21,83% (Banca).*

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