

**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 2019**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**  
**la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	5,34	2,077,373	2,236,045	2,077,340	2,236,018
Creante asupra Bancii Centrale	6	4,765,273	3,785,491	4,765,273	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	7	3,409,594	3,316,344	3,391,780	3,297,915
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	8	1,244,032	2,252,463	1,244,069	2,252,519
Credite si avansuri acordate clientelei	9	30,292,869	29,603,276	29,466,780	28,893,343
Creante din leasing financiar	10	992,665	761,012	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	108,054	82,476	87,375	62,598
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12	12,958,113	12,059,561	12,958,113	12,059,561
Investitii in asociati si subsidiare	13	85,574	84,919	133,982	129,577
Imobilizari corporale	14	1,193,499	801,782	1,175,272	794,585
Investitii imobiliare	14	17,818	19,071	17,818	19,071
Fondul comercial	15	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	16	185,289	142,818	181,424	140,592
Impozitul curent activ	21	136	10,312	-	10,312
Impozitul amanat activ	21	88,955	113,480	83,113	107,392
Alte active	17	301,130	327,898	220,770	221,233
Active detinute in vederea vanzarii	13	-	72,290	-	29,017
<b>Total active</b>		<b>57,770,504</b>	<b>55,719,369</b>	<b>55,853,239</b>	<b>54,089,354</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	18	421,112	297,817	421,112	297,817
Depozitele clientelei	19	45,898,751	45,216,995	46,039,649	45,315,556
Imprumuturi atrase	20	1,696,495	1,306,638	10,367	16,582
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	8	209,530	341,061	209,530	341,061
Datoria cu impozitul curent	21	15,117	2,305	11,438	-
Alte datorii	22	1,345,581	897,126	1,265,855	790,929
<b>Total datorii</b>		<b>49,586,586</b>	<b>48,061,942</b>	<b>47,957,951</b>	<b>46,761,945</b>
Capital social	23	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		179,152	3,052	179,152	(3,122)
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		5,441,455	5,092,159	5,200,514	4,814,909
Interese fara drept de control		47,689	46,594	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>8,183,918</b>	<b>7,657,427</b>	<b>7,895,288</b>	<b>7,327,409</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>57,770,504</b>	<b>55,719,369</b>	<b>55,853,239</b>	<b>54,089,354</b>

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 12 martie 2020 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

\_\_\_\_\_  
Giovanni Luca Soma  
Presedinte al Consiliului de Administratie

\_\_\_\_\_  
François Bloch  
Director General

\_\_\_\_\_  
Stephane Fortin  
Director General Adjunct

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Venituri din dobanzi si similare	24	2,337,534	2,158,494	2,184,513	2,020,458
Cheltuieli cu dobanzile si similare	25	(187,172)	(169,675)	(161,000)	(151,126)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>		<b>2,150,362</b>	<b>1,988,819</b>	<b>2,023,513</b>	<b>1,869,332</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	26	<b>805,613</b>	<b>797,147</b>	<b>767,205</b>	<b>759,301</b>
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	27	274,394	289,929	274,408	288,837
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		12,027	3,882	12,027	3,882
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		23,732	10,682	22,610	10,145
Castiguri din asociati		5,397	21,462	9,146	17,590
Alte venituri / (cheltuieli) din activitati bancare	28	(1,617)	3,361	61,229	31,829
<b>Venituri operationale</b>		<b>3,269,908</b>	<b>3,115,282</b>	<b>3,170,138</b>	<b>2,980,916</b>
Cheltuieli cu personalul	30	(826,199)	(767,828)	(770,260)	(715,700)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	31	(229,007)	(134,026)	(221,176)	(131,384)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	29	(72,211)	(35,026)	(72,211)	(35,026)
Alte cheltuieli operationale	32	(550,120)	(552,785)	(516,735)	(517,530)
<b>Total cheltuieli operationale</b>		<b>(1,677,537)</b>	<b>(1,489,665)</b>	<b>(1,580,382)</b>	<b>(1,399,639)</b>
<b>Profit operational, net</b>		<b>1,592,371</b>	<b>1,625,617</b>	<b>1,589,756</b>	<b>1,581,277</b>
Costul net al riscului	33	203,673	230,388	223,861	246,276
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>		<b>1,796,044</b>	<b>1,856,005</b>	<b>1,813,617</b>	<b>1,827,553</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	21	(307,311)	(299,734)	(295,763)	(288,546)
Venitul din impozitul pe profit amanat	21	10,422	6,831	10,669	6,982
<b>Total impozit pe profit</b>		<b>(296,889)</b>	<b>(292,903)</b>	<b>(285,094)</b>	<b>(281,564)</b>
<b>Profitul perioadei financiare</b>		<b>1,499,155</b>	<b>1,563,102</b>	<b>1,528,523</b>	<b>1,545,989</b>
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,492,217	1,555,702	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		6,938	7,400	-	-
<b>Rezultat pe actiune de baza (in RON)</b>	37	<b>2.1412</b>	<b>2.2323</b>	<b>2.1933</b>	<b>2.2184</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Profitul perioadei financiare</b>	<b>1,499,155</b>	<b>1,563,102</b>	<b>1,528,523</b>	<b>1,545,989</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>179,965</b>	<b>(73,443)</b>	<b>186,140</b>	<b>(74,921)</b>
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	186,139	(74,921)	186,140	(74,921)
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere	7,050	6,641	13,224	6,641
Diferente din reevaluare	214,772	(95,307)	208,599	(95,307)
Impozitul pe profit	(35,683)	13,745	(35,683)	13,745
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere provenind din diferente de curs	(6,174)			
Diferente de curs valutar aferente operatiunilor straine	-	1,478	-	-
<b>Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare</b>	<b>(3,865)</b>	<b>27,819</b>	<b>(3,865)</b>	<b>27,819</b>
Castiguri/(Pierderi) aferente planului de pensii	(4,601)	33,117	(4,601)	33,117
Impozitul pe profit aferent planului de pensii	736	(5,299)	736	(5,299)
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe</b>	<b>176,100</b>	<b>(45,624)</b>	<b>182,275</b>	<b>(47,102)</b>
<b>Total rezultat global al perioadei, dupa taxe</b>	<b>1,675,255</b>	<b>1,517,478</b>	<b>1,710,798</b>	<b>1,498,887</b>
Atribuibil:				
Actionarilor societatii mama	1,668,317	1,510,078		-
Interese care nu controleaza	6,938	7,400		-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

Grup	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama				Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	Total capitaluri
	Alte rezerve						
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezerve din conversie			
<b>31 decembrie 2017</b>	<b>2,515,622</b>	<b>66,027</b>	<b>(4,421)</b>	<b>4,696</b>	<b>4,733,415</b>	<b>53,412</b>	<b>7,368,751</b>
Impact din aplicarea IFRS 9	-	(17,626)	-	-	(54,042)	(7,031)	(78,698)
<b>Sold deschidere retratat</b>	<b>2,515,622</b>	<b>48,401</b>	<b>(4,421)</b>	<b>4,696</b>	<b>4,679,373</b>	<b>46,381</b>	<b>7,290,052</b>
Rezultat global total	-	(74,921)	27,819	1,478	1,555,702	7,400	1,517,478
Profit, net	-	-	-	-	1,555,702	7,400	1,563,102
Alte elemente ale rezultatului global	-	(74,921)	27,819	1,478	-	-	(45,624)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(1,142,918)	(7,187)	(1,150,105)
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(26,520)</b>	<b>23,398</b>	<b>6,174</b>	<b>5,092,157</b>	<b>46,594</b>	<b>7,657,425</b>

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama				Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Interese fara drept de control	Total capitaluri
	Alte rezerve						
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii	Rezerve din conversie			
<b>31 decembrie, 2018</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(26,520)</b>	<b>23,398</b>	<b>6,174</b>	<b>5,092,157</b>	<b>46,594</b>	<b>7,657,425</b>
Rezultat global total	-	186,139	(3,865)	(6,174)	1,492,217	6,938	1,675,255
Profit, net	-	-	-	-	1,492,217	6,938	1,499,155
Alte elemente ale rezultatului global	-	186,139	(3,865)	(6,174)	-	-	176,100
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(1,142,918)	(5,843)	(1,148,761)
<b>31 decembrie 2019</b>	<b>2,515,622</b>	<b>159,619</b>	<b>19,533</b>	<b>(0)</b>	<b>5,441,455</b>	<b>47,689</b>	<b>8,183,918</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**Banca**

	Capital social	Alte rezerve		Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
		Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
<b>31 decembrie 2017</b>	<b>2,515,622</b>	<b>66,027</b>	<b>(4,421)</b>	<b>4,451,159</b>	<b>7,028,387</b>
Impact din aplicarea IFRS 9	-	(17,627)	-	(39,321)	(56,948)
<b>Sold deschidere retratat</b>	<b>2,515,622</b>	<b>48,400</b>	<b>(4,421)</b>	<b>4,411,838</b>	<b>6,971,439</b>
Rezultat global total	-	(74,921)	27,819	1,545,989	1,498,886
Profit, net	-	-	-	1,545,989	1,545,989
Alte elemente ale rezultatului global	-	(74,921)	27,819	-	(47,102)
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(1,142,918)	(1,142,918)
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(26,521)</b>	<b>23,398</b>	<b>4,814,908</b>	<b>7,327,407</b>

	Capital social	Alte rezerve		Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
		Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
<b>31 decembrie, 2018</b>	<b>2,515,622</b>	<b>(26,521)</b>	<b>23,398</b>	<b>4,814,908</b>	<b>7,327,407</b>
Rezultat global total	-	186,140	(3,865)	1,528,523	1,710,798
Profit, net	-	-	-	1,528,523	1,528,523
Alte elemente ale rezultatului global	-	186,140	(3,865)	-	182,275
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(1,142,918)	(1,142,918)
<b>31 decembrie 2019</b>	<b>2,515,622</b>	<b>159,619</b>	<b>19,533</b>	<b>5,200,514</b>	<b>7,895,288</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

	Note	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
<b>Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale</b>					
Profit inainte de impozit		<b>1,796,044</b>	<b>1,856,005</b>	<b>1,813,617</b>	<b>1,827,553</b>
<i>Ajustari pentru:</i>					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea si pierdere/(castig) net cu scoaterea din gestiune a activelor corporale si necorporale	31	229,007	134,026	221,176	131,384
Modificari privind drepturile de utilizare	14	(10,716)	-	(9,579)	-
Pierdere/(castig) din reevaluarea investitiilor in asociati		3,749	(5,349)	-	-
Castig din reevaluarea participatiilor		(25,926)	(1,195)	(24,833)	(947)
Depreciere active si provizioane	34	172,802	(36,859)	138,677	(52,923)
Castig net din vanzarea participatii		(6,245)	-	(43,344)	-
<b>Profit ajustat</b>		<b>2,158,715</b>	<b>1,946,627</b>	<b>2,095,714</b>	<b>1,905,067</b>
<b>Modificari/reclasificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala</b>					
Creante asupra Bancii Centrale		(979,782)	(27,663)	(979,782)	(27,663)
Conturi si depozite interbancare		28,946	45,660	28,334	45,049
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		348	17,521	56	15,469
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(712,413)	(96,432)	(712,412)	(97,910)
Credite		(808,657)	(1,345,891)	(662,115)	(1,198,608)
Creante din leasing		(232,407)	(41,554)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		1,040,551	(470,317)	1,013,995	(428,427)
Depozite interbancare		123,295	(588,153)	123,295	(588,153)
Depozitele clientelei		681,756	997,309	724,093	928,248
Alte datorii		(113,902)	353,889	(68,603)	310,308
<b>Total modificari ale activelor si pasivelor operationale</b>		<b>(972,265)</b>	<b>(1,155,630)</b>	<b>(533,139)</b>	<b>(1,041,686)</b>
Plati privind impozitul pe profit		(278,936)	(380,549)	(274,014)	(375,639)
<b>Disponibilitati din activitati operationale</b>		<b>907,514</b>	<b>410,448</b>	<b>1,288,561</b>	<b>487,743</b>
<b>Activitati de investitii</b>					
Vanzari titluri de participatie		72,361	-	72,361	-
Achizitii titluri de participatie		(4,404)	-	(4,405)	-
Achizitii de active corporale si necorporale	14,16	(170,748)	(149,298)	(166,469)	(147,651)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		1,731	3,471	1,731	3,471
<b>Disponibilitati din activitati de investitii</b>		<b>(101,060)</b>	<b>(145,827)</b>	<b>(96,782)</b>	<b>(144,180)</b>
<b>Activitati de finantare</b>					
Incasarea imprumuturilor		17,831,471	670,445	16,657,791	336
Rambursarea imprumuturilor		(17,441,613)	(616,266)	(16,664,005)	(32,284)
Rambursari de principal datorii leasing	14	(84,027)	-	(79,124)	-
Plati de dividende		(1,148,761)	(1,150,105)	(1,142,918)	(1,142,918)
<b>Disponibilitati nete din activitati de finantare</b>		<b>(842,930)</b>	<b>(1,095,926)</b>	<b>(1,228,257)</b>	<b>(1,174,867)</b>
<b>Modificari nete in disponibilitati si asimilate</b>		<b>(36,477)</b>	<b>(831,305)</b>	<b>(36,478)</b>	<b>(831,305)</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei</b>	34	<b>5,373,530</b>	<b>6,204,834</b>	<b>5,373,497</b>	<b>6,204,801</b>
<b>Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei</b>	34	<b>5,337,052</b>	<b>5,373,529</b>	<b>5,337,018</b>	<b>5,373,496</b>

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Dobanzi platite	184,490	174,373	161,972	151,086
Dobanzi incasate	2,348,960	2,321,861	2,193,534	2,182,491
Dividende primite	9,146	17,970	39,952	50,883

Imprumuturile neutilizate care pot fi disponibile pentru activitati operationale viitoare sunt in valoare de 716,895 (31 Decembrie 2018: 699,585) si reprezinta o linie de lichiditate incheiata cu societatea mama pentru scopuri potientiale de finantare conform solicitarii reglementarilor bancare din Romania privind managementul lichiditatii.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 2019 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 decembrie 2019 648 unitati in tara (723 la 31 Decembrie 2018).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2019 a fost de 7,407 (7,489 la 2018), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 7,356 (7,471 la 31 decembrie 2018).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2019 a fost de 6,808 (6,902 la 2018), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 6,751 (6,882 la 31 Decembrie 2018).

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

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

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat Nn/Nn Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	4.74%	2.98%
S.I.F. Oltenia	4.09%	2.89%
S.I.F. Transilvania	3.26%	3.35%
Fondul De Pensii Administrat Privat Azi Viitorul Tau/Allianz Pp	2.91%	1.10%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	2.18%	1.85%
Persoane Juridice	18.30%	23.51%
Persoane fizice	4.35%	4.15%
<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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 2019 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.

Situatiile financiare consolidate si individuale 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 consolidate si individuale sunt intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin profit si pierdere, activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare, 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 2019. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeaasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2018: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2018: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2018: 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 si asociati, 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>
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Splaiul Independentei nr.15, bloc 100, etaj 6, secto	49.00%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational		

<b>Banca</b>			
<b>Asociati</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Adresa</b>	<b>%</b>
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) și et. 9, sector 1, Bucuresti	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Splaiul Independentei nr.15, bloc 100, etaj 6, secto	49.00%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii		
<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 SAISA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele din anul precedent, cu exceptia urmatoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de catre Grup la 1 ianuarie 2019. 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 16: Contracte de leasing**

IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing ale celor doua parti la un contract, si anume, clientul („locatar”) si furnizorul („locator”). Noul standard prevede ca locatarii sa recunoasca majoritatea contractelor de leasing in cadrul situatiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite exceptii. Contabilitatea locatorului ramane in mod semnificativ neschimbata.

Banca este un locatar pentru terenuri si cladiri, echipamente hardware si vehicule si a inregistrat la 1 ianuarie 2019 un drept de utilizare/datorie de leasing de 467 milioane pentru Banca si 482 milioane la nivel de Grup (a se vedea Nota 14).

Datoriile de leasing la 1 ianuarie 2019 pot fi reconciliate cu angajamentele de leasing operational la 31 decembrie 2018, după cum urmeaza:

**Grup**

<b>Angajamente de leasing operational la 31 decembrie 2018</b>	<b>542,952</b>
Rata medie ponderată a dobanzii la imprumuturi la 1 ianuarie 2019	1.910%
Angajamente de leasing operational actualizate la 1 ianuarie 2019	492,689
<i>Mai puțin:</i>	-
Angajamente legate de contractele de inchiriere pe termen scurt si cu valoare mica	10,480
<b>Datorii din leasing la 1 ianuarie 2019</b>	<b>482,209</b>

**Banca**

<b>Angajamente de leasing operational la 31 decembrie 2018</b>	<b>527,015</b>
Rata medie ponderată a dobanzii la imprumuturi la 1 ianuarie 2019	1.739%
Angajamente de leasing operational actualizate la 1 ianuarie 2019	477,605
<i>Mai puțin:</i>	-
Angajamente legate de contractele de inchiriere pe termen scurt si cu valoare mica	10,480
<b>Datorii din leasing la 1 ianuarie 2019</b>	<b>467,125</b>

• **IFRS 9: Caracteristici de plati in avans cu compensare negativa (modificare)**

Modificarea permite ca activele financiare cu caracteristici de plati in avans, care permit sau necesita ca o parte la un contract fie sa plateasca, fie sa primeasca o compensatie rezonabila pentru rezilierea timpurie a contractului (astfel incat, din perspectiva detinatorului activului, este posibil sa existe o „compensare negativa”) sa fie evaluate la cost amortizat sau la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

• **IAS 28: Interese pe termen lung in asociati si asocieri in participatie (Modificari)**

Modificarile clarifica daca evaluarea si, in special, cerintele privind deprecierea intereselor pe termen lung in asociati si asocieri in participatie care, in fond, fac parte din „investitia neta” in respectivul asociat sau asociere in participatie, ar trebui guvernate de IFRS 9, de IAS 28 sau de o combinatie a acestor doua standarde. Conform noilor amendamente, o entitate trebuie sa aplice IFRS 9 Instrumente financiare inainte sa aplice IAS 28, acelor interese pe termen lung carora nu li se aplica metoda punerii in echivalenta. In aplicarea IFRS 9, entitatea nu tine cont de ajustarile valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

• **INTERPRETAREA IFRIC 23: Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit.**

Interpretarea abordeaza contabilitatea impozitelor pe profit in situatia in care tratamentele fiscale implica un grad de incertitudine care afecteaza aplicarea standardului IAS 12. Interpretarea furnizeaza indrumare cu privire la analiza anumitor tratamente fiscale la nivel individual sau impreuna, verificarile autoritatilor fiscale, metoda adecvata care sa reflecte incertitudinea si contabilitatea modificarii evenimentelor si imprejurarilor.

• **IAS 19: Plan de modificare, Reducere sau Decontare (Modificari)**

Modificarile prevad ca entitatile sa aplice ipoteze actuariale actualizate pentru determinarea costului serviciilor curente si a dobanzii nete pentru perioada de raportare anuala ramasa dupa ce un plan de modificare, reducere si decontare a avut loc. De asemenea, modificarile clarifica modul in care contabilizarea unui plan de modificare, reducere si decontare afecteaza aplicarea cerintelor privind plafonul activului.

• **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2015 – 2017**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS.

• **IFRS 3 Combinari de intreprinderi si IFRS 11 Angajamente comune:** Modificarile aduse IFRS 3 clarifica faptul ca, atunci cand o entitate obtine controlul asupra unei intreprinderi care este o operatiune in participatie, aceasta reevalueaza interesele detinute anterior in respectiva intreprindere. Modificarile aduse IFRS 11 clarifica faptul ca, atunci cand o entitate obtine controlul comun asupra unei intreprinderi care este o operatiune in participatie, entitatea nu reevalueaza interesele detinute anterior in respectiva intreprindere.

• **IAS 12 Impozitul pe profit:** Modificarile clarifica faptul ca efectele asupra impozitului pe profit ale platilor privind instrumentele financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute conform modului in care au fost recunoscute tranzactiile sau evenimentele din trecut care au generat profit distribuibil.

• **IAS 23 Costurile indatorarii:** Modificarile clarifica punctul 14 din standard conform caruia, atunci cand un activ calificabil este disponibil pentru utilizarea sa sau pentru vanzare si unele dintre imprumuturile specifice aferente activului calificabil respectiv raman restante la acel moment, imprumul respectiv trebuie inclus in fondurile pe care o entitate le imprumuta, in general.

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

Standardele emise, dar care nu au intrat inca in vigoare la data emiterii situatiilor financiare la nivel consolidat si individual ale Grupului si Bancii, sunt enumerate mai jos. Grupul si Banca se asteapta ca aceasta lista de standarde si interpretari emise sa fie aplicabila la o data viitoare. Grupul si Banca intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand acestea vor intra in vigoare. Grupul si Banca sunt in curs de a evalua impactul adoptarii acestor standarde, modificarilor la standardele existente si interpretarilor asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii in perioada de aplicare initiala.

• **IFRS 17: Contracte de asigurare**

Standardul este valabil pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2021 sau ulterior acestei date, cu o aplicare anterioară permisa, daca au fost de asemenea aplicate atat IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii, cat si IFRS 9 Instrumente financiare. IFRS 17 Contractele de asigurare stabileste principiile pentru recunoasterea, masurarea, prezentarea contractelor de asigurare emise.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

De asemenea, este necesar ca principiile similare sa fie aplicate contractelor de reasigurare detinute si contractelor de investitii cu caracteristici de participare discreționara emise. Obiectivul este acela de a se asigura ca entitatile furnizează informatii relevante intr-un mod care sa reprezinte cu fidelitate aceste contracte. Aceste informatii ofera utilizatorilor situatiilor financiare o bază pentru a evalua efectul pe care contractele din domeniul de aplicare al IFRS 17 il au asupra situației financiare, performantei financiare si fluxurilor de numerar ale unei entitati. Standardul nu a fost inca aprobat de UE.

• **Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie.**

Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere totala este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala). Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. In luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrarii in vigoare a acestei modificari in asteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

• **Cadrul conceptual al Standardelor Internationale de Raportare Financiara**

Consiliul Standardelor Internationale de Contabilitate („IASB”) a emis cadrul conceptual revizuit pentru Raportare Financiara la 29 martie 2018. Cadrul conceptual stabileste un set cuprinzator de concepte privind raportarea financiara, stabilirea standardelor, indrumarea celor care pregatesc raportarea financiara, in elaborarea politicilor contabile si asistenta acordata altora in eforturile lor de a intelege si interpreta standardele. IASB a emis de asemenea un document care insoteste Cadrul conceptual, Amendamente la referintele Cadrului conceptual in Standardele IFRS, care stabileste amendamente aplicabile standardelor modificate in vederea actualizarii referintelor la Cadrul conceptual revizuit. Obiectivul sau este de a sprijini tranzitia la Cadrul conceptual revizuit pentru companiile care dezvoltă politici contabile utilizand Cadrul conceptual atunci cand nu se aplica niciun standard IFRS pentru o anumita tranzactie. Pentru cei care dezvoltă politici contabile utilizand Cadrul conceptual, acesta este valabil pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date.

• **IFRS 3: Combinari de intreprinderi (Modificari)**

IASB a emis modificari ale definitiei unei afaceri (Amendamente la IFRS 3) care vizeaza rezolvarea dificultatilor care apar atunci cand o entitate determina daca a dobandit o afacere sau un grup de active. Modificarile se aplica combinarilor de intreprinderi pentru care data achizitiei se afla in prima perioada de raportare anuala care incepe la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date si la achizitiile de active care au loc la sau dupa inceputul acelei perioade, aplicarea anterioara fiind permisa. Aceste modificari nu au fost inca aprobate de UE.

• **IAS 1 Prezentarea Situatiilor Financiare si IAS 8 Politici contabile, Modificari in estimari contabile si erori: Definitia a ceea ce este considerat material (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date, aplicarea timpurie fiind permisa. Modificarile aduse clarifica definitia a ceea ce este material si cum ar trebui aplicat. Noua definitie precizeaza ca informatia este materiala daca omiterea, declararea incorecta sau ascunderea ei ar putea influenta deciziile luate de utilizatorii primari ai situatiilor financiare pe baza acestor situatii financiare, care furnizeaza informatii financiare despre o entitate raportoare. In plus explicatiile care insotesc definitia au fost imbunatatite.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

Modificarile asigura de asemenea ca definitia de material este consistenta in toate standardele IFRS. Aceste modificari nu au fost inca aprobate de UE.

• **Reforma ratei dobanzii de referinta: IFRS 9, IAS 39, si IFRS 7 (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2020 si trebuie aplicate retroactiv. Aplicarea timpurie este permisa. In septembrie 2019, IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, care incheie etapa întâi a activității sale pentru a raspunde efectelor reformei Ratei Dobânzii Interbancare Oferite (IBOR) asupra raportarii financiare. Etapa a doua se va concentra asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiara atunci când o valoare de referința existenta a ratei dobanzii este inlocuita cu o rata a dobanzii fara risc (RFR). Modificarile publicate abordeaza aspecte care afecteaza raportarea financiara in perioada anterioara inlocuirii unei valori de referința existente a ratei dobanzii cu o rata a dobanzii alternativa și abordeaza implicațiile pentru cerințele specifice de contabilitate de acoperire impotriva riscurilor din IFRS 9 Instrumente financiare și IAS 39 Instrumente financiare: Recunoașterea și Masurarea, care necesita o analiza prospectiva. Modificarile prevad scutiri temporare, aplicabile tuturor relațiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma ratei dobanzii de referința, care permit continuarea contabilitații de acoperire a riscurilor in perioada de incertitudine inainte de inlocuirea unei rate de referința a dobanzii existente cu o rata a dobanzii alternative aproape fara risc. Exista, de asemenea, modificari ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat cu privire la informații suplimentare privind incertitudinea care rezulta din reforma indicelui de referința al dobanzii.

• **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii Curente sau Datorii pe termen lung (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, iar aplicarea timpurie este permisa. Modificarile vizeaza promovarea consecventei in aplicarea cerintelor, ajutând societatile sa stabileasca daca, in cadrul situatiei pozitiei financiare, datoriile și alte datorii cu o data de decontare incerta ar trebui clasificate ca fiind curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in cadrul situatiei pozitiei financiare și nu modifica cerintele existente privind evaluarea sau momentul recunoasterii oricarui element de activ, datorie, venituri sau cheltuieli, nici informatiile pe care entitatile le publica cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare pentru datoriile care pot fi decontate de societatea care emite instrumente proprii de capitaluri proprii. Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

**e) Rationamente profesionale si estimari**

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

*Valoarea justa a instrumentelor financiare*

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**2. Bazele pregatirii (continuare)**

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

*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 deprecierii creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

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

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 scenariile 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.

**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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

### **3. Politici 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Politici 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.
- Taxa pe active pentru anul 2019 - Taxa se bazeaza pe Ordonanta 114/2018 privind instituirea unor masuri in domeniul si a unor masuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative si prorogarea unor termene, cu modificarile ulterioare prin Ordonanța 19/2019 . Taxa este conditionata de următoarele „praguri”: pentru exercitiul financiar incheiat se inregistreaza profit, iar cresterea portofoliului de credite si / sau scaderea ratelor dobanzilor sunt sub nivelurile tinta definite in ordonanta. In consecinta, Banca a inregistrat la 31 decembrie 2019 o cheltuiala pentru intregul an, calculata pe soldurile activelor financiare de la sfarsitul anului si bazata pe nivelurile „pragurilor” la sfarsitul anului. (ca se vedea Nota 32 pentru valoarea impozitului).

**b) Instrumente financiare - recunoastere**

*i) Recunoasterea initiala si data recunoasterii*

Creditele si avansurile acordate clientilor sunt recunoscute atunci cand fondurile sunt transferate in conturile clientilor. Banca recunoaste soldurile datorate clientilor atunci cand fondurile sunt transferate catre Banca. Alte active si datorii financiare, cu exceptia creditelor si avansurilor acordate clientilor si soldurilor datorate clientilor si bancilor, sunt recunoscute initial la data decontarii. Acestea includ tranzactii regulate: achizitiile sau vanzarile de active financiare care necesita livrarea de active in intervalul de timp stabilit in general prin reglementari sau conventii pe piata de capital.

*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.

Incepand cu 1 ianuarie 2018, in conformitate cu clasificarea IFRS 9, Grupul clasifica activele financiare, cu exceptia instrumentelor derivate si a instrumentelor de capitaluri proprii, in urmatoarele categorii de masurare:

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Instrumente financiare - recunoastere (continuare)**

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.

Incepand cu 1 ianuarie 2018, 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 Situatia consolidata 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".

**c) Instrumente financiare – clasificare si masurare**

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul clasifica activele sale financiare 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.
- 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 afara portofoliului de tranzactionare sunt clasificate in aceasta categorie.
- 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), 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)**

**1) *Evaluarea modelului de afaceri (continuare)***

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 aparinand fiecarui sub-portofoliu sunt definite separat (a se vedea Nota 4 – clasificare active financiare).

**2) *Testul SPPI***

In a doua etapa a procesului de clasificare a activelor financiare, Grupul efectueaza evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale cu scopul de a identifica daca acestea sunt "exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii la valoarea principalului in sold" - testul SPPI. Evaluarea SPPI este un exercitiu singular si se realizeaza la recunoasterea initiala a activului financiar.

Testul privind caracteristicile fluxului de numerar contractual este conceput pentru a examina activele financiare pentru care aplicarea metodei dobanzii efective fie nu este viabila din punct de vedere tehnic, fie nu furnizeaza informatii utile cu privire la incertitudinea, momentul si valoarea fluxurilor de numerar contractuale.

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).

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.

Spre deosebire de testul modelului de afaceri, la data tranzitiei la IFRS 9 testul caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale trebuie efectuat retroactiv la data recunoasterii initiale a contractului. 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)**

**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.

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)**

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

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

**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 initial recunoscute in situatiile financiare in linia de “Alte datorii”, la valoarea primei primite, aceasta reprezentand valoarea justa a instrumentelor. Ulterior recunoasterii initiale, obligatia Grupului si a Bancii aferenta fiecarei garantii este masurata 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 (continuare)**

Similar contractelor de garantie financiara, incepand cu 1 ianuarie 2018, 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 situatia pozitiei financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente impreuna cu valorile pierderii de credit asteptate, corespunzatoare sunt prezentate in Nota 40 si in Nota 22.

**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.

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) sau amortizata utilizand rata efectiva a dobanzii pentru creditele in cazul carora valoarea justa se calculeaza pe baza estimarilor interne (credite 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. Modificarile efectuate in scopul cresterii fluxurilor de numerar primite si care nu sunt considerate modificari semnificative ale caracteristicilor contractuale, nu genereaza derecunoastere.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**d) Active financiare – derecunoastere (continuare)**

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 revizuirii 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 substantiala;

**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.



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**d) Active financiare – derecunoastere (continuare)**

***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 (derecunoastere) 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) 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.

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**3. Summary of significant accounting policies (continued)**

**e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)**

**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 inexistenta 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

**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

*Criteriilor absolute:* Clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc, clienti cu rating expirat de mai mult de trei luni, clienti fara rating, 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)**

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

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

Stadiul 2: evaluare pe baza

*Criteriului relativ:* Dublarea fata de momentul originarii a PD-ului estimat pe durata de viata

*Criteriilor absolute:* clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc, 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

*Criteriilor absolute:* clienti incadrati in ultimele doua cele mai riscante clase de risc, 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

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

#### **e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)**

##### **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/oportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:

- Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
- Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).

Provizioanele suplimentare sub forma de „overlays” inregistrate de catre Banca reprezinta 6.6% din stocul total de provizioane.

##### **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.

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 calibrării.

##### **Evaluarea garantiilor**

In vederea diminuării 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)**

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

**f) 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 denumite in valuta sunt convertite folosind cursul de schimb al monedei functionale pentru ziua respectiva. Diferentele sunt recunoscute in profit sau pierdere. Elementele nemonetare denumite intr-o alta valuta care sunt contabilizate la cost sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data tranzactiei initiale. Elementele nemonetare denumite in valuta, masurate la valoarea justa, sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data determinarii valorii juste.

Ratele de schimb la 31 decembrie 2019, respectiv 2018, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii, au fost:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31decembrie 2018</u>
RON/ EUR	4.7793	4.6639
RON/ USD	4.2608	4.0736

**g) 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.

**h) Leasing**

**1) Politica aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2019**

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.

***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. Operatiunile de leasing in care Grupul si Banca retin in mare masura toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing operational. Venitul rezultat din leasingul operational este recunoscut liniar pe durata contractului.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**h) Leasing (continuare)**

*1) Politica aplicabila inainte de 1 ianuarie 2019 (continuare)*

*Grupul ca locatar*

Leasing-urile care nu transfera Bancii substantial toate riscurile si beneficiile aferente detinerii dreptului de proprietate a elementelor inchiriate sunt considerate leasing operational. Platile de leasing operational sunt recunoscute ca o cheltuiala in Situatiile profitului sau pierderii pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Angajamentele de plata pentru inchiriere sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care sunt suportate.

*2) Politica aplicabila incepand cu 1 ianuarie 2019*

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 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. Banca a ales sa aplice exceptie a calculului ROU pentru contractele sub un an la data primei aplicari a standardului si pentru leasingul imobiliarilor necorporale. 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 32).

*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 14.

*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.

*Grupul ca locator*

Politicile contabile in calitate de locator au ramas neschimbate in comparatie cu politica aplicata inainte de 1 ianuarie 2019.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**i) Investitii in entitati asociate**

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. Asociatii 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 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. Fondul comercial al unui asociat 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 investitita neta in entitatea asociata.

Situatia veniturilor si cheltuielilor reflecta ponderea rezultatelor operatiunilor entitatii asociate. 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 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.

**j) 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 activ</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. In acest caz valoarea contabila se diminueaza pana la valoarea recuperabila.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**j) Imobilizari corporale (continuare)**

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 Situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

**k) 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: (a) utilizarea in productia sau in scopuri administrative; sau (b) vanzare pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

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

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute fie cand sunt cedate, fie cand investitia imobiliara respectiva este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din cedarea ei. Castigurile sau pierderile aparute din cedarea sau casarea investitiilor imobiliare sunt recunoscute in 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 j).

**l) Active imobilizate 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 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.



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**m) 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.

**n) Imobilizari necorporale**

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost minus amortizarea cumulata si pierderea cumulata din depreciere.

Toate actiunile necorporale in sold la 31 decembrie 2019 respectiv 2018, 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, actiunile 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.

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

*Beneficiile post-angajare:*

Grupul si Banca au obligatia contractuală de a plati personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionarii si a numarului de ani lucrați 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**o) Beneficiile angajatilor (continuare)**

Diferentele rezultate din modificari ale ipotezelor de calcul (pensionari anticipate, rate de actualizare, etc) sau diferentele dintre ipotezele actuariale si performantele reale sunt recunoscute ca pierderi sau castiguri actuariale.

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

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

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

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

*Plan de optiuni de plata pe baza de actiuni :*

Angajatii Grupului si ai Bancii (inclusiv directorii executivi) primesc o remuneratie sub forma optiunilor de plata pe baza de actiuni SG. Angajatii presteaza servicii drept contravaloare pentru instrumentele de capitaluri proprii ("capitaluri proprii-tranzactii decontate"), iar Groupe Société Générale trebuie sa atinga anumiti indicatori economici.

Costul tranzactiilor decontate in capitaluri proprii este recunoscut ca o crestere in capitalurile proprii in perioada in care performanta si/sau conditiile de serviciu sunt indeplinite si se incheie la data la care angajatii in cauza au dreptul de a exercita aceasta optiune ("de la data intrarii in drepturi").

*Alte beneficii*

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

**p) Impozitare**

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

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

**p) 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.

**q) 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.

**r) 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.

**s) 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 2019, respectiv 2018 Grupul si Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluant.

**t) 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.

**u) 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.

**v) 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

	<b>Grup</b>							
	<b>31 decembrie 2019</b>				<b>31 decembrie 2018</b>			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>57,770,504</b>	<b>22,291,550</b>	<b>8,993,984</b>	<b>26,484,970</b>	<b>55,719,369</b>	<b>21,695,837</b>	<b>8,668,451</b>	<b>25,355,080</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing	31,285,534	22,291,550	8,993,984	-	30,364,288	21,695,837	8,668,451	-
Alte active	26,484,970	-	-	26,484,970	25,355,080	-	-	25,355,080
<b>Total pasive</b>	<b>57,770,504</b>	<b>30,352,256</b>	<b>15,546,495</b>	<b>11,871,753</b>	<b>55,719,369</b>	<b>29,819,932</b>	<b>15,397,063</b>	<b>10,502,374</b>
Depozitele clientelei	45,898,751	30,352,256	15,546,495	-	45,216,995	29,819,932	15,397,063	-
Alte pasive	11,871,753	-	-	11,871,753	10,502,374	-	-	10,502,374
	<b>Banca</b>							
	<b>31 decembrie 2019</b>				<b>31 decembrie 2018</b>			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
<b>Total active</b>	<b>55,853,239</b>	<b>21,283,853</b>	<b>8,182,927</b>	<b>26,386,459</b>	<b>54,089,354</b>	<b>20,858,569</b>	<b>8,034,774</b>	<b>25,196,011</b>
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,466,780	21,283,853	8,182,927	-	28,893,343	20,858,569	8,034,774	-
Alte active	26,386,459	-	-	26,386,459	25,196,011	-	-	25,196,011
<b>Total pasive</b>	<b>55,853,239</b>	<b>30,352,256</b>	<b>15,687,393</b>	<b>9,813,590</b>	<b>54,089,354</b>	<b>29,819,932</b>	<b>15,495,624</b>	<b>8,773,798</b>
Depozitele clientelei	46,039,649	30,352,256	15,687,393	-	45,315,556	29,819,932	15,495,624	-
Alte pasive	9,813,590	-	-	9,813,590	8,773,798	-	-	8,773,798

Banca a retratat prezentarea expunerilor aferente portofoliului de factoring fara recurs pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018. Reclasificarea nu are impact asupra calculului de pierderi din credite asteptate (ECL).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

	Grup							
	2019				2018			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,150,362	1,404,587	452,820	292,955	1,988,819	1,313,274	444,586	230,958
Venituri din comisioane, net	805,613	629,642	183,636	(7,665)	797,147	623,599	173,046	502
Total alte venituri	313,933	95,136	83,900	134,896	329,316	100,123	93,321	135,872
<b>Venituri operationale</b>	<b>3,269,908</b>	<b>2,129,365</b>	<b>720,356</b>	<b>420,187</b>	<b>3,115,283</b>	<b>2,036,997</b>	<b>710,953</b>	<b>367,332</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,677,537)</b>	<b>(1,208,466)</b>	<b>(430,717)</b>	<b>(38,354)</b>	<b>(1,489,665)</b>	<b>(1,084,192)</b>	<b>(381,144)</b>	<b>(24,329)</b>
Costul net al riscului	203,673	(176,862)	395,183	(14,648)	230,388	(46,250)	275,175	1,462
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,796,044</b>	<b>744,037</b>	<b>684,822</b>	<b>367,184</b>	<b>1,856,005</b>	<b>906,556</b>	<b>604,984</b>	<b>344,466</b>
Total impozit pe profit	(296,889)	(123,018)	(113,227)	(60,644)	(292,903)	(142,908)	(95,369)	(54,626)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,499,155</b>	<b>621,020</b>	<b>571,595</b>	<b>306,540</b>	<b>1,563,102</b>	<b>763,647</b>	<b>509,615</b>	<b>289,839</b>
Raport costuri/venituri	51.3%	56.8%	59.8%	9.1%	47.8%	53.2%	53.6%	6.6%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

	Banca							
	2019				2018			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,023,513	1,318,287	407,349	297,877	1,869,332	1,231,429	402,868	235,035
Venituri din comisioane, net	767,205	594,101	179,841	(6,737)	759,301	592,014	170,875	(3,587)
Total alte venituri	379,420	94,482	79,081	205,857	352,283	98,253	90,361	163,670
<b>Venituri operationale</b>	<b>3,170,137</b>	<b>2,006,868</b>	<b>666,271</b>	<b>496,997</b>	<b>2,980,915</b>	<b>1,921,694</b>	<b>664,104</b>	<b>395,117</b>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(1,580,382)</b>	<b>(1,138,349)</b>	<b>(404,024)</b>	<b>(38,009)</b>	<b>(1,399,639)</b>	<b>(1,014,853)</b>	<b>(361,014)</b>	<b>(23,772)</b>
Costul net al riscului	223,861	(156,188)	394,713	(14,664)	246,276	(25,987)	271,185	1,078
<b>Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,813,617</b>	<b>712,332</b>	<b>656,960</b>	<b>444,324</b>	<b>1,827,552</b>	<b>880,854</b>	<b>574,275</b>	<b>372,424</b>
Total impozit pe profit	(285,094)	(111,976)	(103,272)	(69,846)	(281,564)	(135,710)	(88,476)	(57,378)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1,528,523</b>	<b>600,356</b>	<b>553,688</b>	<b>374,479</b>	<b>1,545,988</b>	<b>745,144</b>	<b>485,798</b>	<b>315,046</b>
<b>Raport costuri/venituri</b>	<b>49.9%</b>	<b>56.7%</b>	<b>60.6%</b>	<b>7.6%</b>	<b>47.0%</b>	<b>52.8%</b>	<b>54.4%</b>	<b>6.0%</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

## 5. Disponibilitati

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar in casierie si tezaur	1,496,734	1,679,393	1,496,701	1,679,366
Numerar in ATM	580,639	556,651	580,639	556,651
<b>Total</b>	<b>2,077,373</b>	<b>2,236,045</b>	<b>2,077,340</b>	<b>2,236,018</b>

## 6. Creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Conturi curente	3,765,134	3,785,491	3,765,134	3,785,491
Depozite	1,000,139	-	1,000,139	-
<b>Total</b>	<b>4,765,273</b>	<b>3,785,491</b>	<b>4,765,273</b>	<b>3,785,491</b>

## 7. Creante asupra institutiilor financiare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Depozite la banci romanesti	116,969	6,916	116,968	6,916
Depozite la banci straine	2,655,043	2,991,057	2,637,231	2,972,634
Conturi curente la banci romanesti	30	46	28	40
Conturi curente la banci straine	637,553	318,325	637,553	318,325
<b>Total</b>	<b>3,409,594</b>	<b>3,316,344</b>	<b>3,391,780</b>	<b>3,297,915</b>

Portofoliul de Creante asupra institutiilor financiare este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor financiare de 252 la 31 decembrie 2019 (la 31 decembrie 2018: 87).

## 8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie

Grup	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	84,780	29,903	3,676,254
Swapuri pe curs de schimb	11,352	5,164	3,980,119
Contracte forward pe curs de schimb	7,436	10,887	1,466,409
Optiuni	23,448	23,569	5,201,684
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>127,016</b>	<b>69,523</b>	<b>14,324,466</b>

  

	31 decembrie 2019	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,067,010	-
Credite/Depozite de tranzactionare	50,006	140,007
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>1,117,016</b>	<b>140,007</b>



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)**

Grup	31 decembrie 2018		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	94,603	39,294	3,597,364
Swapuri pe curs de schimb	13,008	5,315	3,373,255
Contracte forward pe curs de schimb	2,772	13,246	1,705,429
Optiuni	45,877	47,106	4,835,670
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>156,260</b>	<b>104,960</b>	<b>13,511,718</b>

	31 decembrie 2018	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie/Pozitii scurte	780,679	107,432
Depozite de tranzactionare	-	128,669
Reverse repo	1,315,524	-
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,096,203</b>	<b>236,101</b>

**Banca**

	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	84,780	29,903	3,676,254
Swapuri pe curs de schimb	11,352	5,164	3,980,119
Contracte forward pe curs de schimb	7,473	10,887	1,487,916
Optiuni	23,448	23,569	5,201,684
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>127,053</b>	<b>69,523</b>	<b>14,345,973</b>

	31 decembrie 2019	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,067,010	-
Credite/Depozite de tranzactionare	50,006	140,007
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>1,117,016</b>	<b>140,007</b>

	31 decembrie 2018		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	94,603	39,294	3,597,364
Swapuri pe curs de schimb	13,008	5,315	3,373,255
Contracte forward pe curs de schimb	2,829	13,246	1,728,748
Optiuni	45,877	47,106	4,835,670
<b>Total instrumente financiare derivate</b>	<b>156,316</b>	<b>104,960</b>	<b>13,535,037</b>

	31 decembrie 2018	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie/Pozitii scurte	780,679	107,432
Depozite de tranzactionare	-	128,669
Reverse repo	1,315,524	-
<b>Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare</b>	<b>2,096,203</b>	<b>236,101</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

## **8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)**

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 31 decembrie 2019 are trei operatiuni de acoperire (trei operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2018).

Pe 30 septembrie 2013, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 41.66 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de 1.058%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 1.25 ani.

Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:

- 162 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 8.5ani.
- 64 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 3.5 ani.
- 60 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 5.5 ani.
- 56 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 3.5 ani.
- 36 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 8.5 ani.
- 24 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 3.5 ani.

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

Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit / testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere 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 desemnată la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adăugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnării să fie zero ). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

La data de 31 decembrie 2019, 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 38,989. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin pierderi din reevaluare in suma de -27,718. In cursul anului 2019, diferenta dintre castigurile sau pierderile generate de instrumentul de acoperire impotriva riscurilor si de elementul acoperit, recunoscut in profit sau pierdere, este de -755.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)**

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

	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	35,465	-	2,089,274

  

	31 decembrie 2018		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	7,870	-	2,442,206

*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.

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

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

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**9. Credite si avansuri acordate clientelei**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite, brut	31,883,889	31,576,437	30,955,516	30,768,470
Deprecierea creditelor	(1,591,020)	(1,973,161)	(1,488,736)	(1,875,127)
<b>Total</b>	<b>30,292,869</b>	<b>29,603,276</b>	<b>29,466,780</b>	<b>28,893,343</b>

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite de trezorerie	4,213,769	3,988,989	4,213,769	3,988,989
Credite pentru echipamente	2,655,312	2,758,169	2,428,421	2,583,418
Finantarea activitatii comerciale	1,030,273	1,124,650	1,030,273	1,124,650
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	12,879,426	12,413,066	12,879,426	12,413,066
Credite de consum	9,193,807	9,332,902	8,492,325	8,699,685
Altele	1,911,302	1,958,662	1,911,302	1,958,662
<b>Total</b>	<b>31,883,889</b>	<b>31,576,437</b>	<b>30,955,516</b>	<b>30,768,470</b>

Banca a retratat prezentarea expunerilor aferente portofoliului de factoring fara recurs pentru anul incheiat la 31 decembrie 2018. Reclasificarea nu are impact asupra calculului de pierderi din credite asteptate (ECL).

In cursul anului 2019, portofoliul de credite brute a ramas stabil, cu o crestere de 187 milioane comparativ cu 31 decembrie 2018.

La 31 decembrie 2019, portofoliul de credite brute si dinamica acestora au fost distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 24,241 milioane RON, cu o crestere de 2,334 milioane RON comparativ cu 31 decembrie 2018
- Stadiul 2: 5,485 milioane RON, cu o scadere de 1,657 milioane RON comparativ cu 31 decembrie 2018
- Stadiul 3: 1,164 milioane RON, cu o scadere de 476 milioane RON comparativ cu 31 decembrie 2018
- POCI: 65 milioane RON, cu o scadere de 13 milioane RON comparativ cu 31 decembrie 2018

Principalele miscari privind expunerea bruta trebuie analizate prin prisma urmatoarelor dimensiuni:

- Schimbarile metodologice cu impact in clasificarea creditelor au determinat transferul din Stadiul 2 in Stadiul 1, în principal pentru clientii retail; de asemenea, expunerile noi fata de clienti cu risc scazut sunt reflectate de cresterile din Stadiul 1;
- Diminuarea expunerii din Stadiul 3 reflecta eforturile continue ale Bancii de a imbunatati calitatea portofoliului de credite si actiunile proactive pentru a spori recuperarea expunerilor neperformante si operatiile de stergeri de creante.

La 31 decembrie 2019, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 3,383,804 (31 decembrie 2018: 2,685,093), in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 3,275,635 (la 31 decembrie 2018: 3,691,400) la nivelul Grupului si Bancii.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**9. Credite si avansuri acordate clientele (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 2019</b>	161,473	276,981	680,251	3,648	<b>1,122,353</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,640	17,832	24,862	188	<b>112,522</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(25,289)	(21,196)	(128,969)	(370)	<b>(175,823)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(30,033)	38,966	14,956	264	<b>24,153</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	229	16,544	130,317	98	<b>147,189</b>
Stergeri de creante	-	-	(152,265)	(452)	<b>(152,717)</b>
Alte ajustari	1,013	2,392	4,399	14	<b>7,818</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>177,032</b>	<b>331,521</b>	<b>573,551</b>	<b>3,391</b>	<b>1,085,494</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	82,662	114,961	611,178	42,006	<b>850,807</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	25,032	21,422	-	-	<b>46,454</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(7,562)	(12,692)	(31,095)	(2,181)	<b>(53,530)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(55,986)	(44,063)	(40,322)	1,487	<b>(138,884)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(8,485)	(16,235)	23,095	-	<b>(1,625)</b>
Stergeri de creante	-	-	(200,275)	(2,922)	<b>(203,197)</b>
Alte ajustari	374	818	3,711	597	<b>5,501</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>36,035</b>	<b>64,211</b>	<b>366,292</b>	<b>38,987</b>	<b>505,526</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	244,135	391,943	1,291,429	45,653	<b>1,973,160</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	94,672	39,254	24,862	188	<b>158,976</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stegerile de creante)	(32,851)	(33,888)	(160,064)	(2,550)	<b>(229,353)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(86,019)	(5,097)	(25,366)	1,751	<b>(114,731)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(8,256)	309	153,412	98	<b>145,564</b>
Stergeri de creante	-	-	(352,540)	(3,374)	<b>(355,914)</b>
Alte ajustari	1,387	3,211	8,110	611	<b>13,319</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>213,067</b>	<b>395,732</b>	<b>939,843</b>	<b>42,378</b>	<b>1,591,020</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**9. 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 2019</b>	142,803	267,941	613,505	3,648	<b>1,027,898</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	68,326	15,331	-	188	<b>83,845</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(25,281)	(21,162)	(128,969)	(370)	<b>(175,781)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(29,998)	38,926	14,129	264	<b>23,320</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	1,095	19,413	130,375	98	<b>150,981</b>
Stergeri de creante	-	-	(129,857)	(452)	<b>(130,309)</b>
Alte ajustari	1,010	2,389	4,398	14	<b>7,811</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>157,955</b>	<b>322,838</b>	<b>503,580</b>	<b>3,391</b>	<b>987,765</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	82,082	112,830	610,313	42,006	<b>847,230</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	24,831	20,276	-	-	<b>45,107</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(7,551)	(12,505)	(31,095)	(2,181)	<b>(53,331)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(55,470)	(44,196)	(40,487)	1,487	<b>(138,665)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(8,672)	(16,013)	23,057	-	<b>(1,628)</b>
Stergeri de creante	-	-	(200,275)	(2,922)	<b>(203,197)</b>
Alte ajustari	367	794	3,697	597	<b>5,456</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>35,587</b>	<b>61,187</b>	<b>365,211</b>	<b>38,987</b>	<b>500,971</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	224,885	380,771	1,223,818	45,653	<b>1,875,128</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	93,156	35,607	-	188	<b>128,952</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(32,832)	(33,667)	(160,064)	(2,550)	<b>(229,112)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(85,468)	(5,270)	(26,359)	1,751	<b>(115,345)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(7,577)	3,400	153,432	98	<b>149,353</b>
Stergeri de creante	-	-	(330,132)	(3,374)	<b>(333,506)</b>
Alte ajustari	1,377	3,183	8,095	611	<b>13,267</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>193,542</b>	<b>384,025</b>	<b>868,791</b>	<b>42,378</b>	<b>1,488,736</b>



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**9. 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 2018</b>	149,614	290,109	713,061	3,271	<b>1,156,055</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	16,123	35,746	21,306	229	<b>73,404</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(7,502)	(25,152)	(95,080)	-	<b>(127,734)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(12,848)	(22,298)	(27,476)	12	<b>(62,611)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(2,587)	(10,507)	122,016	135	<b>109,057</b>
Stergeri de creante	(1)	(63)	(120,544)	-	<b>(120,608)</b>
Alte ajustari	3	105	223	2	<b>333</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>142,803</b>	<b>267,941</b>	<b>613,505</b>	<b>3,648</b>	<b>1,027,898</b>

	<b>Non-retail</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2018</b>	67,335	214,659	1,316,100	29,646	<b>1,627,739</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	26,701	24,879	4,698	20	<b>56,298</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(22,582)	(76,963)	(182,240)	-	<b>(281,784)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	12,167	(42,609)	(14,868)	12,288	<b>(33,022)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,010)	(7,182)	40,671	-	<b>32,480</b>
Stergeri de creante	-	-	(554,090)	-	<b>(554,090)</b>
Alte ajustari	(530)	46	42	52	<b>(390)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>82,081</b>	<b>112,830</b>	<b>610,313</b>	<b>42,006</b>	<b>847,230</b>

	<b>Total</b>				<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2018</b>	216,949	504,768	2,029,161	32,917	<b>2,783,795</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	42,825	60,624	26,004	249	<b>129,702</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(30,084)	(102,115)	(277,319)	-	<b>(409,518)</b>
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(681)	(64,907)	(42,345)	12,299	<b>(95,633)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(3,596)	(17,689)	162,687	135	<b>141,537</b>
Stergeri de creante	(1)	(63)	(674,635)	-	<b>(674,698)</b>
Alte ajustari	(527)	151	265	54	<b>(57)</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>224,885</b>	<b>380,771</b>	<b>1,223,818</b>	<b>45,653</b>	<b>1,875,127</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**10. Creante din leasing financiar**

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Soglease 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:

	<b>Grup</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Investitie bruta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	440,905	347,883
Intre 1 si 5 ani	695,844	549,352
Mai mare de 5 ani	11,814	3,194
	<b>1,148,563</b>	<b>900,429</b>
<b>Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar</b>	(84,639)	(62,180)
<b>Investitie neta in leasing financiar</b>	<b>1,063,924</b>	<b>838,249</b>
 <b>Investitia neta in leasing financiar:</b>		
Mai mica de 1 an	400,999	318,277
Intre 1 si 5 ani	651,492	516,955
Mai mare de 5 ani	11,433	3,016
	<b>1,063,924</b>	<b>838,249</b>
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Investitia neta in leasing	1,063,924	838,249
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(71,258)	(77,237)
<b>Total</b>	<b>992,665</b>	<b>761,012</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

**Provizioane pentru deprecierea creditelor**

	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	560	1,133	15,945	<b>17,637</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	592	821	215	<b>1,628</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(76)	(264)	(933)	<b>(1,272)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	(44)	65	(21)	<b>-</b>
Modificări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	(103)	265	920	<b>1,083</b>
Stergeri de creante	-	-	(2,461)	<b>(2,461)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	5	10	170	<b>186</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>934</b>	<b>2,030</b>	<b>13,836</b>	<b>16,800</b>

  

	<b>Non-retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	2,595	14,418	42,585	<b>59,598</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,539	4,179	522	<b>6,241</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(208)	(2,682)	(1,944)	<b>(4,835)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	3,253	(4,128)	875	<b>-</b>
Modificări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	(4,585)	(494)	(1,376)	<b>(6,454)</b>
Stergeri de creante	-	-	(961)	<b>(961)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	108	144	617	<b>869</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>2,702</b>	<b>11,437</b>	<b>40,319</b>	<b>54,458</b>

  

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2019</b>	3,155	15,550	58,530	<b>77,235</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,131	4,999	737	<b>7,868</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(284)	(2,946)	(2,877)	<b>(6,107)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	3,209	(4,063)	854	<b>-</b>
Modificări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	(4,687)	(229)	(455)	<b>(5,371)</b>
Stergeri de creante	-	-	(3,422)	<b>(3,422)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	113	154	787	<b>1,054</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2019</b>	<b>3,637</b>	<b>13,466</b>	<b>54,155</b>	<b>71,258</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

**Provizioane pentru deprecierea creditelor**

	<b>Retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	570	1,068	21,524	<b>23,162</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	317	325	235	<b>877</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(244)	(132)	(1,117)	<b>(1,492)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	-	-	831	<b>831</b>
Modificări datorate actualizării metodologiei instituției pentru estimare (net)	(115)	(172)	-	<b>(286)</b>
Stergeri de creante	-	-	(5,528)	<b>(5,528)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	31	43	-	<b>74</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>560</b>	<b>1,133</b>	<b>15,945</b>	<b>17,637</b>

	<b>Non-retail</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	3,020	13,943	61,776	<b>78,740</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,241	5,559	1,268	<b>8,068</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(1,227)	(5,029)	(18,452)	<b>(24,708)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	137	291	3,634	<b>4,062</b>
Modificări datorate actualizării metodologiei instituției pentru estimare (net)	(655)	(441)	-	<b>(1,096)</b>
Stergeri de creante	-	(17)	(5,575)	<b>(5,592)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	79	112	(66)	<b>124</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>2,595</b>	<b>14,418</b>	<b>42,585</b>	<b>59,598</b>

	<b>Total</b>			<b>Total</b>
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Depreciere credite la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	3,591	15,011	83,300	<b>101,902</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,557	5,884	1,504	<b>8,945</b>
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(1,471)	(5,160)	(19,569)	<b>(26,200)</b>
Modificări datorate modificării riscului de credit (net)	137	291	4,464	<b>4,892</b>
Modificări datorate actualizării metodologiei instituției pentru estimare (net)	(769)	(613)	-	<b>(1,382)</b>
Stergeri de creante	-	(17)	(11,103)	<b>(11,120)</b>
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	110	155	(66)	<b>198</b>
<b>Depreciere credite la 31 decembrie 2018</b>	<b>3,155</b>	<b>15,550</b>	<b>58,530</b>	<b>77,235</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator, sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Mai putin de 1 an	753	1,437	753	1,437
Intre 1 si 5 ani	1,435	4,797	1,435	4,797
Peste 5 ani	715	3,041	715	3,041
<b>Total</b>	<b>2,903</b>	<b>9,275</b>	<b>2,903</b>	<b>9,275</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Participatii	68,709	47,363	68,709	47,363
Alte titluri	39,345	35,113	18,666	15,235
<b>Total</b>	<b>108,054</b>	<b>82,476</b>	<b>87,375</b>	<b>62,598</b>

**Participatii**

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Visa Inc, Bursa de Valori Bucuresti, Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA, TransFond, SWIFT, Depozitarul Central S.A, Bursa Romana de Marfuri, Fondul de Compensare a Investitorilor, SC Casa Romana de Compensatie SA, Casa de Compensare Bucuresti.

**Alte titluri**

Grupul detine unitati de fond la:

31 decembrie 2019	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	43	385,312	16,753
BRD Obligatiuni	179	21,980	3,926
BRD Diverso	192	37,578	7,233
BRD Actiuni	231	44,358	10,262
BRD Global	180	6,514	1,171
<b>Total</b>			<b>39,345</b>

31 decembrie 2018	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	41	392,962	16,176
BRD Obligatiuni	168	21,980	3,701
BRD Diverso	170	37,578	6,403
BRD Actiuni	177	44,358	7,857
BRD Index	150	6,514	976
<b>Total</b>			<b>35,113</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**11. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (continuare)**

Banca detine unitati de fond la:

<b>31 decembrie 2019</b>	<b>Pret unitar RON</b>	<b>Numar de unitati</b>	<b>Valoare justa</b>
BRD Diverso	192	37,578	7,233
BRD Actiuni	231	44,358	10,262
BRD Global	180	6,514	1,171
<b>Total</b>			<b>18,666</b>

<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Pret unitar RON</b>	<b>Numar de unitati</b>	<b>Valoare justa</b>
BRD Diverso	170	37,578	6,402
BRD Actiuni	177	44,358	7,857
BRD Index	150	6,514	976
<b>Total</b>			<b>15,235</b>

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

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in suma de 12,381,958 si avand un rating BBB- acordat de Stardard&Poors, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 242,610, incadrate in categoria de rating AA de Standard & Poors si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 333,545 cu ratingul AA acordat de Standard & Poors.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31 decembrie 2019 este in valoare de 2,516 (31 decembrie 2018: 3,713).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Investitii in asociati si subsidiare**

<b>Grup</b>					
<b>Asociati</b>	<b>%</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Aditii/ Reclasificari</b>	<b>Crestere / (scadere) in active nete</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
BRD Asigurari de Viata SA	49%	30,881	-	(3,389)	27,492
BRD Fond de Pensii S.A.	49%	9,283	4,405	(2,448)	11,241
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33%	20,027	-	(1,291)	18,737
ALD Automotive	20%	21,411	-	2,494	23,904
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20%	(0)	-	1,031	1,031
Biroul de Credit S.A.	16%	3,317	-	(148)	3,169
		<b>84,919</b>	<b>4,405</b>	<b>(3,750)</b>	<b>85,574</b>

<b>Grup</b>					
<b>Asociati</b>	<b>%</b>	<b>31 decembrie 2017</b>	<b>Aditii/ Reclasificari</b>	<b>Crestere / (scadere) in active nete</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	35,219	-	(4,336)	30,881
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	9,602	-	(319)	9,283
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	17,379	-	2,649	20,027
Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A.	20.00%	69,047	(78,517)	9,470	-
ALD Automotive	20.00%	15,985	-	5,426	21,411
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	1,097	-	(1,097)	(0)
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,531	-	(214)	3,317
		<b>151,859</b>	<b>(78,517)</b>	<b>11,578</b>	<b>84,919</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Investitii in asociati si subsidiare (continuare)**

<u>Banca</u>	%	31 decembrie 2018	Aditii/ Reclasificari	31 decembrie 2019
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	16,160	4,405	20,565
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
<b>Asociati</b>		<b>60,679</b>	<b>4,405</b>	<b>65,084</b>
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	11,558	-	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	-	4,321
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	53,019	-	53,019
<b>Subsidiare</b>		<b>68,898</b>	<b>-</b>	<b>68,898</b>
<b>Total asociati si subsidiare</b>		<b>129,577</b>	<b>4,405</b>	<b>133,982</b>

<u>Banca</u>	%	31 decembrie 2017	Aditii/ Reclasificari	31 decembrie 2018
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	16,160	-	16,160
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	14,220	-	14,220
Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A.	20.00%	29,017	(29,017)	-
ALD Automotive	20.00%	11,873	-	11,873
Biroul de Credit S.A.	16.38%	729	-	729
<b>Asociati</b>		<b>89,696</b>	<b>(29,017)</b>	<b>60,679</b>
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	11,558	-	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	-	4,321
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	53,019	-	53,019
<b>Subsidiare</b>		<b>68,898</b>	<b>-</b>	<b>68,898</b>
<b>Total asociati si subsidiare</b>		<b>158,594</b>	<b>(29,017)</b>	<b>129,577</b>

In 2018 Grupul BRD a decis sa vanda participatia la Mobiasbanca si la data de 31 decembrie 2018, Grupul si Banca au reclasificat participatia din “Investitii in asociati si subsidiare” in “Active detinute spre vanzare”.

Valoarea contabila a participatiei la 31 decembrie 2018 in situatia pozitiei financiare a Bancii in valoare de 29,017 reprezinta costul istoric al investitiei, in timp ce in situatia pozitiei financiare a Grupului valoarea contabila de 72,290 reprezinta valoarea justa. La data reclasificarii, o ajustare de valoare justa in suma de (6,227) a fost recunoscuta in contul de profit si pierdere.

BRD a vandut participatia constand in 2.000.001 de actiuni la Mobiasbanca - Groupe Societe Generale SA la un pret pe actiune de 152,57 MDL. Tranzactia a fost inregistrata la Bursa de Valori din Moldova in data de 22 iulie 2019.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Investitii in asociati si subsidiare (continuare)**

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor si asociatilor la 31 Decembrie 2019 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2019	<u>%</u>	<u>Active curente</u>	<u>Active pe termen lung</u>	<u>Active nete</u>	<u>% din active nete</u>	<u>Total active</u>	<u>Datorii curente</u>	<u>Datorii pe termen lung</u>	<u>Total datorii</u>	<u>Venituri</u>	<u>Profit/Pierdere net(a)</u>
<b><u>Subsidiare</u></b>											
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	637,535	775,993	220,271	n/a	1,413,528	450,416	742,841	1,193,257	64,074	25,045
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	183,657	527,535	94,697	n/a	711,192	311,411	305,084	616,495	130,503	13,604
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	6,838	25,180	23,104	n/a	32,017	1,755	7,158	8,913	28,335	4,669
<b><u>Asociat</u></b>											
ALD Automotive	20.00%	79,794	598,358	119,525	23,905	678,152	65,913	492,714	558,627	199,111	13,575
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	445,259	61,295	56,114	27,496	506,554	140,215	310,225	450,440	299,297	116,678
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	779,627	5,391	56,204	18,733	785,018	53,151	675,663	728,814	16,510	(570)
Biroul de Credit S.A.	16.38%	18,494	1,293	19,363	3,171	19,787	424	-	424	12,300	4,706
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	34,391	3,000	22,939	11,240	37,391	1,480	12,972	14,453	13,564	(4,176)
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	17,210	45,041	5,155	1,031	62,250	57,096	-	57,096	40,757	1,898
<b><u>Total</u></b>						<b><u>85,576</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**13. Investitii in asociati si subsidiare (continuare)**

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor si asociatilor la 31 Decembrie 2018 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2018	%	<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%	474,519	654,951	217,447	n/a	1,129,470	322,278	589,744	912,022	55,982	27,573
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	167,841	476,482	92,549	n/a	644,323	299,171	252,603	551,774	122,523	14,509
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	1,653	21,837	21,406	n/a	23,490	393	1,691	2,084	22,070	2,995
<b><u>Asociat</u></b>											
ALD Automotive	20.00%	57,994	526,482	107,056	21,406	584,476	41,182	436,237	477,419	173,526	9,628
Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A.	20.00%	1,300,135	1,332,978	392,592	78,516	2,633,113	31,096	2,209,424	2,240,521	222,275	71,939
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	271,127	56,726	63,028	30,883	327,853	116,752	148,073	264,825	179,073	17,701
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	745,368	8,366	60,082	20,030	753,734	52,097	641,554	693,651	27,405	12,177
Biroul de Credit S.A.	16.38%	16,795	3,833	20,266	3,317	20,627	361	-	361	12,990	5,610
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	24,222	6,353	18,944	9,283	30,575	1,229	10,403	11,632	20,186	(134)
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	10,899	91,915	(3,996)	-	102,814	52,775	54,036	106,811	18,189	(3,693)
<b><u>Total</u></b>						<b><u>163,435</u></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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**14. 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 2017</b>	<b>1,322,042</b>	<b>29,239</b>	<b>240,911</b>	<b>553,551</b>	<b>55,319</b>	-	<b>2,201,062</b>
Intrari	641	-	993	349	69,271	-	71,254
Transferuri	12,356	7,912	37,834	28,560	(80,343)	-	6,319
Iesiri	(11,196)	-	(33,776)	(34,262)	(65)	-	(79,299)
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>1,323,843</b>	<b>37,151</b>	<b>245,962</b>	<b>548,198</b>	<b>44,182</b>	-	<b>2,199,336</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>1,323,843</b>	<b>37,151</b>	<b>245,962</b>	<b>548,198</b>	<b>44,182</b>	<b>482,209</b>	<b>2,681,545</b>
Intrari	182	-	1,234	123	84,872	48,280	134,691
Transferuri	13,887	71	22,433	21,305	(57,699)	-	(3)
Iesiri	(14,580)	-	(27,962)	(59,379)	(64)	(37,564)	(139,549)
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>1,323,332</b>	<b>37,222</b>	<b>241,667</b>	<b>510,247</b>	<b>71,291</b>	<b>492,925</b>	<b>2,676,684</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>(718,318)</b>	<b>(16,698)</b>	<b>(187,891)</b>	<b>(432,691)</b>	-	-	<b>(1,355,598)</b>
Amortizare	(40,978)	(1,381)	(26,777)	(29,526)	-	-	(98,662)
Depreciere	711	-	-	813	-	-	1,524
Iesiri	9,730	-	33,934	30,589	-	-	74,253
Transferuri	1,460	-	-	(1,460)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>(747,395)</b>	<b>(18,080)</b>	<b>(180,734)</b>	<b>(432,276)</b>	-	-	<b>(1,378,483)</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>(747,395)</b>	<b>(18,080)</b>	<b>(180,734)</b>	<b>(432,276)</b>	-	-	<b>(1,378,483)</b>
Amortizare	(40,296)	(1,323)	(26,936)	(30,824)	-	(92,640)	(192,019)
Depreciere	80	-	-	1,045	-	-	1,125
Iesiri	13,328	-	27,867	55,948	-	6,871	104,014
Transferuri	329	-	(141)	(188)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>(773,954)</b>	<b>(19,404)</b>	<b>(179,944)</b>	<b>(406,296)</b>	-	<b>(85,769)</b>	<b>(1,465,367)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>603,724</b>	<b>12,541</b>	<b>53,020</b>	<b>120,860</b>	<b>55,319</b>	-	<b>845,464</b>
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>576,448</b>	<b>19,071</b>	<b>65,228</b>	<b>115,922</b>	<b>44,182</b>	-	<b>820,853</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>576,448</b>	<b>19,071</b>	<b>65,228</b>	<b>115,922</b>	<b>44,182</b>	<b>482,209</b>	<b>1,303,062</b>
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>549,378</b>	<b>17,818</b>	<b>61,723</b>	<b>103,951</b>	<b>71,291</b>	<b>407,156</b>	<b>1,211,317</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**14. Imobilizari corporale (continuare)**

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 24,577 la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 21,349). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2019. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 1,349 (31 decembrie 2018: 1,849) sunt incluse in alte venituri.

	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 2017</b>	<b>1,311,942</b>	<b>29,243</b>	<b>230,249</b>	<b>552,949</b>	<b>55,318</b>	<b>-</b>	<b>2,179,701</b>
Intrari	641	-	-	349	69,271	-	70,262
Transferuri	12,356	7,908	37,834	28,558	(80,343)	-	6,314
Iesiri	(11,117)	-	(33,755)	(34,121)	(65)	-	(79,058)
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>1,313,822</b>	<b>37,151</b>	<b>234,328</b>	<b>547,736</b>	<b>44,182</b>	<b>-</b>	<b>2,177,218</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>1,313,822</b>	<b>37,151</b>	<b>234,328</b>	<b>547,736</b>	<b>44,182</b>	<b>467,125</b>	<b>2,644,343</b>
Intrari	99	-	-	-	84,872	46,776	131,747
Transferuri	13,879	71	22,602	21,152	(57,704)	-	-
Iesiri	(14,580)	-	(23,261)	(59,238)	(58)	(37,197)	(134,334)
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>1,313,220</b>	<b>37,222</b>	<b>233,669</b>	<b>509,650</b>	<b>71,292</b>	<b>476,704</b>	<b>2,641,756</b>
<b>Amortizare si depreciere:</b>							
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>(713,821)</b>	<b>(16,700)</b>	<b>(178,825)</b>	<b>(432,164)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,341,512)</b>
Amortizare	(40,742)	(1,380)	(26,005)	(29,528)	-	-	(97,655)
Depreciere	711	-	-	813	-	-	1,524
Iesiri	9,730	-	33,754	30,594	-	-	74,078
Transferuri	1,460	-	-	(1,460)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>(742,661)</b>	<b>(18,080)</b>	<b>(171,076)</b>	<b>(431,745)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,363,562)</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>(742,661)</b>	<b>(18,080)</b>	<b>(171,076)</b>	<b>(431,745)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,363,562)</b>
Amortizare	(40,039)	(1,323)	(26,223)	(30,787)	-	(87,089)	(185,461)
Depreciere	80	-	-	1,045	-	-	1,125
Iesiri	13,328	-	23,261	55,773	-	6,871	99,233
Transferuri	311	-	-	(311)	-	-	-
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>(768,981)</b>	<b>(19,404)</b>	<b>(174,038)</b>	<b>(406,025)</b>	<b>-</b>	<b>(80,218)</b>	<b>(1,448,666)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>							
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>598,121</b>	<b>12,543</b>	<b>51,424</b>	<b>120,785</b>	<b>55,318</b>	<b>-</b>	<b>838,189</b>
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>571,161</b>	<b>19,071</b>	<b>63,252</b>	<b>115,991</b>	<b>44,182</b>	<b>-</b>	<b>813,656</b>
<b>la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)</b>	<b>571,161</b>	<b>19,071</b>	<b>63,252</b>	<b>115,991</b>	<b>44,182</b>	<b>467,125</b>	<b>1,280,781</b>
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>544,239</b>	<b>17,818</b>	<b>59,631</b>	<b>103,625</b>	<b>71,292</b>	<b>396,486</b>	<b>1,193,090</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**14. Imobilizari corporale (continuare)**

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice si de birou	Masini si alte active	Total
<b>la 1 ianuarie 2019</b>	<b>464,877</b>	<b>6,788</b>	<b>10,544</b>	<b>482,209</b>
Intrari	42,474	1,347	4,459	48,280
Cheltuieli cu amortizarea si alte miscari	(78,292)	(1,976)	(5,501)	(85,769)
Iesiri si alte reduceri	(32,539)	-	(74)	(32,614)
Modificari contractuale	(4,869)	(72)	(9)	(4,950)
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>391,651</b>	<b>6,087</b>	<b>9,418</b>	<b>407,156</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2019</b>	<b>482,208</b>			
Intrari	46,851			
Iesiri si alte reduceri	(13,420)			
Alte miscari (diferente curs)	(14,303)			
Cheltuieli cu dobanzile	5,948			
Plati din leasing	(89,975)			
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>417,309</b>			
	<b>Drepturi de utilizare</b>			
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Echipamente informatice</b>	<b>Masini si alte active</b>	<b>Total</b>
<b>la 1 ianuarie 2019</b>	<b>450,803</b>	<b>6,788</b>	<b>9,534</b>	<b>467,125</b>
Intrari	42,402	1,347	3,027	46,776
Cheltuieli cu amortizarea si alte miscari	(73,407)	(1,976)	(4,835)	(80,218)
Iesiri si alte reduceri	(32,539)	-	(4)	(32,544)
Modificari contractuale	(4,579)	(72)	(2)	(4,653)
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>382,680</b>	<b>6,087</b>	<b>7,719</b>	<b>396,486</b>
	<b>Datorii de leasing</b>			
<b>la 1 ianuarie 2019</b>	<b>467,125</b>			
Intrari	46,776			
Iesiri si alte reduceri	(13,420)			
Alte miscari (diferente curs)	(14,834)			
Cheltuieli cu dobanzile	5,738			
Plati din leasing	(84,862)			
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>406,523</b>			

Poziția de “iesiri si alte reduceri” se refera la rezilieri de contracte, iar pozitia de “modificari contractuale” surprinde actualizari in clauzele contractelor ce au generat o scădere a activului reprezentand dreptul de utilizare.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

### 15. 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 2019 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,504 (31 decembrie 2018 : 3,518), creditele reprezentand 12% din total credite administrate de retea (31 decembrie 2018: 11%) si depozitele reprezentand aproximativ 14% din total depozite retea (2018: 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.

### 16. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2019 si 2018 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
<b>Cost:</b>		
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>457,685</b>	<b>426,775</b>
Intrari	76,794	76,000
Iesiri	(2,115)	(2,037)
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>532,364</b>	<b>500,738</b>
Intrari	83,855	78,994
Iesiri	(4,605)	-
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>611,614</b>	<b>579,732</b>
<b>Amortizare:</b>		
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>(351,277)</b>	<b>(323,512)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(38,269)	(36,634)
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>(389,546)</b>	<b>(360,146)</b>
Cheltuiala cu amortizarea	(39,437)	(38,162)
Iesiri	2,962	-
Transferuri	(304)	-
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>(426,325)</b>	<b>(398,308)</b>
<b>Valoare contabila neta:</b>		
<b>la 31 decembrie 2017</b>	<b>106,408</b>	<b>103,263</b>
<b>la 31 decembrie 2018</b>	<b>142,818</b>	<b>140,592</b>
<b>la 31 decembrie 2019</b>	<b>185,289</b>	<b>181,424</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**17. Alte active**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Avansuri catre furnizori	62,354	84,419	-	-
Creante diverse	179,530	189,424	172,343	176,670
Cheltuieli inregistrate in avans	36,849	33,222	29,392	29,069
Active reposedate	16,422	10,918	14,235	9,521
Alte active	5,975	9,915	4,800	5,973
<b>Total</b>	<b>301,130</b>	<b>327,898</b>	<b>220,770</b>	<b>221,233</b>

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane, creante diverse, dividende de primit si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 88,787 (31 decembrie 2018: 165,891), iar la nivel de Banca de 78,491 (31 decembrie 2018: 155,095).

In debitorii diversi exista de asemenea suma de 43,108 (31 decembrie 2018: 43,108) platita autoritatilor fiscale in urma unei inspectii efectuate in 2016; suma este in litigiu cu autoritatile si Banca estimeaza ca va castiga litigiul.

La 31 decembrie 2019 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 16,422 (31 decembrie 2018: 10,918). La 31 decembrie 2019 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 14,235 (31 decembrie 2018: 9,521) reprezentand 7 cladiri rezidentiale (31 decembrie 2018: trei cladiri rezidentiale).

Grup	Total (Stadiul 3)
<b>Creante diverse</b>	
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2018</b>	165,891
Cheltuiala in cursul anului	58,758
Reluati la venituri	(18,777)
Stergeri de creante	(117,494)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	409
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2019</b>	<b>88,787</b>
	<b>Total</b>
<b>Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2018</b>	124,714
Cheltuiala in cursul anului	68,544
Reluati la venituri	(25,668)
Stergeri de creante	(1,688)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(11)
<b>Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2018</b>	<b>165,891</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**17. Alte active (continuare)**

<b>Banca</b>	<b>Total (Stadiul 3)</b>
<b>Creante diverse</b>	<u>155,095</u>
<b>Depreciere la 31 decembrie 2018</b>	155,095
Cheltuiala in cursul anului	57,210
Reluati la venituri	(16,820)
Stergeri de creante	(117,494)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	500
<b>Depreciere la 31 decembrie 2019</b>	<u><u>78,491</u></u>
	<b>Total</b>
<b>Depreciere la 1 ianuarie 2018</b>	111,666
Cheltuiala in cursul anului	67,437
Reluati la venituri	(22,360)
Stergeri de creante	(1,688)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	40
<b>Depreciere la 31 decembrie 2018</b>	<u><u>155,095</u></u>

**18. Depozite interbancare**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Depozite la vedere	373,268	227,819	373,268	227,819
Depozite la termen	47,843	69,998	47,843	69,998
<b>Depozite interbancare</b>	<u><b>421,112</b></u>	<u><b>297,817</b></u>	<u><b>421,112</b></u>	<u><b>297,817</b></u>

**19. Depozitele clientelei**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Depozite la vedere	32,935,428	29,856,889	33,045,752	29,940,061
Depozite la termen	12,963,323	15,360,106	12,993,897	15,375,495
<b>Depozitele clientelei</b>	<u><b>45,898,751</b></u>	<u><b>45,216,995</b></u>	<u><b>46,039,649</b></u>	<u><b>45,315,556</b></u>





**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

	Grup 31 decembrie 2018				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Impact IFRS 9
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	27,630	(4,421)	-	5,299	-
Investitii si alte titluri	(44,241)	7,079	(351)	(13,745)	4,589
Imobilizari corporale si necorporale	(128,764)	20,602	2,308	-	0
Provizioane si alte datorii	(563,876)	90,219	4,874	-	(17,967)
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(709,251)</b>				
<b>Impozit amanat</b>		<b>113,480</b>	<b>6,831</b>	<b>(8,446)</b>	<b>(13,377)</b>

	Banca 31 decembrie 2018				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	Impact IFRS 9
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	27,630	(4,421)	-	5,299	-
Investitii si alte titluri	(35,994)	5,759	-	(13,746)	4,589
Imobilizari corporale si necorporale	(128,623)	20,580	2,151	-	-
Provizioane si alte datorii	(534,212)	85,474	4,831	-	(22,111)
<b>Elemente impozabile</b>	<b>(671,199)</b>				
<b>Impozit amanat</b>		<b>107,392</b>	<b>6,982</b>	<b>(8,447)</b>	<b>(17,521)</b>

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

	Grup	Banca
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2017</b>	<b>111,581</b>	<b>109,485</b>
Impact IFRS 9, recognized in OCI	(13,378)	(17,521)
Impozitul amanat recunoscut ca si cheltuiala de natura capitalurilor	8,446	8,446
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	6,831	6,982
<b>Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2018</b>	<b>113,480</b>	<b>107,392</b>
Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	(34,947)	(34,947)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	10,422	10,668
<b>Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2019</b>	<b>88,955</b>	<b>83,113</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

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

**Reconcilierea taxei totale**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>1,796,044</b>	<b>1,856,005</b>	<b>1,813,617</b>	<b>1,827,553</b>
Impozit (16%)	287,367	296,961	290,179	292,408
Credit fiscal	(22,945)	(22,897)	(22,376)	(22,379)
Elemente nedeductibile	51,290	39,556	35,393	26,804
Elemente neimpozabile	(18,822)	(20,717)	(18,101)	(15,270)
<b>Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare</b>	<b>296,889</b>	<b>292,903</b>	<b>285,094</b>	<b>281,564</b>
Rata efectiva de impozit	16.5%	15.8%	15.7%	15.4%

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

La nivelul bancii, la 31 decembrie 2019, elementele nedeductibile permanent includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 9,097 (31 decembrie 2018: 8,749), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 1,418 (31 decembrie 2018: 1,674) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 111,442 (31 decembrie 2018: 11,359); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 2,669 (31 decembrie 2018: 2,138), provizioane pentru litigii in valoare de 253 (31 decembrie 2018: 1,636) si venituri din dividende cu un impact de 6,536 (31 decembrie 2018: 8,319).

**22. Alte datorii**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Creditori diversi	276,775	314,336	210,376	204,957
Alte sume datorate la bugetul statului	47,409	45,206	45,916	43,736
Venituri inregistrate in avans	19,165	18,383	18,735	18,380
Sume datorate angajatilor	156,546	135,739	147,811	128,019
Provizioane angajamente de finantare si garantare	376,372	344,669	389,419	358,583
Alte provizioane	52,005	38,793	47,075	37,254
Creditori - datorii din leasing	417,309	-	406,523	-
<b>Total</b>	<b>1,345,581</b>	<b>897,126</b>	<b>1,265,855</b>	<b>790,929</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 69,310 la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 60,080) si beneficii post-angajare in suma de 57,584 la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 49,281).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**22. Alte datorii (continuare)**

La 31 decembrie 2019 linia “Alte provizioane” include in principal provizionul aferent costurilor de transformare, provizionul pentru litigii si provizionul pentru vanzarea de portofoliu de credite asa cum sunt detaliate mai jos.

- Ca urmare a programului de transformare lansat de BRD in 2017, care a condus la imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor si la o eficienta operationala crescuta, in cursul anului 2018 a fost inregistrata o reluare pe venit de 10,17 milioane aferenta primului an din programul de transformare. In cursul anului 2019 s-au reversat 3,6 milioane.
- Banca a vandut in 2017 un portofoliu de credite neperformante cu o valoare contabila neta de 5,1 milioane prin transferarea drepturilor contractuale pentru a primi fluxul de numerar. Expunerile transferate erau depreciate la data transferului, iar scadenta contractuala a expirat inainte de data transferului. Conform acordului de vanzare, Banca ar trebui sa ramburseze cumparatorului o suma maxima de 20,1 milioane daca acesta identifica imprumuturi pentru care recuperarea nu este posibila. Perioada in care cumparatorul poate solicita despagubirile pentru creantele irecuperabile este de 3 ani de la data transferului creantelor. Astfel, in 2018, Banca a utilizat 5 milioane si a reluat pe venituri 14.1 milioane, iar provizionul ramas estimat este de 0,9 milioane la 31 decembrie 2019 (nemodificata fata de 31 decembrie 2018).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

<b>Grup</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Valoare la 31 decembrie 2017</b>	<b>79,469</b>
Cheltuiala in cursul anului	5,003
Reluati la venituri	(27,293)
Utilizari	(18,387)
<b>Valoare la 31 decembrie 2018</b>	<b>38,793</b>
Cheltuiala in cursul anului	23,632
Reluati la venituri	(7,408)
Utilizari	(3,011)
<b>Valoare la 31 decembrie 2019</b>	<b>52,005</b>
<b>Banca</b>	
<b>Valoare la 31 decembrie 2017</b>	<b>77,591</b>
Cheltuiala in cursul anului	4,799
Reluati la venituri	(26,750)
Utilizari	(18,386)
<b>Valoare la 31 decembrie 2018</b>	<b>37,254</b>
Cheltuiala in cursul anului	19,782
Reluati la venituri	(7,187)
Utilizari	(2,774)
<b>Valoare la 31 decembrie 2019</b>	<b>47,075</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Alte datorii (continuare)**

**Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare**

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	1,499	1,287	2,852	<b>5,638</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	4,453	773	-	<b>5,226</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(288)	(414)	(124)	<b>(826)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,600)	225	(152)	<b>(3,527)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	100	171	(39)	<b>232</b>
Alte ajustari	2	3	18	<b>23</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>2,166</b>	<b>2,045</b>	<b>2,555</b>	<b>6,766</b>
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	39,141	112,777	187,110	<b>339,028</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	13,217	17,169	-	<b>30,386</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,727)	(16,264)	(25,699)	<b>(58,690)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(24,627)	(17,624)	21,316	<b>(20,935)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,153)	(66,294)	142,104	<b>74,657</b>
Alte ajustari	340	1,410	3,410	<b>5,160</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>10,191</b>	<b>31,174</b>	<b>328,241</b>	<b>369,606</b>
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	40,640	114,064	189,962	<b>344,666</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	17,670	17,942	-	<b>35,612</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(17,015)	(16,678)	(25,823)	<b>(59,516)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(28,227)	(17,399)	21,164	<b>(24,462)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,053)	(66,123)	142,065	<b>74,889</b>
Alte ajustari	342	1,413	3,428	<b>5,183</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>12,357</b>	<b>33,219</b>	<b>330,796</b>	<b>376,372</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Alte datorii (continuare)**

**Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare**

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	1,484	1,287	2,852	<b>5,623</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	4,447	766	-	<b>5,213</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(280)	(414)	(124)	<b>(818)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,593)	225	(152)	<b>(3,520)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	100	171	(39)	<b>232</b>
Alte ajustari	2	3	18	<b>23</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>2,160</b>	<b>2,038</b>	<b>2,555</b>	<b>6,753</b>
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	39,064	112,894	201,001	<b>352,959</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	13,131	17,033	-	<b>30,164</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,644)	(16,201)	(25,699)	<b>(58,544)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(24,634)	(17,597)	21,316	<b>(20,915)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,153)	(66,294)	142,104	<b>74,657</b>
Alte ajustari	340	1,278	2,727	<b>4,345</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>10,104</b>	<b>31,113</b>	<b>341,449</b>	<b>382,666</b>
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2019</b>	40,548	114,181	203,853	<b>358,582</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	17,578	17,799	-	<b>35,377</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,924)	(16,615)	(25,823)	<b>(59,362)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(28,227)	(17,372)	21,164	<b>(24,435)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,053)	(66,123)	142,065	<b>74,889</b>
Alte ajustari	342	1,281	2,745	<b>4,368</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2019</b>	<b>12,264</b>	<b>33,151</b>	<b>344,004</b>	<b>389,419</b>

Pe parcursul anului 2019, Banca a revizuit metodologia de calcul a EAD prin elaborarea unui model intern pentru CCF.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Alte datorii (continuare)**

**Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare**

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	697	1,533	3,027	<b>5,258</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	783	579	251	<b>1,613</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(251)	(964)	(649)	<b>(1,864)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	285	74	50	<b>409</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15)	65	175	<b>225</b>
Alte ajustari	0	0	1	<b>1</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>1,499</b>	<b>1,287</b>	<b>2,852</b>	<b>5,639</b>
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	20,262	123,785	132,232	<b>276,279</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	12,025	5,592	60	<b>17,677</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(9,440)	(8,825)	(58,727)	<b>(76,991)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	16,896	(28,258)	1,698	<b>(9,664)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(626)	20,378	97,596	<b>117,348</b>
Alte ajustari	24	104	14,252	<b>14,379</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>39,141</b>	<b>112,777</b>	<b>187,112</b>	<b>339,030</b>
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	20,960	125,319	135,259	<b>281,537</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	12,808	6,171	311	<b>19,291</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(9,691)	(9,788)	(59,376)	<b>(78,855)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	17,180	(28,184)	1,749	<b>(9,255)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(640)	20,443	97,771	<b>117,573</b>
Alte ajustari	24	104	14,253	<b>14,380</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>40,641</b>	<b>114,064</b>	<b>189,964</b>	<b>344,669</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**22. Alte datorii (continuare)**

**Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare**

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	686	1,533	3,027	<b>5,246</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	775	579	251	<b>1,605</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(247)	(964)	(649)	<b>(1,860)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	285	74	50	<b>409</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15)	65	175	<b>225</b>
Alte ajustari	0	0	1	<b>1</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>1,484</b>	<b>1,287</b>	<b>2,852</b>	<b>5,624</b>

  

	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	20,143	123,771	159,801	<b>303,715</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	11,941	5,529	60	<b>17,530</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(9,324)	(8,575)	(58,727)	<b>(76,625)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	16,893	(28,362)	1,698	<b>(9,771)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(599)	20,411	97,596	<b>117,408</b>
Alte ajustari	9	120	573	<b>702</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>39,064</b>	<b>112,894</b>	<b>201,001</b>	<b>352,959</b>

  

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
<b>Provizion la 1 ianuarie 2018 (conform IFRS 9)</b>	20,829	125,305	162,828	<b>308,961</b>
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	12,716	6,108	311	<b>19,135</b>
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(9,571)	(9,538)	(59,376)	<b>(78,485)</b>
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	17,178	(28,289)	1,749	<b>(9,362)</b>
Miscari care provin din modificari in clasificare	(613)	20,476	97,771	<b>117,633</b>
Alte ajustari	9	120	574	<b>703</b>
<b>Provizion la 31 decembrie 2018</b>	<b>40,548</b>	<b>114,182</b>	<b>203,854</b>	<b>358,583</b>

**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 2019, miscarile aferente costului cu serviciile si beneficiile platite din planul de beneficii determinate si modificarile in estimarile financiare au generat schimbari semnificative a valorii contabile comparativ cu 31 decembrie 2018, 57,584 la 31 decembrie 2019 si 49,281 la 31 decembrie 2018.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

## 22. Alte datorii (continuare)

### Miscarea in planul de beneficii determinate

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Soldul initial al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>49,281</b>	<b>78,480</b>
Costul serviciului total	3,712	3,489
Beneficii platite	(790)	(823)
Costul dobanzii	778	1,253
(Castiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimari demografice	48	32
(Castiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificari in estimarile financiare	4,556	(33,148)
<b>Soldul final al datoriei din planul de beneficii</b>	<b>57,584</b>	<b>49,281</b>

### Principalele ipoteze actuariale

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Rata de actualizare	0.86%	1.60%
Rata inflatiei pe termen lung	1.30%	1.46%
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 6,81% adica 53,665.
- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mica cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 7,51% adica 61,908.
- 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 7,43% adica 61,864.

Analiza de senzitivitate prezentata mai sus 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

### 23. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2018: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2018: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2019 reprezinta 696,901,518 (31 decembrie 2018: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 RON (2018: 1 RON).

In decursul anilor 2019 si 2018, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

### 24. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Dobanzi pentru credite	1,857,616	1,750,879	1,705,281	1,613,547
Dobanzi pentru depozite la banci	53,902	39,153	53,216	38,449
Dobanzi pentru active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	411,968	358,278	411,968	358,278
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	14,048	10,184	14,048	10,184
<b>Total</b>	<b>2,337,534</b>	<b>2,158,494</b>	<b>2,184,513</b>	<b>2,020,458</b>

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 83,694 pentru Grup si 61,286 pentru Banca (2018: 95,950 pentru Grup si 78,121 pentru Banca).

### 25. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Dobanzi pentru depozitele la termen	95,401	110,680	96,032	111,538
Dobanzi pentru depozite la vedere	58,485	39,280	59,208	39,382
Dobanzi pentru imprumuturi	27,339	19,714	22	206
Dobanzi privind datoriile din leasing	5,947	-	5,738	-
<b>Total</b>	<b>187,172</b>	<b>169,675</b>	<b>161,000</b>	<b>151,126</b>

### 26. Venituri din comisioane, net

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Servicii bancare	670,377	655,770	659,569	646,003
Comisioane de administrare	112,313	114,042	112,313	114,042
Pachete tranzactii	49,943	49,884	49,943	49,884
Transferuri bancare	108,504	108,138	108,504	108,138
Retrageri	70,455	62,322	70,455	62,322
Operatiuni cu carduri	231,860	222,581	231,860	222,581
Brokeraj si custodie	36,944	33,134	36,944	33,134
Alte servicii	60,358	65,670	49,552	55,904
Activitatea de creditare	104,444	107,878	76,842	79,799
Extrabilantier	30,792	33,499	30,792	33,499
<b>Total</b>	<b>805,613</b>	<b>797,147</b>	<b>767,205</b>	<b>759,301</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**27. Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie si din diferente de curs**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Reevaluarea pozitiei de schimb	(11,773)	(37,016)	(11,773)	(37,016)
Operatiuni de schimb Spot	186,373	211,426	186,387	210,334
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	42,494	18,520	42,494	18,520
Instrumente financiare derivate	57,300	96,999	57,300	96,998
Castig / (Pierdere) din derivative pe rata dobanzii	16,273	9,574	16,273	9,573
Castig din swapuri pe curs de schimb si dobanda	27,867	27,891	27,867	27,891
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	7,150	56,112	7,150	56,112
Castig din optiuni pe curs de schimb	6,366	3,817	6,366	3,817
Castig / (Pierdere) din instrumente de acoperire	(755)	(1,060)	(755)	(1,060)
Altele	399	666	399	666
<b>Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs</b>	<b>274,394</b>	<b>289,929</b>	<b>274,408</b>	<b>288,837</b>

**28. Alte venituri**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri din dividende	1,140	1,335	31,942	34,244
Castiguri din cedarea investitiilor	6,245	-	43,344	-
Provizioane pentru litigii	(12,384)	590	(12,276)	590
Alte venituri/(cheltuieli)	3,382	1,436	(1,781)	(3,005)
<b>Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara</b>	<b>(1,617)</b>	<b>3,361</b>	<b>61,229</b>	<b>31,829</b>

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la filiale in suma de 30,806 la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 32,913), venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii. Veniturile din chirii din investitiile imobiliare The income from rental of investment properties, for the Bank, is 1,349 (2018: 1,849).

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

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul").

Fiecare institutie de credit participanta la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat 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 incheiat la 31 decembrie 2019 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 46,930 (31 decembrie 2018: 14,487).

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**29. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie (continuare)**

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 incheiat la 31 decembrie 2019 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 25,348 (31 decembrie 2018: 20,694).

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

**30. Cheltuieli cu personalul**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Salarii	722,696	675,172	674,068	631,167
Asigurari sociale	17,406	17,190	16,048	15,652
Bonusuri	56,868	52,528	54,584	49,927
Beneficii post-angajare	4,491	4,742	4,491	4,742
Altele	24,738	18,197	21,069	14,213
<b>Total</b>	<b>826,199</b>	<b>767,828</b>	<b>770,260</b>	<b>715,700</b>

In anul 2019, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 4,563 (2018: 4,665).

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

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Amortizare si depreciere	189,570	95,757	183,014	94,749
Amortizarea imobilizarilor necorporale	39,437	38,269	38,162	36,634
<b>Total</b>	<b>229,007</b>	<b>134,026</b>	<b>221,176</b>	<b>131,384</b>

Incepand cu 1 ianuarie 2019, cheltuielile cu deprecierea includ si deprecierea activului reprezentand dreptul de utilizare in valoare de 92,640 pentru Grup si 87,089 pentru Banca. Diferenta la 31 decembrie 2019 intre totalul cheltuielii cu deprecierea prezentat in Nota 14 si totalul prezentat mai sus, in nota 31, reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 1,323 (31 decembrie 2018: 1,380).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

### 32. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli administrative	445,357	433,560	422,621	404,902
Publicitate si sponsorizari	35,335	41,658	34,122	40,727
Alte cheltuieli	69,428	77,568	59,992	71,901
<b>Total</b>	<b>550,120</b>	<b>552,785</b>	<b>516,735</b>	<b>517,530</b>

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 8,742, cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mică de 3,537 (cheltuieli cu leasing operational la 31 decembrie 2018: 110,760), taxa pe active de 75,390 (2018:0), cheltuieli de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii. Aceasta linie include si onorariul de audit in suma de 2,853 pentru Grup (audit statutar in suma de 2,188, servicii de asigurare in suma de 625 si alte servicii in suma de 40) si 2,045 pentru Banca (audit statutar in suma de 1,380, servicii de asigurare in suma de 625 si alte servicii in suma de 40).

### 33. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	37,610	(112,418)	33,457	(119,526)
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	39,771	42,876	40,178	45,077
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru riscuri si cheltuieli	-	(19,644)	-	(19,128)
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	754	(2,311)	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(363,262)	(214,562)	(352,717)	(214,562)
Stergeri	56,080	29,680	29,899	15,705
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	26,522	48,751	26,470	48,918
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	(1,148)	(2,759)	(1,148)	(2,759)
<b>Total</b>	<b>(203,673)</b>	<b>(230,388)</b>	<b>(223,861)</b>	<b>(246,276)</b>

Costul net al riscului a inregistrat o reluare de 204 milioane (pentru Grup) si 224 milioane (pentru Banca), in principal datorita performantelor solide in recuperarea creditelor si in limitarea cazurilor noi de depreciere.

### 34. Analiza disponibilitatilor in vederea calcularii fluxurilor 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 95,449 (31 decembrie 2018: 105,461) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 36,653 (31 decembrie 2018: 54,975) pentru Banca si in valoare de 54,494 (31 decembrie 2018: 73,398) 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 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Disponibilitati si elemente asimilate	2,077,373	2,236,045	2,077,340	2,236,018
Conturi curente si depozite la banci	3,259,680	3,137,485	3,259,678	3,137,479
<b>Total</b>	<b>5,337,054</b>	<b>5,373,530</b>	<b>5,337,018</b>	<b>5,373,497</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**34. Analiza disponibilitatilor in vederea calcularii fluxurilor de numerar (continuare)**

*Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:*

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	37,610	(112,418)	33,457	(119,526)
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	39,771	42,876	40,178	45,077
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	754	(2,311)	-	-
Stergeri	56,080	29,680	29,899	15,705
Angajamente de garantarea acordate	26,522	48,751	26,470	48,918
Miscari in alte provizioane	13,213	(40,677)	9,821	(40,337)
Titluri de datorie	(1,148)	(2,759)	(1,148)	(2,759)
<b>Total</b>	<b>172,802</b>	<b>(36,859)</b>	<b>138,677</b>	<b>(52,923)</b>

**35. Angajamente pentru investitii**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Imobilizari corporale	2,700	3,221	2,700	3,221
Imobilizari necorporale	35,999	26,809	35,999	26,809
Leasing operational, chirii si alte servicii	16,314	545,111	16,314	529,175
<b>Total</b>	<b>55,013</b>	<b>575,142</b>	<b>55,013</b>	<b>559,205</b>

Evolutia angajamentelor de leasing operational, a chiriilor si a altor servicii, fata de perioada anterioara, este efectul adoptarii IFRS 16 (a se vedea nota 14 si nota 22).

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational si de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Mai putin de 1 an	6,196	100,364	6,196	94,932
Intre 1 si 5 ani	7,150	331,257	7,150	320,752
Peste 5 ani	320	111,331	320	111,331
<b>Total</b>	<b>13,666</b>	<b>542,952</b>	<b>13,666</b>	<b>527,015</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**36. 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							
	2019				2018			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Personal cheie din conducere
<b>Active</b>	<b>171,390</b>	<b>53,030</b>	<b>19,797</b>	<b>1,154</b>	<b>195,897</b>	<b>44,267</b>	<b>8,420</b>	<b>1,823</b>
Conturi Nostro	17,743	34,457	-	-	12,760	33,110	218	-
Depozite plasate	33,386	-	-	-	18,423	-	-	-
Credite acordate	36,653	18,402	7,083	1,152	54,975	11,037	3,872	1,823
Instrumente financiare derivate	76,974	-	-	1	103,509	-	-	-
Alte active	6,635	172	12,714	-	6,229	120	4,330	-
<b>Pasive</b>	<b>1,649,535</b>	<b>79,930</b>	<b>159,883</b>	<b>7,929</b>	<b>1,276,459</b>	<b>28,622</b>	<b>144,816</b>	<b>11,749</b>
Conturi Loro	15,338	3,019	-	-	41	15,439	1,477	-
Depozite atrase	86,531	76,658	148,625	7,929	111,967	12,770	142,740	11,749
Imprumuturi	1,442,612	-	-	-	1,052,415	-	-	-
Instrumente financiare derivate	49,823	-	-	-	65,192	-	-	-
Alte datorii	55,230	253	11,258	-	46,845	412	599	-
<b>Angajamente</b>	<b>8,991,486</b>	<b>38,730</b>	<b>2,021</b>	<b>72</b>	<b>9,283,406</b>	<b>57,632</b>	<b>14,701</b>	<b>273</b>
Total angajamente acordate	110,294	20,604	2,021	72	123,114	7,516	2,012	273
Total angajamente primite	1,003,758	18,126	-	-	979,957	50,117	12,688	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	4,535,538	-	-	-	4,007,994	-	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata	3,341,896	-	-	-	4,172,342	-	-	-
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>18,894</b>	<b>(920)</b>	<b>33,718</b>	<b>8</b>	<b>11,116</b>	<b>(3,800)</b>	<b>20,912</b>	<b>31</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	18,748	3,397	24,606	37	17,273	2,906	14,605	58
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(30,294)	(1,117)	(1,213)	(27)	(21,986)	(2,332)	(633)	(26)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata	10,379	-	-	(1)	(30,693)	-	-	(0)
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	48,048	-	-	-	91,537	(40)	-	-
Venituri din dividende	-	-	9,146	-	-	7	17,970	-
Alte venituri	-	(123)	816	-	4,593	377	16,658	-
Alte cheltuieli	(27,987)	(3,076)	363	-	(49,609)	(4,718)	(27,690)	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**36. Parti afiliate (continuare)**

	Banca									
	Societate mama	Alte parti afiliate	2019 Filiale	Asociati	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	2018 Filiale	Asociati	Personal cheie din conducere
<b>Active</b>	<b>138,004</b>	<b>53,030</b>	<b>36,197</b>	<b>15,901</b>	<b>1,154</b>	<b>177,474</b>	<b>44,267</b>	<b>42,979</b>	<b>4,291</b>	<b>1,823</b>
Conturi Nostro	17,743	34,457	-	-	-	12,760	33,110	-	218	-
Credite acordate	36,653	18,402	29,778	7,083	1,152	54,975	11,037	41,518	3,872	1,823
Instrumente financiare derivate	76,974	-	37	-	1	103,509	-	56	-	-
Alte active	6,635	172	6,382	8,818	-	6,229	120	1,405	201	-
<b>Pasive</b>	<b>205,823</b>	<b>79,914</b>	<b>141,139</b>	<b>156,547</b>	<b>7,929</b>	<b>222,853</b>	<b>28,622</b>	<b>98,806</b>	<b>144,801</b>	<b>11,749</b>
Conturi Loro	15,338	3,019	-	-	-	41	15,439	-	1,477	-
Depozite atras	86,531	76,658	140,906	148,625	7,929	111,967	12,770	98,569	142,740	11,749
Leasing de plata	-	-	232	-	-	-	-	227	-	-
Instrumente financiare derivate	49,823	-	-	-	-	65,192	-	-	-	-
Alte datorii	54,131	237	-	7,922	-	45,653	412	10	584	-
<b>Angajamente</b>	<b>8,991,486</b>	<b>38,730</b>	<b>51,216</b>	<b>2,021</b>	<b>72</b>	<b>9,283,407</b>	<b>57,632</b>	<b>64,067</b>	<b>14,700</b>	<b>273</b>
Total angajamente acordate	110,294	20,604	29,709	2,021	72	123,114	7,516	40,747	2,012	273
Total angajamente primite	1,003,758	18,126	-	-	-	979,957	50,117	-	12,688	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	4,535,538	-	21,507	-	-	4,007,994	-	23,320	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata	3,341,896	-	-	-	-	4,172,342	-	-	-	-
<b>Contul de Profit si Pierdere</b>	<b>43,167</b>	<b>(1,863)</b>	<b>51,003</b>	<b>22,851</b>	<b>8</b>	<b>28,823</b>	<b>(4,625)</b>	<b>48,802</b>	<b>8,640</b>	<b>31</b>
Venituri din dobanzi si comisioane	18,063	2,219	17,711	11,951	37	16,570	1,884	14,776	455	58
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(6,023)	(1,117)	(1,354)	(1,210)	(27)	(4,559)	(2,332)	(1,132)	(633)	(26)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata	10,379	-	-	-	(1)	(30,693)	-	-	-	(0)
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	48,048	-	7	-	-	91,537	(40)	(2)	-	-
Venituri din dividende	-	-	30,806	9,146	-	-	7	32,913	17,970	-
Alte venituri	-	(123)	1,500	743	-	4,593	377	2,541	16,581	-
Alte cheltuieli	(27,300)	(2,842)	2,333	2,222	-	(48,625)	(4,521)	(295)	(25,733)	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**36. Parti afiliate (continuare)**

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Societe Generale Paris.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 49,892 la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: 53,786).

La 31 decembrie 2019, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 301,730 actiuni (31 decembrie 2018: 304,530).

Beneficiile personalului cheie din conducere pentru 2019 si 2018:

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Beneficii pe termen scurt	14,703	14,812	11,008	10,800
Beneficii pe termen lung	4,127	4,230	3,762	3,861



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**37. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza**

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

Grupul si Banca a identificat fondurile de investitii in care a investit pe parcursul anilor si pe care le administreaza, prin intermediul subsidiarei sale, BRD Asset Management, ca fiind entitati structurate neconsolidate.

Entitatile structurate se finanteaza din resursele atrase (unitatile de fond) de la persoane fizice si juridice pe care le plaseaza pe piata monetara si de capital.

Interesele Grupului in entitati structurate neconsolidate si dimensiunea entitatilor aferente anului 2019:

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 Simfonia	17,774	-	-	36,386	-	-	-	17,774	2,531,675
BRD Obligatiuni	3,993	-	-	2,717	-	-	-	3,993	117,650
BRD Global	1,171	-	-	2,336	-	-	-	1,171	14,395
BRD Actiuni	10,262	-	-	11,621	-	-	-	10,262	152,093
BRD Diverso	7,268	-	-	12,976	-	-	-	7,268	210,389

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**37. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza (continuare)**

Detaliu al intereselor in entitati structurate neconsolidate pentru anul 2019:

Numele entitatii structurate	Active financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza						Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza				Extrabilantier acordat de catre entitatea care		
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorie	Credite si avansuri	Total	Instrumente de capital emise	Derivate	Depozite	Titluri de datorie emise	Total	din care: depreciat	Total
BRD Simfonia	-	1,021	16,753	-	-	17,774	-	1,810	34,576	-	36,386	-	-
BRD Obligatiuni	-	67	3,926	-	-	3,993	-	80	2,636	-	2,717	-	-
BRD Global	-	0	1,171	-	-	1,171	-	-	2,336	-	2,336	-	-
BRD Actiuni	-	0	10,262	-	-	10,262	-	33	11,588	-	11,621	-	-
BRD Diverso	-	35	7,233	-	-	7,268	-	52	12,925	-	12,976	-	-

Interesele in entitati structurate neconsolidate si dimensiunea entitatilor aferente anului 2018:

Numele entitatii structurate	Valoarea contabila a activelor financiare recunoscute in bilant	Din care: sprijin financiar acordat	Valoarea justa a sprijinului financiar acordat	Valoarea contabila a datoriilor financiare recunoscute in bilant	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 Simfonia	16,457	-	-	27,746	-	-	-	16,457	1,468,286
BRD Obligatiuni	3,851	-	-	2,175	-	-	-	3,851	84,879
BRD Index	978	-	-	677	-	-	-	978	8,698
BRD Actiuni	7,879	-	-	3,680	-	-	-	7,879	54,356
BRD Diverso	6,440	-	-	10,035	-	-	-	6,440	73,651

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**37. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza (continuare)**

Detaliu al intereselor in entitati structurate neconsolidate pentru anul 2018:

Numele entitatii structurate	Active financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza						Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii					Extrabilantier acordat de	
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorie	Credite si avansuri	Total	Instrumente de capital emise	Derivate	Depozite	Titluri de datorie emise	Total	din care: depreciat	Total
BRD Simfonia	-	281	16,176	-	-	16,457	-	5,310	22,436	-	27,746	-	-
BRD Obligatiuni	-	150	3,701	-	-	3,851	-	348	1,827	-	2,175	-	-
BRD Index	-	3	976	-	-	978	-	5	672	-	677	-	-
BRD Actiuni	-	22	7,857	-	-	7,879	-	24	3,656	-	3,680	-	-
BRD Diverso	-	37	6,403	-	-	6,440	-	97	9,938	-	10,035	-	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**38. Datorii contingente**

La 31 decembrie 2019, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 899,484 (31 decembrie 2018: 841,501). 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 19,084 (31 decembrie 2018: 7,536) si Grupul in valoare de 24,014 (31 decembrie 2018: 9,075) cu privire la litigii.

**39. 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 2019, respectiv 31 decembrie 2018 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Castig pe actiune (in RON)	2.1412	2.2323	2.1933	2.2184

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

#### **40. 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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.1 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 8, 9, 10, 12 si 38).

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, 8-10 – 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 accepta 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

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

	Grup	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>ACTIVE</b>		
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	3,316,344
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,244,032	2,252,463
Credite brute	31,883,889	31,576,437
Depreciere credite	(1,591,020)	(1,973,161)
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	29,603,276
Creante din leasing financiar	992,665	761,012
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	82,476
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,059,561
Alte active	151,609	131,911
<b>Total active</b>	<b>53,922,209</b>	<b>51,992,534</b>
Scrisori de garantie	5,192,938	5,308,124
Angajamente de finantare date	3,650,105	3,693,281
<b>Total angajamente date</b>	<b>8,843,044</b>	<b>9,001,404</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>62,765,253</b>	<b>60,993,938</b>

	Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>ACTIVE</b>		
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	3,391,780	3,297,915
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,244,069	2,252,519
Credite brute	30,955,516	30,768,470
Depreciere credite	(1,488,736)	(1,875,127)
Credite si avansuri acordate clientelei	29,466,780	28,893,343
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	87,375	62,598
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,059,561
Alte active	144,420	119,157
<b>Total active</b>	<b>52,057,810</b>	<b>50,470,584</b>
Scrisori de garantie	5,207,647	5,323,714
Angajamente de finantare date	3,187,034	3,267,552
<b>Total angajamente date</b>	<b>8,394,681</b>	<b>8,591,265</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>60,452,492</b>	<b>59,061,849</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.1 Riscul de credit (continuare)**

Analiza datelor de intrare in modelul pierderii din credite asteptate in baza unor multipte 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 (74%) si scenariu de stres (16%). Tabelul de mai jos prezinta valorile principalelor variabile / ipoteze economice previzionale utilizate in scenariile economice de referinta si de stres pentru calculul pierderii din credite asteptate.

Banca prezinta estimarea factorilor cheie pentru anul 2019, deoarece aceste scenarii au produs efecte pe parcursul anului si au fost utilizate în calculul pierderii din credite asteptate la 31 decembrie 2019.

#### **31 decembrie 2018**

<b>Indicatori cheie</b>	<b>Scenariul ECL</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Crestere PIB [%]	De baza / Central	2.4	1.9	1.8	2.3
	Stres	0	0.5	0.6	1.5
Rata somajului [%]	De baza / Central	3.9	4.2	4.6	5.0
	Stres	5.6	6.4	7.2	7.3
Cursul de schimb RON/EUR [RON]	De baza / Central	4.8	4.9	4.8	4.8
	Stres	5.5	5.3	5.3	5.3



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 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.

<b>Categoria</b>	<b>Interval PD</b>
Foarte bun	[0,00%;0,74%)
Bun	[0,74%;3,88%)
Standard	[3,88%;12,79%)
Sub-standard	>12,79%

**Analiza creantelor asupra institutiilor financiare**

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Scala de rating intern</i>				
Foarte bun	3,305,521	3,303,465	3,287,707	3,285,036
Bun	101,166	7,009	101,166	7,009
Standard	51	218	51	218
Fara rating intern	3,108	5,738	3,108	5,738
<b>Total</b>	<b>3,409,846</b>	<b>3,316,430</b>	<b>3,392,032</b>	<b>3,298,001</b>
Depreciere	(252)	(87)	(252)	(87)
Valoare contabila neta	<b>3,409,594</b>	<b>3,316,344</b>	<b>3,391,780</b>	<b>3,297,915</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Grup	31 decembrie 2019									
	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	67.9%	81.9%	83.8%	81.9%	62.4%	57.4%	35.3%	5.0%	70.4%	65.3%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.8%	1.7%	2.6%	2.9%	2.0%	1.9%	2.2%	2.8%	1.9%	2.2%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.3%	3.3%	2.1%	1.0%	5.1%	5.8%	2.5%	3.5%	4.7%	4.2%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.0%	1.1%	2.5%	6.5%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	2.8%	2.1%
Aprovizionarea cu apa	0.2%	0.3%	0.5%	0.5%	0.3%	0.3%	0.1%	0.0%	0.3%	0.3%
Constructii	0.3%	0.3%	0.7%	0.6%	11.6%	13.7%	11.2%	14.8%	0.9%	8.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.9%	3.6%	3.9%	1.4%	6.1%	7.1%	6.1%	9.2%	5.5%	5.3%
Transport si depozitare	1.8%	1.2%	0.8%	0.6%	0.6%	0.6%	0.2%	0.1%	1.5%	0.7%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	4.3%	4.0%	0.0%	0.0%	0.5%	2.4%
Informatie si comunicare	2.7%	1.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	2.1%	0.2%
Institutii financiare	4.0%	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.2%	0.2%
Activitati imobiliare	1.8%	1.4%	0.0%	0.0%	1.3%	1.6%	42.4%	64.6%	1.6%	2.9%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.3%	0.4%	3.4%	4.3%	0.0%	0.0%	0.5%	2.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	1.7%	1.5%	2.7%	1.2%	1.2%	0.0%	0.0%	3.2%	1.6%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.5%	0.2%	0.3%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.7%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
<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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Banca %	31 decembrie 2019									
	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	67.5%	80.4%	84.5%	82.3%	59.9%	54.1%	35.3%	5.0%	70.2%	63.4%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.5%	1.7%	2.2%	2.6%	2.0%	2.0%	2.2%	2.8%	1.7%	2.1%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.4%	3.7%	2.1%	1.0%	5.4%	6.3%	2.5%	3.5%	4.8%	4.5%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.1%	1.2%	2.5%	6.7%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	2.9%	2.2%
Aprovizionarea cu apa	0.2%	0.3%	0.5%	0.5%	0.4%	0.3%	0.1%	0.0%	0.3%	0.4%
Constructii	0.3%	0.3%	0.6%	0.6%	12.4%	14.8%	11.2%	14.8%	0.9%	9.3%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.0%	3.9%	3.9%	1.3%	6.5%	7.7%	6.1%	9.2%	5.7%	5.6%
Transport si depozitare	1.5%	1.1%	0.4%	0.3%	0.5%	0.5%	0.2%	0.1%	1.2%	0.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	4.6%	4.3%	0.0%	0.0%	0.5%	2.6%
Informatie si comunicare	2.8%	1.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	2.2%	0.2%
Instituti financiare	4.3%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.4%	0.2%
Activitati imobiliare	1.9%	1.5%	0.0%	0.0%	1.4%	1.8%	42.4%	64.6%	1.6%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.3%	0.3%	3.6%	4.6%	0.0%	0.0%	0.5%	2.8%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.8%	1.9%	1.5%	2.8%	1.3%	1.3%	0.0%	0.0%	3.3%	1.7%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.5%	0.2%	0.3%	0.4%	0.5%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.7%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
<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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Grup %	31 decembrie 2018									
	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	66.3%	65.1%	84.2%	68.7%	54.0%	49.0%	27.8%	5.2%	69.6%	53.9%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.7%	8.6%	1.1%	1.0%	3.4%	3.2%	4.4%	0.4%	1.6%	3.4%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.8%	4.9%	3.0%	5.7%	7.8%	7.8%	11.1%	6.9%	5.3%	7.0%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.2%	1.5%	2.5%	9.7%	1.6%	2.0%	0.0%	0.0%	2.2%	3.4%
Aprovizionarea cu apa	0.4%	0.6%	0.3%	0.5%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	0.5%	0.5%	1.5%	3.3%	12.3%	15.2%	1.6%	1.6%	1.4%	10.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.1%	6.3%	3.1%	3.0%	9.6%	11.3%	7.6%	11.1%	5.6%	9.0%
Transport si depozitare	1.2%	1.0%	0.6%	0.6%	0.6%	0.7%	0.0%	0.0%	1.0%	0.7%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	0.7%	0.1%	0.2%	4.0%	4.0%	0.2%	0.0%	0.7%	2.7%
Informatie si comunicare	3.3%	2.3%	0.1%	0.1%	1.1%	1.2%	0.0%	0.0%	2.5%	1.1%
Instituti financiare	5.3%	2.7%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.8%	0.3%
Activitati imobiliare	1.0%	1.3%	0.1%	0.1%	1.7%	1.8%	43.1%	71.1%	1.0%	3.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.5%	0.7%	0.3%	0.4%	1.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.6%	3.8%	3.6%	0.1%	0.5%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.2%	3.1%	2.0%	4.7%	1.3%	1.1%	0.0%	0.0%	3.5%	2.0%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.6%	0.1%	0.3%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.5%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
<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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza pe sectoare a creditelor acordate**

Banca %	31 decembrie 2018									
	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	65.8%	62.4%	84.5%	68.4%	51.9%	46.2%	27.8%	5.2%	69.3%	51.7%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.5%	9.3%	0.9%	0.8%	3.6%	3.4%	4.4%	0.4%	1.5%	3.5%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.9%	5.4%	3.0%	5.8%	8.2%	8.3%	11.1%	6.9%	5.4%	7.4%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.2%	1.6%	2.5%	10.0%	1.6%	2.2%	0.0%	0.0%	2.3%	3.6%
Aprovizionarea cu apa	0.4%	0.6%	0.3%	0.5%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	0.5%	0.5%	1.5%	3.4%	12.9%	16.1%	1.6%	1.6%	1.4%	11.3%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.3%	6.9%	3.1%	3.0%	10.1%	11.9%	7.6%	11.1%	5.8%	9.5%
Transport si depozitare	0.9%	0.8%	0.4%	0.3%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	0.7%	0.6%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	0.7%	0.1%	0.2%	4.2%	4.2%	0.2%	0.0%	0.8%	2.8%
Informatie si comunicare	3.5%	2.5%	0.1%	0.1%	1.1%	1.3%	0.0%	0.0%	2.5%	1.1%
Instituti financiare	5.6%	3.0%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.1%	0.4%
Activitati imobiliare	1.1%	1.4%	0.1%	0.1%	1.8%	1.9%	43.1%	71.1%	1.0%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.5%	0.7%	0.3%	0.4%	1.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.6%	3.8%	3.6%	0.1%	0.5%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.3%	3.4%	2.1%	4.8%	1.4%	1.2%	0.0%	0.0%	3.6%	2.2%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.7%	0.1%	0.3%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.5%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
<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.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii**

**Grup**

**31 decembrie 2019**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,722,226	3,766,164	7,068,091	1,227,303
Retail	13,633,897	21,506,924	9,459,674	784,021
Intreprinderi mici	260,400	679,561	382,749	41,871
Consum	16,202	41,651	8,185,931	2,502
Ipotecar	13,357,295	20,785,711	890,994	739,648
<b>Total</b>	<b>15,356,123</b>	<b>25,273,087</b>	<b>16,527,765</b>	<b>2,011,324</b>
<i>din care in Stadiul 3</i>				
Non-retail	298,939	679,695	168,977	84,869
Retail	319,030	652,806	431,352	82,691
Intreprinderi mici	28,078	93,264	15,302	3,655
Consum	898	1,075	302,393	2
Ipotecar	290,054	558,467	113,657	79,034
<b>Total</b>	<b>617,970</b>	<b>1,332,501</b>	<b>600,329</b>	<b>167,560</b>

**31 Decembrie 2018**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,499,583	3,367,404	7,458,143	1,458,744
Retail	12,775,997	19,367,905	9,842,714	1,284,030
Intreprinderi mici	286,448	778,705	345,553	31,398
Consum	21,680	48,076	7,983,349	1,413
Ipotecar	12,467,869	18,541,124	1,513,812	1,251,219
<b>Total</b>	<b>14,275,580</b>	<b>22,735,309</b>	<b>17,300,858</b>	<b>2,742,775</b>
<i>din care in Stadiul 3</i>				
Non-retail	425,186	958,909	359,215	198,432
Retail	351,328	700,006	650,908	114,353
Intreprinderi mici	41,191	130,110	22,923	6,252
Consum	612	1,183	464,366	249
Ipotecar	309,524	568,712	163,619	107,852
<b>Total</b>	<b>776,513</b>	<b>1,658,915</b>	<b>1,010,123</b>	<b>312,785</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii (continuare)**

**Banca**

**31 decembrie 2019**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,596,920	3,590,117	7,086,979	1,218,451
Retail	13,561,599	21,394,473	8,710,017	767,852
Intreprinderi mici	188,102	567,110	364,379	25,702
Consum	16,202	41,651	7,454,644	2,502
Ipotecar	13,357,295	20,785,711	890,994	739,648
<b>Total</b>	<b>15,158,520</b>	<b>24,984,589</b>	<b>15,796,996</b>	<b>1,986,303</b>
<i>din care in Stadiul 3</i>				
Non-retail	298,517	679,032	167,738	84,869
Retail	318,429	651,892	431,953	82,691
Intreprinderi mici	27,478	92,350	14,675	3,655
Consum	898	1,075	303,621	2
Ipotecar	290,054	558,467	113,657	79,034
<b>Total</b>	<b>616,946</b>	<b>1,330,924</b>	<b>599,691</b>	<b>167,560</b>

**31 Decembrie 2018**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	1,382,746	3,189,625	7,499,257	1,458,744
Retail	12,714,177	19,281,015	9,172,289	1,284,030
Intreprinderi mici	224,628	691,815	345,553	31,398
Consum	21,680	48,076	7,312,924	1,413
Ipotecar	12,467,869	18,541,124	1,513,812	1,251,219
<b>Total</b>	<b>14,096,923</b>	<b>22,470,640</b>	<b>16,671,546</b>	<b>2,742,775</b>
<i>din care in Stadiul 3</i>				
Non-retail	425,186	958,909	357,832	198,432
Retail	351,328	700,006	572,376	114,353
Intreprinderi mici	41,191	130,110	22,923	6,252
Consum	612	1,183	385,835	249
Ipotecar	309,524	568,712	163,619	107,852
<b>Total</b>	<b>776,513</b>	<b>1,658,915</b>	<b>930,208</b>	<b>312,785</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing Grup**

**31 decembrie 2019**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	630,748	941,754	132,902	100,426
Retail	279,822	434,805	20,450	6,259
Intreprinderi mici si mijlocii	279,275	433,858	20,118	6,062
Persoane fizice	548	947	332	197
<b>Total</b>	<b>910,570</b>	<b>1,376,559</b>	<b>153,352</b>	<b>106,685</b>

**31 decembrie 2018**

	<b>Expuneri supra- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>	<b>Expuneri sub- colateralizate</b>	<b>Colaterale &amp; Garantii</b>
Non-retail	522,463	884,186	103,656	69,219
Retail	193,963	317,442	18,166	2,732
Intreprinderi mici si mijlocii	192,722	315,371	17,642	2,351
Persoane fizice	1,241	2,071	524	381
<b>Total</b>	<b>716,426</b>	<b>1,201,628</b>	<b>121,823</b>	<b>71,951</b>



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit**

Grup	Retail					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	13,335,446	751,272	-	-	14,086,718	13,114,444
Bun	2,416,141	1,854,944	-	-	4,271,085	4,592,712
Standard	916,937	1,506,657	-	-	2,423,594	2,483,909
Sub-standard	-	703,916	-	12,449	716,365	746,930
Depreciate	-	-	738,339	12,044	750,383	1,002,440
din care analiza individuala	-	-	66,838	-	66,838	94,300
Fara rating intern	738,524	25,621	81,282	-	845,427	678,276
<b>Total</b>	<b>17,407,048</b>	<b>4,842,410</b>	<b>819,620</b>	<b>24,493</b>	<b>23,093,572</b>	<b>22,618,711</b>
Depreciere	(177,032)	(331,521)	(573,551)	(3,391)	(1,085,494)	(1,122,354)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>17,230,016</b>	<b>4,510,890</b>	<b>246,070</b>	<b>21,102</b>	<b>22,008,078</b>	<b>21,496,358</b>

Grup	Nonretail					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	440,463	-	-	-	440,463	443,128
Bun	4,274,977	37,417	-	-	4,312,394	4,190,750
Standard	2,894,789	181,908	-	-	3,076,697	2,849,715
Sub-standard	-	492,847	-	-	492,847	690,188
Depreciate	-	-	427,369	40,547	467,916	778,480
din care analiza individuala	-	-	355,176	39,999	395,175	636,262
Fara rating intern	-	-	-	-	-	5,464
<b>Total</b>	<b>7,610,229</b>	<b>712,172</b>	<b>427,369</b>	<b>40,547</b>	<b>8,790,317</b>	<b>8,957,726</b>
Depreciere	(36,036)	(64,211)	(366,292)	(38,987)	(505,526)	(850,807)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>7,574,193</b>	<b>647,961</b>	<b>61,077</b>	<b>1,560</b>	<b>8,284,791</b>	<b>8,106,919</b>

Grup	Total					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	13,775,909	751,272	-	-	14,527,181	13,557,572
Bun	6,691,118	1,892,361	-	-	8,583,479	8,783,462
Standard	3,811,726	1,688,566	-	-	5,500,291	5,333,625
Sub-standard	-	1,196,763	-	12,449	1,209,212	1,437,118
Depreciate	-	-	1,165,708	52,591	1,218,299	1,780,921
din care analiza individuala	-	-	422,013	39,999	462,012	730,563
Fara rating intern	738,524	25,621	81,282	-	845,427	683,740
<b>Total</b>	<b>25,017,277</b>	<b>5,554,582</b>	<b>1,246,989</b>	<b>65,040</b>	<b>31,883,889</b>	<b>31,576,437</b>
Depreciere	(213,068)	(395,732)	(939,843)	(42,378)	(1,591,020)	(1,973,161)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>24,804,209</b>	<b>5,158,850</b>	<b>307,147</b>	<b>22,663</b>	<b>30,292,869</b>	<b>29,603,276</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

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

Banca	Retail					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	13,335,446	751,272	-	-	14,086,718	13,114,444
Bun	2,416,141	1,854,944	-	-	4,271,085	4,592,712
Standard	916,937	1,506,657	-	-	2,423,594	2,483,909
Sub-standard	-	703,916	-	12,449	716,365	746,930
Depreciate	-	-	738,339	12,044	750,383	923,909
din care analiza individuala	-	-	66,838	-	66,838	94,300
Fara rating intern	23,473	-	-	-	23,473	24,563
<b>Total</b>	<b>16,691,997</b>	<b>4,816,789</b>	<b>738,339</b>	<b>24,493</b>	<b>22,271,617</b>	<b>21,886,467</b>
Deprecieri	(157,955)	(322,838)	(503,580)	(3,391)	(987,765)	(1,027,898)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>16,534,041</b>	<b>4,493,951</b>	<b>234,759</b>	<b>21,102</b>	<b>21,283,853</b>	<b>20,858,569</b>

	Non-Retail					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	440,463	-	-	-	440,463	443,128
Bun	4,289,933	37,314	-	-	4,327,247	4,213,761
Standard	2,818,597	152,011	-	-	2,970,608	2,761,644
Sub-standard	-	479,326	-	-	479,326	680,909
Depreciate	-	-	425,707	40,547	466,255	777,097
din care analiza individuala	-	-	355,176	39,999	395,175	636,262
Fara rating intern	-	-	-	-	-	5,464
<b>Total</b>	<b>7,548,993</b>	<b>668,651</b>	<b>425,707</b>	<b>40,547</b>	<b>8,683,899</b>	<b>8,882,003</b>
Deprecieri	(35,587)	(61,187)	(365,211)	(38,987)	(500,972)	(847,230)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>7,513,406</b>	<b>607,464</b>	<b>60,497</b>	<b>1,560</b>	<b>8,182,927</b>	<b>8,034,773</b>

	Total					31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019					
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>						
Scala de rating intern						
Foarte bun	13,775,909	751,272	-	-	14,527,181	13,557,572
Bun	6,706,074	1,892,258	-	-	8,598,333	8,806,473
Standard	3,735,533	1,658,668	-	-	5,394,202	5,245,554
Sub-standard	-	1,183,242	-	12,449	1,195,691	1,427,839
Depreciate	-	-	1,164,046	52,591	1,216,637	1,701,005
din care analiza individuala	-	-	422,013	39,999	462,012	730,563
Fara rating intern	23,473	-	-	-	23,473	30,027
<b>Total</b>	<b>24,240,990</b>	<b>5,485,440</b>	<b>1,164,046</b>	<b>65,040</b>	<b>30,955,516</b>	<b>30,768,470</b>
Deprecieri	(193,543)	(384,025)	(868,791)	(42,378)	(1,488,736)	(1,875,127)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>24,047,447</b>	<b>5,101,415</b>	<b>295,255</b>	<b>22,663</b>	<b>29,466,780</b>	<b>28,893,342</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.1 Riscul de credit (continuare)**

**Analiza creantelor din leasing financiar:**

	Retail				31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Fara rating intern	250,474	32,228	17,570	300,272	217,116
<b>Total</b>	250,474	32,228	17,570	300,272	217,116
Depreciere	(934)	(2,030)	(13,836)	(16,800)	(17,637)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>249,540</b>	<b>30,198</b>	<b>3,734</b>	<b>283,472</b>	<b>199,479</b>

	Non-Retail				31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Bun	149,025	3,413	94	152,531	125,564
Standard	402,862	98,735	1,361	502,958	375,897
Sub-standard	518	50,895	1,119	52,532	67,156
Depreciate	-	-	45,502	45,502	49,654
Fara rating intern	-	8,310	1,817	10,127	2,861
<b>Total</b>	552,405	161,353	49,892	763,650	621,131
Depreciere	(2,702)	(11,436)	(40,319)	(54,456)	(59,598)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>549,703</b>	<b>149,917</b>	<b>9,574</b>	<b>709,194</b>	<b>561,533</b>

	Total				31 decembrie 2018 Total
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	
<b>Valoare bruta contabila</b>					
Scala de rating intern					
Bun	149,025	3,413	94	152,531	125,564
Standard	402,862	98,735	1,361	502,958	375,897
Sub-standard	518	50,895	1,119	52,532	67,156
Depreciate	-	-	45,502	45,502	49,654
Fara rating intern	250,474	40,538	19,387	310,399	219,976
<b>Total</b>	802,879	193,581	67,462	1,063,922	838,247
Depreciere	(3,636)	(13,465)	(54,155)	(71,256)	(77,235)
<b>Valoare contabila neta</b>	<b>799,243</b>	<b>180,115</b>	<b>13,308</b>	<b>992,666</b>	<b>761,012</b>

**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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

#### 40. Managementul riscului (continuare)

##### 40.1 Riscul de credit (continuare)

###### 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 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Scrisori de garantie	5,192,938	5,308,124	5,207,647	5,323,714
Angajamente de finantare date	3,650,105	3,693,281	3,187,034	3,267,552
<b>Total angajamente date</b>	<b>8,843,044</b>	<b>9,001,404</b>	<b>8,394,681</b>	<b>8,591,265</b>
Scrisori de garantie primite	14,474,866	13,656,401	14,474,866	13,656,401
Angajamente de finantare primite	716,895	699,585	716,895	699,585
<b>Total angajamente primite</b>	<b>15,191,761</b>	<b>14,355,986</b>	<b>15,191,761</b>	<b>14,355,986</b>

##### 40.2 Riscul de piata

Riscurile de piata reprezinta riscurile de a inregistra pierderi cauzate de modificari nefavorabile ale parametrilor de piata utilizati in evaluarea instrumentelor financiare (cursuri de schimb, rate de dobanda, preturi ale actiunilor, marfurilor etc) si vizeaza atat tranzactiile din 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 nevoile clientilor, oferindu-le acces la titluri emise de statul roman (atat tranzactii ferme, 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 Grupul Societe Generale (Grupul), asigurand furnizarea informatiilor necesare procesului decizional intr-un interval rezonabil de timp.

Toti actorii ce isi desfasoara activitatea in perimetrul pietelor financiare sunt constienti de riscurile activitatii de tranzactionare, mai multe seturi de controale, unele dintre ele cu frecventa zilnica fiind intreprinse in cadrul fiecarei unitati. 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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.2 Riscul de piata (continuare)**

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

- actualizarea frecventa a managementului riscului pentru a corespunde cerintelor reglementare, adaptandu-l in permanenta la evolutia pietei si a schimbarilor interne;
- imbunatatirea continua a tehnicilor din zona riscului de piata, aliniata 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 risc de piata specificat;
- aprobarea instrumentelor permise la tranzactionare (produse noi sau modificari semnificative);
- implicarea in crearea functionalitatilor sistemului IT, a fluxurilor de date si a procedurilor operationale;
- monitorizarea si analiza expunerilor si respectarii limitelor, diseminarea periodica a datelor esentiale ce ilustreaza expunerea Bancii la riscul de piata catre managementul Bancii.

Anual, apetitul la risc de piata este aprobat de Consiliul de Administratie, fiind aliniat cu strategia de afaceri. Abordarea verticala transpune acest indicator, aprobat la cel mai inalt nivel de autoritate, in mai multe limite accesibile managementului de nivel mediu si functiilor de executie, acestea fiind calibrate in functie de diferite metode de masurare a riscurilor (valori nominale, senzitivitati, rezultate ale stres-testului, nivel VaR si SVaR).

Pentru a asigura buna desfasurare a activitatilor bancare, 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 SG.

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 SG, 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 predispuse la risc, concentrarea pe anumite produse, maturitati ce pot conduce la riscuri importante nesemnlate de catre indicatorii globali.

##### ***Valoarea la risc (VaR)***

Scopul VaR este de a determina pierderea maximala ce poate fi inregistrata de BRD din activitatea de tranzactionare, pe o perioada de timp fixata, cu un anumit nivel de incredere. In concordanta cu prevederile Regulamentului UE 575/2013 – Art. 365 (1), 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 ca este necesara recalibrarea modelului de calcul sau reconsiderarea 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).

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.2 Riscul de piata (continuare)**

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, nefiind transpus in cerinta de capital.

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

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minimum	Media	Maximum
2018	0.09	0.12	0.06	0.21	0.52
2019	0.10	0.22	0.07	0.19	0.38

##### *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, in conformitate cu prevederile Regulamentului UE 575/2013 – Art. 365 (2).

In vederea evaluarii reprezentativitatii ferestrei de 12 luni de observare a socurilor, nivelul SVaR este comparat cu nivelul VaR. Daca raportul VaR/ SVaR depaseste 90% de cel putin trei ori pe perioada unui trimestru, plauzibilitatea orizontului de timp selectat trebuie sa fie reevaluat. Intervalul descris de valorile zilnice ale raportului VaR/SVaR este analizat saptamanal 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
2018	1.19	0.98	0.39	0.93	1.84
2019	0.90	1.41	0.55	1.34	2.26

##### *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 asupra valorilor inregistrate de o pozitie si de un portofoliu. O serie de modele ipotetice prezentand socuri majore sunt combinate zilnic cu rezultatele scenariilor istorice, aplicate pentru intreg portofoliul de tranzactionare al Bancii, fiind retinut rezultatul cel mai nefavorabil si comparat cu o limita aprobata, calculata din apetitul la risc de piata.

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 dure si modeleaza un eveniment improbabil, in caz contrar detectand in timp util necesitatea recalibrarii lor.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

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

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

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2018	2.99	2.60	1.17	3.14	6.40
2019	2.22	3.76	1.96	5.78	12.22

*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 2018. 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.

2019		Grup			Banca		
Valuta	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	
EUR	+5	1,164	7,292	+5	1,871	7,292	
Altele	+5	301	442	+5	299	442	

  

2018		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	3,969	2,504	+5	3,533	2,504	
Altele	+5	2,217	(409)	+5	1,707	(409)	

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

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

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2019				31 decembrie 2019			
ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilitati	2,077,373	1,913,381	108,417	55,575	2,077,340	1,913,348	108,417	55,575
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,357,381	1,407,892	-	4,765,273	3,357,381	1,407,892	-
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	202,433	1,969,651	1,237,510	3,391,780	184,619	1,969,651	1,237,510
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,032	597,369	527,185	119,478	1,244,069	597,406	527,185	119,478
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	20,916,098	9,157,245	219,527	29,466,780	20,305,218	8,942,035	219,527
Creante din leasing financiar	992,665	126,157	866,508	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	45,554	592	61,908	87,375	24,875	592	61,908
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	9,774,178	2,951,812	232,122	12,958,113	9,774,178	2,951,812	232,122
Investitii in asociati si subsidiare	85,574	85,574	-	-	133,982	133,982	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	136	136	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	88,955	88,955	-	-	83,113	83,113	-	-
Active imobilizate si alte active	1,697,736	1,660,305	37,192	239	1,595,284	1,567,629	27,509	146
<b>Total active</b>	<b>57,770,504</b>	<b>38,817,651</b>	<b>17,026,494</b>	<b>1,926,359</b>	<b>55,853,239</b>	<b>37,991,880</b>	<b>15,935,093</b>	<b>1,926,266</b>
<b>DATORII</b>								
Depozite interbancare	421,112	171,907	203,729	45,476	421,112	171,907	203,729	45,476
Depozitele clientelei	45,898,751	28,606,130	14,774,629	2,517,992	46,039,649	28,698,249	14,823,386	2,518,014
Imprumuturi atrase	1,696,495	574,074	1,122,421	-	10,367	10,367	-	-
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	209,530	196,756	12,774	-	209,530	196,756	12,774	-
Datoria cu impozitul curent	15,117	15,117	-	-	11,438	11,438	-	-
Impozitul amanat pasiv	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	1,345,581	719,555	593,683	32,343	1,265,855	650,257	583,320	32,278
Total capitaluri proprii	8,183,918	8,183,918	-	-	7,895,288	7,895,288	-	-
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>57,770,505</b>	<b>38,467,457</b>	<b>16,707,237</b>	<b>2,595,811</b>	<b>55,853,240</b>	<b>37,634,261</b>	<b>15,623,209</b>	<b>2,595,769</b>
Pozitie		<b>350,194</b>	<b>319,257</b>	<b>(669,453)</b>		<b>357,619</b>	<b>311,884</b>	<b>(669,504)</b>
Pozitie extrabilantier		(379,501)	(295,980)	675,481		(401,007)	(274,473)	675,481
Pozitie total		<b>(29,305)</b>	<b>23,277</b>	<b>6,029</b>		<b>(43,389)</b>	<b>37,411</b>	<b>5,978</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

ACTIVE	Grup 31 decembrie 2018				Banca 31 decembrie 2018			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilitati	2,236,045	1,923,331	169,256	143,458	2,236,018	1,923,304	169,256	143,458
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	2,380,963	1,404,528	-	3,785,491	2,380,963	1,404,528	-
Creante asupra institutiilor financiare	3,316,344	169,002	1,815,606	1,331,736	3,297,915	150,573	1,815,606	1,331,736
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,252,463	1,220,873	1,010,978	20,611	2,252,519	1,220,929	1,010,978	20,611
Credite si avansuri acordate clientelei	29,603,276	19,983,296	9,432,020	187,959	28,893,343	19,441,830	9,263,553	187,959
Creante din leasing financiar	761,012	149,184	611,723	105	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	82,476	41,264	554	40,658	62,598	21,386	554	40,658
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	9,610,165	2,241,323	208,073	12,059,561	9,610,165	2,241,323	208,073
Investitii in asociati si subsidiare	84,919	84,919	-	-	129,577	128,727	-	850
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	10,312	10,312	-	-	10,312	10,312	-	-
Impozitul amanat activ	113,480	113,480	-	-	107,392	107,392	-	-
Active imobilizate si alte active	1,363,859	1,308,892	12,087	42,881	1,204,498	1,150,584	12,086	41,828
<b>Total active</b>	<b>55,719,368</b>	<b>37,045,811</b>	<b>16,698,075</b>	<b>1,975,481</b>	<b>54,089,354</b>	<b>36,196,295</b>	<b>15,917,886</b>	<b>1,975,173</b>
<b>DATORII</b>								
Depozite interbancare	297,817	143,649	109,387	44,781	297,817	143,649	109,387	44,781
Depozitele clientelei	45,216,995	28,000,013	14,819,624	2,397,357	45,315,556	28,081,363	14,836,821	2,397,372
Imprumuturi atrase	1,306,638	524,212	782,426	-	16,582	16,355	227	-
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	341,061	263,930	28,178	48,953	341,061	263,930	28,178	48,953
Datoria cu impozitul curent	2,305	2,305	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat pasiv	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	897,126	655,443	212,473	29,210	790,929	549,246	212,473	29,210
Total capitaluri proprii	7,657,427	7,657,427	-	-	7,327,409	7,327,409	-	-
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>55,719,369</b>	<b>37,246,979</b>	<b>15,952,088</b>	<b>2,520,301</b>	<b>54,089,354</b>	<b>36,381,952</b>	<b>15,187,086</b>	<b>2,520,316</b>
Pozitie		(201,167)	745,987	(544,821)		(185,657)	730,800	(545,144)
Pozitie extrabilantier		77,464	(666,614)	589,150		80,861	(660,151)	579,290
Pozitie total		(123,702)	79,373	44,330		(104,796)	70,649	34,147

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii*

Riscul de rata a dobanzii apare din posibilitatea ca modificarea ratelor de dobanda sa afecteze fluxurile de trezorerie viitoare sau valoarea justa a instrumentelor financiare. Principalul mijloc utilizat in administrarea riscului de rata a dobanzii pentru portofoliul in afara tranzactionarii este analiza decalajelor, impreuna cu senzitivitatea bilantului la modificarea curbelor de randament. In conformitate cu politica Grupului si a Bancii, pentru a se asigura ca pozitiile se mentin in limitele stabilite acestea sunt monitorizate in mod permanent si se utilizeaza cele mai potrivite strategii in acest sens. Tabelul de mai jos arata senzitivitatea la o posibila schimbare rezonabila in ratele de dobanda, atat la nivelul situatiei veniturilor si cheltuielilor cat si la nivelul capitalurilor proprii al Grupului si al Bancii, toate celalalte variabile ramanand constante.

Grup 31 decembrie 2019			Banca 31 decembrie 2019		
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
100	(109,254)	9,306	100	(108,806)	9,306
(100)	109,254	(9,306)	(100)	108,806	(9,306)

  

31 decembrie 2018			31 decembrie 2018		
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri
100	(98,933)	18,140	100	(98,097)	18,140
(100)	98,933	(18,140)	(100)	98,097	(18,140)

Senzitivitatea contului de profit si pierdere reprezinta efectul modificarilor de rata de dobanda asupra rezultatului exercitiului, pentru activele si datoriile financiare detinute la 31 decembrie. Senzitivitatea capitalurilor proprii este calculata prin reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global cu rata fixa la 31 decembrie in conditiile modificarilor considerate ale ratelor de dobanda. Senzitivitatea totala a contului de profit si pierdere si a capitalurilor proprii se bazeaza pe o presupusa deplasare paralela a curbei randamentului.

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.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii(continuare)*

<b>Grup</b> <b>31 decembrie 2019</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	310,902	362,856	467,872	935,743	-	2,077,373
Creante asupra Bancii Centrale	2,468,485	684,544	406,503	823,994	381,747	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,300,653	55,000	18,294	30,847	4,800	3,409,594
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	177,033	182,491	242,238	617,889	24,381	1,244,032
Credite si avansuri acordate clientelei	9,270,895	11,902,567	2,857,135	5,667,697	594,574	30,292,869
Creante din leasing financiar	39,150	441,858	203,967	306,303	1,388	992,665
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	61,908	-	-	46,146	-	108,054
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	289,091	116,794	1,180,553	4,219,292	7,152,383	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	728	1,457	6,557	34,969	41,863	85,574
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	136	-	-	-	136
Impozitul amanat activ	773	1,544	6,948	37,055	42,635	88,955
Active imobilizate si alte active	419,172	33,579	151,106	745,636	348,243	1,697,736
<b>Total active</b>	<b>16,339,210</b>	<b>13,783,662</b>	<b>5,544,932</b>	<b>13,485,624</b>	<b>8,617,078</b>	<b>57,770,504</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	373,319	23,897	23,897	-	-	421,112
Depozitele clientelei	13,077,400	7,925,844	7,591,082	10,652,974	6,651,451	45,898,751
Imprumuturi atrase	103,157	534,248	360,598	694,373	4,119	1,696,495
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	209,530	-	-	-	-	209,530
Datoria cu impozitul curent	-	15,117	-	-	-	15,117
Impozitul amanat datoric	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	954,590	990	78,030	311,971	-	1,345,581
<b>Total datorii</b>	<b>14,717,996</b>	<b>8,500,095</b>	<b>8,053,606</b>	<b>11,659,318</b>	<b>6,655,571</b>	<b>49,586,586</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>184,665</b>	<b>-</b>	<b>1,831,678</b>	<b>2,741,145</b>	<b>3,426,431</b>	<b>8,183,918</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>1,436,548</b>	<b>5,283,567</b>	<b>(4,340,351)</b>	<b>(914,839)</b>	<b>(1,464,925)</b>	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii(continuare)*

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2018</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	74,561	149,068	670,805	1,341,611	-	2,236,045
Creante asupra Bancii Centrale	1,496,732	625,909	368,057	891,418	403,375	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	1,850,064	949,904	461,365	36,588	18,423	3,316,344
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,524,853	62,816	249,952	408,551	6,291	2,252,463
Credite si avansuri acordate clientelei	9,428,478	11,559,567	3,096,936	5,041,647	476,648	29,603,276
Creante din leasing financiar	26,445	379,794	115,926	238,618	230	761,012
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	40,659	-	-	41,817	-	82,476
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(4,013)	1,118,312	1,469,362	3,935,604	5,540,296	12,059,561
Investitii in asociati si subsidiare	1,415	2,643	11,894	63,438	5,529	84,919
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	10,312	-	-	-	10,312
Impozitul amanat activ	983	1,965	8,843	47,160	54,529	113,480
Active detinute in vederea vanzarii	10,440	348,774	166,230	485,199	353,217	1,363,859
<b>Total active</b>	<b>14,451,034</b>	<b>15,209,899</b>	<b>6,623,130</b>	<b>12,551,701</b>	<b>6,883,604</b>	<b>55,719,369</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	227,859	46,639	-	23,320	-	297,817
Depozitele clientelei	13,777,993	7,158,727	8,545,397	10,530,298	5,204,580	45,216,995
Imprumuturi atrase	78,858	425,768	299,790	494,328	7,895	1,306,638
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	333,061	5,000	3,000	-	-	341,061
Datoria cu impozitul curent	-	2,305	-	-	-	2,305
Impozitul amanat datoric	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	897,126	-	-	-	897,126
<b>Total datorii</b>	<b>14,417,770</b>	<b>8,535,565</b>	<b>8,848,187</b>	<b>11,047,946</b>	<b>5,212,475</b>	<b>48,061,942</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>765,743</b>	<b>3,062,971</b>	<b>3,828,714</b>	<b>7,657,427</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>33,264</b>	<b>6,674,334</b>	<b>(2,990,799)</b>	<b>(1,559,215)</b>	<b>(2,157,585)</b>	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii(continuare)*

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2019</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	310,869	362,856	467,872	935,743	-	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	2,468,485	684,544	406,503	823,994	381,747	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,300,192	55,000	18,294	18,294	-	3,391,780
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	177,070	182,491	242,238	617,889	24,381	1,244,069
Credite si avansuri acordate clientelei	9,111,075	11,834,500	2,744,379	5,186,689	590,137	29,466,780
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	61,908	-	-	25,467	-	87,375
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	289,091	116,794	1,180,553	4,219,292	7,152,383	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	1,116	2,233	10,049	53,593	66,991	133,982
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	723	1,447	6,510	34,719	39,714	83,113
Active imobilizate si alte active	411,671	30,360	136,622	668,388	348,243	1,595,284
<b>Total active</b>	<b>16,132,619</b>	<b>13,271,061</b>	<b>5,216,779</b>	<b>12,604,119</b>	<b>8,628,661</b>	<b>55,853,239</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	373,319	23,897	23,897	-	-	421,112
Depozitele clientelei	13,140,957	7,945,312	7,625,132	10,671,797	6,656,451	46,039,649
Imprumuturi atrase	207	7	629	5,405	4,119	10,367
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	209,530	-	-	-	-	209,530
Datoria cu impozitul curent	-	11,438	-	-	-	11,438
Impozitul amanat datoric	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	945,108	2,137	66,635	251,975	-	1,265,855
<b>Total datorii</b>	<b>14,669,120</b>	<b>7,982,791</b>	<b>7,716,293</b>	<b>10,929,177</b>	<b>6,660,571</b>	<b>47,957,951</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>159,620</b>	<b>-</b>	<b>1,805,320</b>	<b>2,635,711</b>	<b>3,294,638</b>	<b>7,895,288</b>
<b> Pozitie neta</b>	<b>1,303,879</b>	<b>5,288,270</b>	<b>(4,304,833)</b>	<b>(960,768)</b>	<b>(1,326,548)</b>	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.2 Riscul de piata (continuare)**

*Riscul de rata a dobanzii(continuare)*

<b>Banca</b>						
<b>31 decembrie 2018</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	74,534	149,068	670,805	1,341,611	-	2,236,018
Creante asupra Bancii Centrale	1,496,732	625,909	368,057	891,418	403,375	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	1,850,059	949,904	461,365	36,588	-	3,297,915
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,524,909	62,816	249,952	408,551	6,291	2,252,519
Credite si avansuri acordate clientelei	9,400,618	11,603,494	3,071,703	4,341,996	475,531	28,893,343
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	40,658	-	-	21,940	-	62,598
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(4,013)	1,118,312	1,469,362	3,935,604	5,540,296	12,059,561
Investitii in asociati si subsidiare	1,322	2,643	11,894	63,438	50,280	129,577
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	10,312	-	-	-	10,312
Impozitul amanat activ	932	1,864	8,386	44,725	51,485	107,392
Active detinute in vederea vanzarii	10,294	241,821	121,663	478,300	352,420	1,204,498
<b>Total active</b>	<b>14,396,462</b>	<b>14,766,979</b>	<b>6,436,947</b>	<b>11,584,222</b>	<b>6,904,744</b>	<b>54,089,354</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	227,859	46,639	-	23,320	-	297,817
Depozitele clientelei	13,790,548	7,178,447	8,583,907	10,553,074	5,209,580	45,315,556
Imprumuturi atrase	429	26	1,227	7,006	7,895	16,582
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	333,061	5,000	3,000	-	-	341,061
Datoria cu impozitul curent	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat datoric	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	790,929	-	-	-	790,929
<b>Total datorii</b>	<b>14,351,896</b>	<b>8,021,041</b>	<b>8,588,134</b>	<b>10,583,399</b>	<b>5,217,475</b>	<b>46,761,945</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>732,741</b>	<b>2,930,964</b>	<b>3,663,705</b>	<b>7,327,409</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>44,566</b>	<b>6,745,939</b>	<b>(2,883,928)</b>	<b>(1,930,141)</b>	<b>(1,976,436)</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.3 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 neconcordanțelor fluxurilor de numerar, calculate 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.

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

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Grupului si a Bancii la data de 31 decembrie 2019 si 2018 este urmatoarea:

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2019</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	2,077,373	310,902	362,856	467,872	935,743	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	2,125,886	182,852	708,801	1,278,305	469,428
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	3,300,653	55,000	36,588	12,553	4,800
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,032	1,244,032	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	1,063,994	802,638	3,997,158	12,928,010	11,501,069
Creante din leasing financiar	992,665	38,911	68,597	312,538	569,298	3,321
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	-	-	-	108,054	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,958,113	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	85,574	728	1,457	6,557	34,969	41,863
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	136	-	136	-	-	-
Impozitul amanat activ	88,955	773	1,544	6,948	37,055	42,635
Active imobilizate si alte active	1,697,736	20,845	41,530	186,884	927,659	520,818
<b>Total active</b>	<b>57,770,504</b>	<b>21,065,255</b>	<b>1,517,446</b>	<b>5,727,106</b>	<b>16,851,699</b>	<b>12,608,998</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	421,112	373,319	-	23,897	23,897	-
Depozitele clientelei	45,898,751	9,914,037	4,897,792	8,942,207	16,229,923	5,914,793
Imprumuturi atrase	1,696,495	94,596	136,216	474,867	987,336	3,480
Instrumente financiare derivate	209,530	209,530	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	15,117	-	15,117	-	-	-
Alte datorii	1,345,581	110,196	15,930	174,176	743,304	301,974
<b>Total datorii</b>	<b>49,586,586</b>	<b>10,701,678</b>	<b>5,065,055</b>	<b>9,615,146</b>	<b>17,984,460</b>	<b>6,220,247</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8,183,918</b>	<b>184,665</b>	<b>-</b>	<b>1,831,678</b>	<b>2,741,145</b>	<b>3,426,431</b>
<b>Decalaj</b>		<b>10,178,911</b>	<b>(3,547,610)</b>	<b>(5,719,718)</b>	<b>(3,873,905)</b>	<b>2,962,321</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata</b>		<b>10,178,911</b>	<b>6,631,302</b>	<b>911,584</b>	<b>(2,962,322)</b>	<b>(1)</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

**Banca**

31 decembrie 2019	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati	2,077,340	310,869	362,856	467,872	935,743	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	2,125,886	182,852	708,801	1,278,305	469,428
Creante asupra institutiilor financiare	3,391,780	3,300,192	55,000	36,588	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,069	1,244,069	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	29,466,780	1,028,429	791,671	3,826,441	12,328,496	11,491,743
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	87,375	0	-	-	87,375	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,958,113	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	133,982	1,116	2,233	10,049	53,593	66,991
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	83,113	723	1,447	6,510	34,719	39,714
Active imobilizate si alte active	1,595,284	19,087	38,173	171,779	847,099	519,147
<b>Total active</b>	<b>55,853,239</b>	<b>20,988,902</b>	<b>1,435,067</b>	<b>5,231,800</b>	<b>15,585,381</b>	<b>12,612,088</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	421,112	373,319	-	23,897	23,897	-
Depozitele clientelei	46,039,649	10,006,197	4,915,972	8,956,967	16,240,720	5,919,793
Imprumuturi atrase	10,367	418	8	1,267	6,757	1,917
Instrumente financiare derivate	209,530	209,530	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	11,438	-	11,438	-	-	-
Alte datorii	1,265,855	102,274	17,024	162,543	682,039	301,974
<b>Total datorii</b>	<b>47,957,951</b>	<b>10,691,738</b>	<b>4,944,442</b>	<b>9,144,674</b>	<b>16,953,413</b>	<b>6,223,685</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,895,288</b>	<b>159,087</b>	<b>18</b>	<b>1,805,401</b>	<b>2,636,144</b>	<b>3,294,638</b>
<b>Decalaj</b>		<b>10,138,077</b>	<b>(3,509,393)</b>	<b>(5,718,275)</b>	<b>(4,004,175)</b>	<b>3,093,765</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat</b>		<b>10,138,077</b>	<b>6,628,684</b>	<b>910,410</b>	<b>(3,093,765)</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>Grup</b>						
<b>31 decembrie 2018</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	2,236,045	74,561	149,068	670,805	1,341,611	-
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	1,123,758	173,609	639,039	1,346,958	502,127
Creante asupra institutiilor financiare	3,316,344	1,850,534	949,904	461,365	36,588	17,953
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,252,463	2,190,656	61,807	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	29,603,276	858,164	835,214	3,866,554	12,671,569	11,371,775
Creante din leasing financiar	761,012	26,071	43,388	209,652	478,978	2,923
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	82,476	-	-	-	82,476	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	12,059,561	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	84,919	1,416	2,643	11,894	22,779	46,187
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,051	25,065
Impozitul curent activ	10,312	-	10,312	-	-	-
Impozitul amanat activ	113,480	983	1,965	8,843	47,160	54,529
Active imobilizate si alte active	1,363,859	10,438	348,774	166,230	485,200	353,217
<b>Total active</b>	<b>55,719,369</b>	<b>18,196,560</b>	<b>2,577,519</b>	<b>6,038,142</b>	<b>16,533,370</b>	<b>12,373,776</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	297,817	227,859	-	23,320	46,639	-
Depozitele clientelei	45,216,995	9,393,328	4,635,058	7,990,532	16,929,598	6,268,479
Imprumuturi atrase	1,306,638	38,441	114,159	402,973	743,170	7,895
Instrumente financiare derivate	341,061	333,061	5,000	3,000	-	-
Datoria cu impozitul curent	2,305	-	2,305	-	-	-
Alte datorii	897,126	-	897,126	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>48,061,942</b>	<b>9,992,688</b>	<b>5,653,649</b>	<b>8,419,824</b>	<b>17,719,407</b>	<b>6,276,374</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,657,427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>765,743</b>	<b>3,062,971</b>	<b>3,828,714</b>
<b>Decalaj</b>		<b>8,203,873</b>	<b>(3,076,130)</b>	<b>(3,147,425)</b>	<b>(4,249,007)</b>	<b>2,268,689</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat</b>		<b>8,203,873</b>	<b>5,127,743</b>	<b>1,980,318</b>	<b>(2,268,689)</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

**Banca**

31 decembrie 2018	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
<b>ACTIVE</b>						
Disponibilitati	2,236,018	74,534	149,068	670,805	1,341,611	-
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	1,123,758	173,609	639,039	1,346,958	502,127
Creante asupra institutiilor financiare	3,297,915	1,850,058	949,904	461,365	36,588	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,252,519	2,190,712	61,807	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	28,893,343	828,925	873,161	3,848,615	11,971,985	11,370,658
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	62,598	0	-	-	62,598	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	12,059,561	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	129,577	1,322	2,643	11,894	22,780	90,938
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	10,312	-	10,312	-	-	-
Impozitul amanat activ	107,392	932	1,864	8,386	44,725	51,485
Active imobilizate si alte active	1,204,498	10,294	241,821	121,663	478,300	352,420
<b>Total active</b>	<b>54,089,354</b>	<b>18,140,514</b>	<b>2,465,024</b>	<b>5,765,527</b>	<b>15,325,597</b>	<b>12,392,693</b>
<b>DATORII</b>						
Depozite interbancare	297,817	227,859	-	23,320	46,639	-
Depozitele clientelei	45,315,556	9,433,975	4,655,297	8,011,136	16,941,669	6,273,479
Imprumuturi atrase	16,582	429	26	1,227	7,006	7,895
Instrumente financiare derivate	341,061	331,548	5,230	3,203	1,080	-
Alte datorii	790,929	-	790,929	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>46,761,945</b>	<b>9,993,810</b>	<b>5,451,482</b>	<b>8,038,885</b>	<b>16,996,394</b>	<b>6,281,374</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7,327,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>732,741</b>	<b>2,930,964</b>	<b>3,663,705</b>
<b>Decalaj</b>		<b>8,146,704</b>	<b>(2,986,458)</b>	<b>(3,006,099)</b>	<b>(4,601,762)</b>	<b>2,447,614</b>
<b>Gap-ul de rata de dobanda net, cumulativ</b>		<b>8,146,704</b>	<b>5,160,246</b>	<b>2,154,147</b>	<b>(2,447,615)</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

*Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare*

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

**Grup**

<b>31 decembrie 2019</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	423,732	373,426	183	25,486	24,637	-
Depozitele clientelei	46,162,639	9,951,660	4,935,975	9,075,831	16,270,455	5,928,719
Imprumuturi atrase	1,777,744	144,146	141,001	487,482	1,001,634	3,481
Instrumente financiare derivate	68,624	(11,034)	10,220	14,687	45,734	9,018
Datoria cu impozitul curent	15,117	-	15,117	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	1,345,581	110,196	15,930	174,176	743,304	301,974
Scrisori de garantie	5,192,938	5,192,938	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>54,986,376</b>	<b>15,761,332</b>	<b>5,118,427</b>	<b>9,777,662</b>	<b>18,085,763</b>	<b>6,243,192</b>

**Grup**

<b>31 decembrie 2018</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	302,603	228,119	237	25,043	49,203	-
Depozitele clientelei	45,516,292	9,433,228	4,675,309	8,131,480	16,995,889	6,280,387
Imprumuturi atrase	1,333,155	40,238	116,109	407,407	746,766	22,635
Instrumente financiare derivate	96,897	(9,071)	52,290	4,708	40,506	8,464
Datoria cu impozitul curent	2,305	-	-	2,305	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	897,126	-	897,126	-	-	-
Scrisori de garantie	5,308,124	5,308,124	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>53,456,502</b>	<b>15,000,637</b>	<b>5,741,071</b>	<b>8,570,944</b>	<b>17,832,364</b>	<b>6,311,486</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**40. Managementul riscului (continuare)**

**40.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

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

**Banca**

<b>31 decembrie 2019</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	423,732	373,426	183	25,486	24,637	-
Depozitele clientelei	46,309,196	10,043,844	4,954,155	9,090,591	16,285,222	5,935,384
Imprumuturi atrase	10,367	418	8	1,267	6,757	1,917
Instrumente financiare derivate	67,114	(11,060)	10,132	14,442	44,890	8,710
Datoria cu impozitul curent	11,438	-	11,438	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	1,265,855	102,274	17,024	162,543	682,039	301,974
Scrisori de garantie	5,207,647	5,207,647	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>53,295,350</b>	<b>15,716,548</b>	<b>4,992,940</b>	<b>9,294,331</b>	<b>17,043,545</b>	<b>6,247,986</b>

**Banca**

<b>31 decembrie 2018</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	302,603	228,119	237	25,043	49,203	-
Depozitele clientelei	45,620,462	9,473,663	4,695,733	8,152,084	17,011,930	6,287,052
Imprumuturi atrase	8,688	430	26	1,227	7,006	-
Instrumente financiare derivate	96,841	(9,102)	52,290	4,709	40,497	8,447
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivativelor	790,929	-	790,929	-	-	-
Scrisori de garantie	5,323,714	5,323,714	-	-	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>52,143,236</b>	<b>15,016,824</b>	<b>5,539,215</b>	<b>8,183,063</b>	<b>17,108,636</b>	<b>6,295,499</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.4 Riscul operational**

Riscul operational este riscul de pierdere care 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. Riscul operational include urmatoarele subcategorii: riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei si riscul de model, in timp ce exclude riscul strategic si riscul reputational.

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
- Supervizare 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
- 

In 2019 strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

Actiuni realizate de catre Serviciul Administrarea Riscului Operational:

- Imbunatatirea culturii de risc operational prin cresterea nivelului de constientizare din partea managementului, coroborat cu sustinerea de programe de training pentru angajati, prin intermediul RO Contact
- Consolidarea raportarilor de risc operational de la Filialele BRD
- Revizuirea cadrului normativ privind Administrarea Riscului Operational prin adaptarea instructiunilor locale cu cerintele SG si definirea unei proceduri de escaladare a incidentelor sistemelor de plata, conform Regulamentului BNR 3/2018 si Directivei europene PSD2
- Continuarea imbunatatirii instrumentelor specifice administrarii riscului operational, prin: (i) derularea exercitiului RCSA conform unei noi metodologii, avand o abordare bazata pe proces si implementarea unei aplicatii dedicate; (ii) calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc operational (KRI) pentru a asigura o monitorizare; (iii) dezvoltarea aplicatiei interne de declarare a evenimentelor de risc operational
- Implementarea unei noi aplicatii de monitorizare a planurilor de actiune pentru diminuarea riscurilor operationale

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

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

##### **40.4 Riscul operational (continuare)**

Actiuni realizate de catre Serviciul Supervizare Manageriala si Serviciul Control de Nivel 2:

- Continuarea implementarii Programului de Transformare a Controlului Permanent: sub coordonarea Grupului, in conformitate cu reglementarile si recomandările BCE prin identificarea nevoii reale de control a BRD pe baza proceselor aplicabile, imbunatatirea controalelor existente si implementarea instrumentelor specifice de Control de Nivel 2

Actiuni realizate de catre Directia Antifrauda:

- Implementarea de noi indicatori de prevenire a fraudei, de controale antifrauda specifice, pe baza comportamentului clientului / angajatului si noilor tipologii de frauda
- Efectuarea de sesiuni de training face-to-face cu angajatii pentru cresterea nivelului de constientizare in prevenirea si identificarea cazurilor de frauda
- Implementarea unei aplicatii de monitorizare a fraudei in vederea prevenirii, identificarii si gestionarii fraudelor in baza analizei de risc a tranzactiilor realizate prin canale de banca distanta sau cu carduri (conform PSD2)
- Monitorizarea si evaluarea continua a riscului de frauda privind produsele/activitatile / procesele Bancii.

Actiuni realizate de catre Directia Managementul Continuitatii Activitatii:

- Urmarirea strategiei de continuitate a activitatii, incluzand noi scenarii de criza, in principal scenariul de dezastru regional pentru care solutiile de back-up vor fi dezvoltate in perioada 2020-2021
- Continuarea actualizarii mecanismelor de continuitate a activitatii si a cadrului de gestionare a crizelor, pe baza rezultatelor anuale ale Analizei de Impact asupra Activitatii
- Urmarirea indeaproape a testelor anuale de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, precum si testele tehnice, pentru a valida sau a ajusta solutiile de back-up, daca este cazul
- Formarea / constientizarea personalului cu privire la Continuitatea activitatii si gestionarea crizelor

Actiuni realizate de catre Directia Securitate a Informatiei:

- Consolidarea Cadrului Normativ de Securitatea Informatiei
- Consolidarea functiei de securitate, de trasabilitate, de protectie la pierderea de date si de gestionare a privilegiilor de acces prin implementarea de instrumente si procese: (SIEM -Security Information and Event Management; DLP-Data Leakage Protection; PAM -Privilege & Access Management)
- Cresterea gradului de constientizare a subiectelor de securitate a informatiei pentru utilizatorii interni (videoclipuri de prezentare, articole pe platforma Intranet, screen saver, conferinte cu reprezentantii de business si conducerea Bancii pe teme de securitate a informatiei, exercitii periodice anti-phishing)
- Cresterea gradului de constientizare cu privire la subiectele de securitate a informatiei pentru utilizatorii externi prin clauzele contractuale ale serviciilor de “Banca la distanta” si prin site-ul institutional BRD, respectiv a partenerilor prin includerea sistematica a clauzelor de securitatea informatiei in contractele in care BRD este beneficiar si/sau Operator (GDPR)
- Extinderea solutiei de protectie a terminalelor pentru antimalware atat pentru clientii persoane fizice cat si pentru clientii persoane juridice (IBM-Trusteer)

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**41. Adecvarea capitalului**

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Grupul BRD calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implemmentate 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.

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.

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

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</i>	6,465	6,465	6,188	6,188
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza dupa ajustari</i>	6,644	6,468	6,367	6,184
Total Fonduri proprii de nivel 1	6,067	5,956	5,793	5,674
<b>TOTAL FONDURI PROPRII</b>	<b>6,067</b>	<b>5,956</b>	<b>5,793</b>	<b>5,674</b>
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>2,441</b>	<b>2,278</b>	<b>2,311</b>	<b>2,156</b>
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	27,692	25,706	26,118	24,244
Risc de piata	320	263	317	264
Risc operational	2,380	2,328	2,328	2,272
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	120	172	120	172
<b>Valoarea totala a expunerii la risc</b>	<b>30,512</b>	<b>28,470</b>	<b>28,884</b>	<b>26,951</b>
Indicatorul de solvabilitate	19.88%	20.92%	20.06%	21.05%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	19.88%	20.92%	20.06%	21.05%

Fondurile proprii totale ale Grupului si ale Bancii includ Fondurile proprii de nivel 1. La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 Banca nu are instrumente de capital de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 includ capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare. Grupul si Banca au inclus profitul anului 2019 in fondurile proprii la data de 31 Decembrie 2018 prezentate mai sus.

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



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

## **42. Valoarea justa**

### **Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste**

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

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe pietele active pentru active sau datorii identice.

Instrumentele 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.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2019				31 decembrie 2019			
	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	-	84,780	-	84,780	-	84,780	-	84,780
Swapuri pe curs de schimb	-	11,352	-	11,352	-	11,352	-	11,352
Contracte forward pe curs de schimb	-	7,436	-	7,436	-	7,473	-	7,473
Optiuni	-	-	23,448	23,448	-	-	23,448	23,448
	-	<b>103,568</b>	<b>23,448</b>	<b>127,016</b>	-	<b>103,605</b>	<b>23,448</b>	<b>127,053</b>
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	-	-	12,958,113	12,958,113	-	-	12,958,113
Participatii (listate)	2,933	-	-	2,933	2,933	-	-	2,933
Participatii (nelistate)	-	-	65,776	65,776	-	-	65,776	65,776
Alte titluri	39,345	-	-	39,345	18,666	-	-	18,666
<b>Total</b>	<b>13,000,391</b>	-	<b>65,776</b>	<b>13,066,167</b>	<b>12,979,712</b>	-	<b>65,776</b>	<b>13,045,488</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,067,010	-	-	1,067,010	1,067,010	-	-	1,067,010
<b>Total</b>	<b>14,067,401</b>	<b>103,568</b>	<b>89,224</b>	<b>14,260,192</b>	<b>14,046,722</b>	<b>103,605</b>	<b>89,224</b>	<b>14,239,551</b>
<b>Active pentru care este prezentata valoarea justa</b>								
Disponibilitati	2,077,373	-	-	2,077,373	2,077,340	-	-	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	-	-	4,765,273	4,765,273	-	-	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	-	-	3,409,594	3,391,780	-	-	3,391,780
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	30,226,840	30,226,840	-	-	29,495,895	29,495,895
Creante din leasing financiar	-	-	1,003,703	1,003,703	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10,252,240</b>	-	<b>31,230,542</b>	<b>41,482,782</b>	<b>10,234,393</b>	-	<b>29,495,895</b>	<b>39,730,288</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

	<b>Grup</b>				<b>Banca</b>			
	<b>31 decembrie 2019</b>				<b>31 decembrie 2019</b>			
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b><u>Datorii masurate la valoare justa</u></b>								
<b>Datorii financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	29,903	-	<b>29,903</b>	-	29,903	-	<b>29,903</b>
Swapuri pe curs de schimb	-	5,164	-	<b>5,164</b>	-	5,164	-	<b>5,164</b>
Contracte forward pe curs de schimb	-	10,887	-	<b>10,887</b>	-	10,887	-	<b>10,887</b>
Optiuni	-	-	23,569	<b>23,569</b>	-	-	23,569	<b>23,569</b>
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>45,954</b>	<b>23,569</b>	<b>69,523</b>	<b>-</b>	<b>45,954</b>	<b>23,569</b>	<b>69,523</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	140,007	-	-	<b>140,007</b>	140,007	-	-	<b>140,007</b>
<b>Total</b>	<b>140,007</b>	<b>45,954</b>	<b>23,569</b>	<b>209,530</b>	<b>140,007</b>	<b>45,954</b>	<b>23,569</b>	<b>209,530</b>
<b><u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u></b>								
Depozite interbancare	421,112	-	-	<b>421,112</b>	421,112	-	-	<b>421,112</b>
Depozitele clientelei	-	45,897,284	-	<b>45,897,284</b>	-	46,038,177	-	<b>46,038,177</b>
Imprumuturi atrase	-	1,696,495	-	<b>1,696,495</b>	-	10,367	-	<b>10,367</b>
<b>Total</b>	<b>421,112</b>	<b>47,593,779</b>	<b>-</b>	<b>48,014,891</b>	<b>421,112</b>	<b>46,048,544</b>	<b>-</b>	<b>46,469,656</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2018				31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b><u>Active masurate la valoarea justa</u></b>								
<b>Active financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	94,603	-	94,603	-	94,603	-	94,603
Swapuri pe curs de schimb	-	13,008	-	13,008	-	13,008	-	13,008
Contracte forward pe curs de schimb	-	2,772	-	2,772	-	2,829	-	2,829
Optiuni	-	-	45,877	45,877	-	-	45,877	45,877
	-	110,383	45,877	156,260	-	110,439	45,877	156,316
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,059,561	-	-	12,059,561	12,059,561	-	-	12,059,561
Participatii (listate)	2,387	-	-	2,387	2,387	-	-	2,387
Participatii (nelistate)	-	-	44,976	44,976	-	-	44,976	44,976
Alte titluri	35,113	-	-	35,113	15,235	-	-	15,235
<b>Total</b>	<b>12,097,061</b>	<b>-</b>	<b>44,976</b>	<b>12,142,037</b>	<b>12,077,183</b>	<b>-</b>	<b>44,976</b>	<b>12,122,159</b>
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,096,203	-	-	2,096,203	2,096,203	-	-	2,096,203
<b>Total</b>	<b>14,193,264</b>	<b>110,383</b>	<b>90,853</b>	<b>14,394,500</b>	<b>14,173,386</b>	<b>110,439</b>	<b>90,853</b>	<b>14,374,678</b>
<b><u>Active pentru care este prezentata valoarea justa</u></b>								
Disponibilitati	2,236,045	-	-	2,236,045	2,236,018	-	-	2,236,018
Creante asupra Bancii Centrale	3,785,491	-	-	3,785,491	3,785,491	-	-	3,785,491
Creante asupra institutiilor financiare	3,316,344	-	-	3,316,344	3,297,915	-	-	3,297,915
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	29,696,128	29,696,128	-	-	29,073,003	29,073,003
Creante din leasing financiar	-	-	760,754	760,754	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9,337,880</b>	<b>-</b>	<b>30,456,882</b>	<b>39,794,762</b>	<b>9,319,424</b>	<b>-</b>	<b>29,073,003</b>	<b>38,392,427</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

**42. Valoare justa (continuare)**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2018				31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b><u>Datorii masurate la valoare justa</u></b>								
<b>Datorii financiare</b>								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	39,294	-	39,294	-	39,294	-	39,294
Swapuri pe curs de schimb	-	5,315	-	5,315	-	5,315	-	5,315
Contracte forward pe curs de schimb	-	13,246	-	13,246	-	13,246	-	13,246
Optiuni	-	-	47,106	47,106	-	-	47,106	47,106
<b>Total</b>	-	57,854	47,106	104,960	-	57,854	47,106	104,960
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	236,101	-	-	236,101	236,101	-	-	236,101
<b>Total</b>	<b>236,101</b>	<b>57,854</b>	<b>47,106</b>	<b>341,061</b>	<b>236,101</b>	<b>57,854</b>	<b>47,106</b>	<b>341,061</b>
<b><u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u></b>								
Depozite interbancare	297,817	-	-	297,817	297,817	-	-	297,817
Depozitele clientelei	-	45,220,593	-	45,220,593	-	45,319,161	-	45,319,161
Imprumuturi atrase	-	1,306,638	-	1,306,638	-	16,582	-	16,582
<b>Total</b>	<b>297,817</b>	<b>46,527,231</b>	-	<b>46,825,048</b>	<b>297,817</b>	<b>45,335,743</b>	-	<b>45,633,560</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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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.

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

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

#### ***Active financiare***

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

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

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

#### ***Datorii financiare***

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

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

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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 2019		31 decembrie 2018		31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
<b>Active financiare</b>								
Disponibilitati	2,077,373	2,077,373	2,236,045	<b>2,236,045</b>	2,077,340	2,077,340	2,236,018	<b>2,236,018</b>
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	4,765,273	3,785,491	<b>3,785,491</b>	4,765,273	4,765,273	3,785,491	<b>3,785,491</b>
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	3,409,594	3,316,344	<b>3,316,344</b>	3,391,780	3,391,780	3,297,915	<b>3,297,915</b>
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	30,226,840	29,603,276	<b>29,696,128</b>	29,466,780	29,495,895	28,893,343	<b>29,073,003</b>
Creante din leasing financiar	992,665	1,003,703	761,012	<b>760,754</b>	-	-	-	-
	<b>41,537,774</b>	<b>41,482,782</b>	<b>39,702,168</b>	<b>39,794,762</b>	<b>39,701,173</b>	<b>39,730,288</b>	<b>38,212,767</b>	<b>38,392,427</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite interbancare	421,112	421,112	297,817	<b>297,817</b>	421,112	421,112	297,817	<b>297,817</b>
Depozitele clientelei	45,898,751	45,897,284	45,216,995	<b>45,220,593</b>	46,039,649	46,038,177	45,315,556	<b>45,319,161</b>
Imprumuturi atrase	1,696,495	1,696,495	1,306,638	<b>1,306,638</b>	10,367	10,367	16,582	<b>16,582</b>
	<b>48,016,358</b>	<b>48,014,891</b>	<b>46,821,450</b>	<b>46,825,048</b>	<b>46,471,128</b>	<b>46,469,656</b>	<b>45,629,955</b>	<b>45,633,560</b>

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare



**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(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.

**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 2017</b>	<b>32,322</b>	<b>46,190</b>	<b>46,267</b>
Achizitii	-	25,061	25,061
Vanzari	(131)	(1,143)	(1,143)
Rambursari	-	(24,903)	(24,904)
Castiguri din schimbari de valoare justa	11,986	672	1,825
Reclasificari	799	-	-
<b>Sold final la 31 decembrie, 2018</b>	<b>44,976</b>	<b>45,877</b>	<b>47,106</b>
Achizitii	-	6,630	6,630
Vanzari	(4)	(1,407)	(1,407)
Rambursari	-	(5,330)	(5,330)
Castiguri/(pierderi) din schimbari de valoare justa	19,983	(22,322)	(23,430)
Diferente din curs de schimb	821	-	-
<b>Sold final la 31 decembrie 2019</b>	<b>65,776</b>	<b>23,448</b>	<b>23,569</b>

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**  
**pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019**  
*(Sume in mii lei)*

---

**43. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Ulterior datei de 31 decembrie 2019, un numar mare de tari de pe glob, inclusiv Romania au fost afectate de aparitia unei epidemii. Exista o gama larga de scenarii rezonabile care pot fi luate in considerare; in unele dintre acestea se asteapta un impact asupra capacitatii clientilor bancilor, din anumite industrii, de a-si rambursa datoriile. De asemenea, pot exista implicatii si riscuri pentru continuitatea activitatii si pentru activitatile bancilor în 2020.