

JUDETUL_41
DENUMIREA INSTITUTIEI: BRD GROUPE SOCIETE GENERALE
ADRESA LOC: BUCURESTI, sector 1
STR.: B-DUL ION MIHALACHE nr: 1-7
TELEFONUL: 021.301.68.25 FAXUL: 021.301.68.28
NUMARUL DIN REGISTRUL
COMERTULUI J40/608/1991

FORMA DE PROPRIETATE 34
ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea
preponderenta) ALTE ACTIVITATI DE INTERMEDIERE MONETARA
Cod clasa CAEN 6419
COD UNIC DE INREGISTRARE 361579

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2010

		- LEI -	
10			
ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	9,846,200,083	10,040,526,349
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2,088,070,784	3,286,922,794
- Efecte publice si valori asimilate	023	2,088,070,784	3,286,922,794
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1,599,909,535	1,614,374,455
- la vedere	033	216,408,226	227,065,766
- alte creanțe	036	1,383,501,309	1,387,308,689
Creanțe asupra clientelei	040	30,744,792,444	31,523,092,453
Obligațiuni si alte titluri cu venit fix	050	3,500,000	0
- emise de organisme publice	053	0	0
- emise de alți emitenți, din care:	056	3,500,000	0
- obligațiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	53,563,943	52,691,391
Participații, din care:	070	59,401,222	59,401,222
- participații la instituții de credit	075	29,017,185	29,017,185
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	71,645,029	78,236,389
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	79,139,911	77,476,661
- cheltuieli de constituire	093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	1,321,987,959	1,297,249,616
- terenuri si construcții utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	1,013,110,217	1,003,129,453
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	177,747,034	222,463,365
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	334,294,941	403,842,498
Total activ	140	46,380,252,885	48,656,277,192

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2010

10	- LEI -		
PASIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	9,967,109,277	10,053,028,972
- la vedere	303	974,214,044	954,124,202
- la termen	306	8,992,895,233	9,098,904,770
Datorii privind clientela	310	29,271,144,409	30,967,689,590
- depozite, din care:	313	18,479,864,650	20,489,684,462
- la vedere	314	2,849,788,917	4,095,137,068
- la termen	315	15,630,075,733	16,394,547,394
- alte datorii, din care:	316	10,791,279,759	10,478,005,128
- la vedere	317	10,664,429,414	10,353,737,123
- la termen	318	126,850,345	124,268,005
Datorii constituite prin titluri	320	735,000,000	735,000,000
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	735,000,000	735,000,000
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	528,096,173	868,420,806
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	483,795,867	464,299,002
Provizioane, din care:	350	95,456,479	67,925,196
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	31,727,555	35,571,537
- provizioane pentru impozite	355	2,016,865	2,016,865
- alte provizioane	356	61,712,059	30,336,794
Datorii subordonate	360	845,640,000	873,760,000
Capital social subscris	370	696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380	0	0
Rezerve	390	513,552,229	513,552,229
- rezerve legale	392	244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	269,358,296	269,358,296
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	37,219	37,219
Rezerve din reevaluare	400	502,889,119	502,713,158
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	1,961,598,097	2,546,076,345
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	779,069,717	366,910,376
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului	440	0	0
Total pasiv	450	46,380,252,885	48,656,277,192

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2010

10

- LEI -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	8,825,626,340	8,843,476,856
- acceptări si andosări	603	6,125,768,595	6,284,982,685
- garanții si active gajate	606	2,465,237,206	2,213,432,249
Angajamente, din care:	610	3,818,299,451	3,478,440,217
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele:
GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnătura
Ștampila unității

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele:
ADINA ILEANA RADULESCU

Calitatea:
Director, Contabilitate Generala
Semnătura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 iunie 2010

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
		1	2
A	B		
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	2,392,125,919	1,838,500,716
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	253,870	22,279,350
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	1,465,994,993	724,876,159
Venituri privind titlurile	030	1,565,594	1,765,259
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	528,790	0
- Venituri din participații	035	1,036,804	1,765,259
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	0	0
Venituri din comisioane	040	368,039,533	372,267,050
Cheltuieli cu comisioane	050	45,323,562	50,331,768
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	391,598,072	320,525,710
Alte venituri din exploatare	070	35,032,314	33,729,181
Cheltuieli administrative generale	080	590,161,050	569,686,457
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	357,019,795	346,121,590
- Salarii	084	260,341,618	252,581,843
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	72,129,756	71,139,373
- cheltuieli aferente pensiilor	086	54,141,519	52,944,657
- Alte cheltuieli administrative	087	233,141,255	223,564,867
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	65,505,409	64,854,846
Alte cheltuieli de exploatare	100	116,234,290	112,815,859
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	1,428,318,965	1,805,201,592
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	1,034,688,892	1,197,908,975
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	27,072	61,867
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	0	670,918
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	511,484,983	437,539,261
- Pierdere	156	0	0
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	9,546,274,146	8,991,016,151
Cheltuieli totale	200	9,034,789,163	8,553,476,890
Rezultatul brut			
- Profit	213	511,484,983	437,539,261
- Pierdere	216	0	0
Impozitul pe profit	220	86,196,687	70,628,885
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		
Rezultatul net al exercițiului financiar			
- Profit	243	425,288,296	366,910,376
- Pierdere	246		

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
Semnătura

GUY MARIE CHARLES POUPET
Ștampila unității

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
ADINA ILEANA RADULESCU
Calitatea
Director, Contabilitate Generala
Semnătura

**Nr. de înregistrare în
organismul profesional**

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

DATE INFORMATIVE

30

- LEI -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unitati care au inregistrat profit	101	1	366,910,376
Unitati care au inregistrat pierdere	102	0	0

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PLATI RESTANTE – TOTAL	201	0	0	0
(poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:				
Furnizori restanti – TOTAL (poz. 203 la 205),	202	0	0	0
din care:				
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211),	206	0	0	0
din care:				
- contributiile pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariati si alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contributiile pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	208	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	209	0	0	0
- contributiile pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	210	0	0	0
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	212	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditorii	213	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite si taxe nepatite la termenul stabilit la bugetele locale	215	0	0	0
Imprumuturi primite nerambursate la scadenta TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante pana la 30 zile	217	0	0	0
- restante dupa 30 zile	218	0	0	0
- restante dupa 90 zile	219	0	0	0
- restante dupa 1 an	220	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente imprumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite banesti primite nerambursate la scadenta - TOTAL (poz.223 la 226),	222*)	0	0	0
din care:				
- restante pana la 30 zile	223*)	0	0	0
- restante dupa 30 zile	224*)	0	0	0
- restante dupa 90 zile	225*)	0	0	0
- restante dupa 1 an	226*)	0	0	0
Dobanzi neplatite aferente depozitelor banesti primite	227*)	0	0	0

III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	301	8,500	8,429

IV. PLATI DE DOBANZI +I REDEVENTE	Cod pozitie	Sume - LEI -
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	401	5,047,191
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	0
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403	10,119,409
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	1,011,908
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	405	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	0

V. TICHETE DE MASA	Cod pozitie	Sume - LEI -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	501	7,962,427

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod pozitie	Sume - LEI -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	601	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	602	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	603	0	0

*) Se completează doar de către instituțiile de credit.

**) Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art.7 pct.21 din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

***) Cheltuielile de inovare se determină potrivit Regulamentului Comisiei nr. 1450/2004, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L267/14.08.2004.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

Semnătura

GUY MARIE CHARLES POUPET

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

ADINA ILEANA RADULESCU
Calitatea

Director, Contabilitate Generala

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

Informații generale

BRD – Groupe Société Générale SA (“BRD” sau “Banca”), societate pe acțiuni cu capital privat, și-a început activitatea ca societate bancară cu capital de stat la sfârșitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Bănci de Investiții.

Incepand cu martie 1999, Banca este membra a grupului Société Générale cu sediul social in 29 Boulevard Haussmann, 75009, Paris, Franta.

Banca are sediul central în București, Bulevardul Ion Mihalache nr. 1-7 și este înregistrată la Registrul Comerțului ca societate pe acțiuni.

Banca operează ca o entitate unică de afaceri existând un grad ridicat de omogenitate între produsele și serviciile Băncii, între riscurile și beneficiile generate de acestea, între activitățile desfășurate de Bancă și reglementările legale corespunzătoare.

Banca oferă o gamă largă de servicii constând în: depozite la vedere și la termen, certificate de depozit, operațiuni de plată interne și externe, acordarea de credite, operațiuni cu carduri și instrumente financiare derivate, precum și alte servicii bancare, atât clienților persoane juridice, cât și persoanelor fizice.

La data de 30 iunie 2010, structura acționariatului Băncii se prezenta astfel:

Nr. crt.	Actionari	Aport la capitalul social	Pondere (%)
1	Société Générale	413,721,288	59.37
2	SIF BANAT-CRISANA I	32,463,577	4.66
3	SIF MOLDOVA II	30,385,528	4.36
4	SIF TRANSILVANIA III	34,872,840	5.00
5	SIF MUNTENIA IV	36,787,440	5.28
6	SIF OLTENIA V	38,373,908	5.51
7	BERD	34,845,050	5.00
8	Alți actionari	75,451,887	10.82
	TOTAL	696,901,518	100.00

Acțiunile BRD sunt listate la categoria I a BVB începând cu data de 15 ianuarie 2001 și sunt incluse în indicele BET și BET C.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Bazele prezentării

BRD aplică Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Intocmirea raportarilor contabile semestriale s-a realizat în conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.8/18 august 2008 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabila semestrială a instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancale și fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota1. Principii, politici și metode contabile

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

Casa include numerarul aflat în casierie (bancnote și monede românești și străine care au curs legal, inclusiv cele din ATM-uri și ASV-uri), cecuri de calatorie cumparate și neremise spre incasare emitentilor.

Disponibilitățile la bănci centrale reprezintă soldurile conturilor de disponibilități la banca centrală - Banca Națională a României („BNR”), inclusiv rezerva minimă obligatorie.

b) Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale

Acest element cuprinde, certificatele de trezorerie și titlurile de creanță asupra organismelor publice emise în România, precum și instrumente de aceeași natură emise în străinătate, în situația în care sunt acceptate pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit.

De asemenea, cuprinde alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale, respectiv titlurile deținute în portofoliu, care au fost achiziționate de la instituții de credit sau de la clienți, în cazul în care sunt acceptate, conform legislației naționale, pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit.

Titlurile prezentate în acest element bilanțier reprezintă activele financiare reprezentate printr-un titlu, efect public sau obligațiune negociabile pe o piață reglementată sau orice titlu, efect public sau obligațiune care a făcut obiectul unei tranzacții oneroase între două părți aflate în cunoștință de cauză în condiții normale comerciale.

Titlurile incluse în acest element pot fi clasificate în titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri de investiție.

Titlurile de tranzacție

Titlurile de tranzacție sunt acele titluri achiziționate, în principal, în scopul generării de profit ca urmare a fluctuațiilor pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediarului. Titlurile sunt clasificate ca titluri de tranzacție dacă, indiferent de motivul pentru care au fost achiziționate, constituie o parte a unui portofoliu pentru care există dovada unui ritm efectiv recent de a obține câștiguri pe termen scurt.

Efectele publice încadrate în categoria titlurilor de tranzacție se evaluează inițial la valoarea de achiziție, formată din prețul de cumpărare exclusiv cheltuielile de achiziție.

Ulterior recunoașterii inițiale, titlurile de tranzacție se evaluează la valoarea de piață, iar diferențele rezultate din evaluare se înregistrează în contabilitate în conturi de venituri sau cheltuieli, după caz.

Instrumentele pentru care nu există o piață activă evaluarea se face pe baza modelelor sau tehnicilor de evaluare general acceptate, astfel încât să asigure o exprimare rezonabilă a valorii de piață.

Contabilitatea cesiunii titlurilor de tranzacție se face la prețul de vânzare, iar diferențele între prețul de vânzare și valoarea contabilă se înregistrează în conturile de venituri sau cheltuieli, după caz.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Transferurile din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii (titluri de plasament și titluri de investiții) sunt permise doar în situații rare, respectiv situații determinate de evenimente singulare, neobisnuite și care au o probabilitate foarte scăzută de a se repeta în viitorul apropiat. Reclasificarea titlurilor din alte categorii în titluri de tranzacție nu este permisă.

Titlurile de plasament

Titlurile de plasament sunt titlurile, altele decât cele reprezentând valori imobilizate, care nu pot fi încadrate în categoria titlurilor de tranzacție sau a titlurilor de investiții.

Titlurile de plasament se evaluează inițial la valoarea de achiziție, formată din prețul de cumpărare inclusiv cheltuielile de achiziție și dobânzile calculate pentru perioada scursă.

În cazul în care prețul de achiziție este diferit de prețul de rambursare, diferența se amortizează pe durata de viață rămasă a titlului, pe seama cheltuielilor sau a veniturilor, după caz.

Ulterior recunoașterii inițiale, titlurile de plasament sunt reevaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție. Pentru diferența negativă dintre cele două se efectuează ajustări pentru depreciere. Diferența favorabilă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament se prezintă în notele explicative. Evaluarea titlurilor de plasament se efectuează în baza tehnicilor de evaluare sau a modelelor de pret pentru cele necotate. Aceste active sunt evaluate utilizând modele care pot incorpora date obținute de pe piață și/sau date obținute în urma unor prezumții privind performanța financiară.

Pentru titlurile cu venit fix clasificate în categoria titlurilor de plasament, creanțele din dobânzile calculate pentru perioada scursă de la emisiunea acestora și până în momentul achiziției (cuponul scurs) pot fi înregistrate în conturile de titluri sau în conturile de creanțe atasate corespunzătoare. În acest ultim caz, diferența dintre valoarea de achiziție și cuponul scurs este înregistrată în conturile de titluri corespunzătoare.

Transferurile din categoria titlurilor de plasament în cea a titlurilor de tranzacție nu sunt permise.

În cazul transferului din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții, valoarea netă contabilă a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora. Acest transfer se poate face în următoarele situații:

- are loc o modificare a intenției sau capacității băncii referitoare la deținerea respectivelor active;
- s-au scurs două exercitii financiare de la vânzarea sau reclasificarea de valori semnificative de titluri de investiții.

Titlurile de investiții

Titlurile de investiții sunt acele titluri pentru care BRD are intenția fermă și capacitatea de a le păstra până la scadență. Clasificarea titlurilor în categoria titlurilor de investiții depinde de:

- condițiile și caracteristicile activului financiar; și
- capacitatea și intenția efectivă a instituției de credit de a deține aceste instrumente până la scadență.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității instituției de credit de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale ci și la momentul închiderii fiecărui exercițiu financiar.

Titlurile de investiții sunt recunoscute în momentul achiziției la prețul de cumpărare, inclusiv cheltuielile de achiziție.

Pot fi transferate în titluri de plasament în urma modificării intenției sau capacității bancii de a deține până la scadență instrumentele din categoria titlurilor de investiții.

c) Creanțe asupra instituțiilor de credit

Creanțele asupra instituțiilor de credit reprezintă plasamente ale BRD în conturi curente și depozite la alte bănci precum și credite acordate instituțiilor de credit.

Sunt considerate ca fiind la vedere, numai sumele care pot fi retrase în orice moment fără preaviz sau sumele pentru care s-a convenit o scadență sau un preaviz de 24 de ore sau de o zi bancară.

d) Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei reprezintă ansamblul creanțelor, inclusiv cele aferente operațiunilor de factoring deținute asupra clienților, alții decât instituțiile de credit.

Creditele acordate de BRD prin remiterea de fonduri direct împrumutatului sunt recunoscute în bilanț când aceste fonduri sunt puse la dispoziția acestora. Aceste credite sunt prezentate în bilanț la valoarea netă de ajustările pentru depreciere.

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile „Creanțe atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

e) Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

Acest element cuprinde obligațiunile și alte titluri cu venit fix negociabile, emise de instituții de credit sau de alte societăți sau de organisme publice, în cazul în care nu au fost prezentate la elementul din activ „Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale”.

Titlurile cu venit fix sunt acele titluri care generează plăți fixe sau determinabile și au o scadență fixă.

Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, titlurile cu dobândă care variază în funcție de anumiți factori specifici, ca de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe piața europeană.

Evaluarea ulterioară recunoașterii inițiale se face în funcție de clasificarea stabilită la momentul achiziției, respectiv titluri de tranzacție sau titluri de plasament.

Titlurile incluse în acest element pot fi clasificate în titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri de investiție.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

f) Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

Acest element cuprinde toate acțiunile și alte titluri cu venit variabil, care nu pot fi incluse în elementul de activ "Participații" sau elementul de activ "Părți în cadrul societăților comerciale legate", și pot fi încadrate ca titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri ale activității de portofoliu.

Titlurile cu venit variabil sunt acele titluri care nu generează plăți fixe sau determinabile și nu au o scadență fixă.

Acțiunile și alte titluri cu venit variabil se evaluează la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție.

Titlurile activității de portofoliu de natura acțiunilor și altor titluri cu venit variabil sunt considerate imobilizări financiare, fiind deținute de BRD pe o perioadă îndelungată, fără drept de intervenție în gestiunea societății ale cărei titluri le deține. Ulterior datei recunoașterii inițiale, titlurile imobilizate se evaluează la valoarea actuală sau de utilitate, determinată în funcție de situația financiară a emitentului, de cotația titlului și de alți factori. Pentru deprecieri se fac ajustări de valoare ca diferență între costul de achiziție și valoarea actuală sau de utilitate.

g) Instrumente derivate

Banca derulează tranzacții cu instrumente financiare derivate de tipul: forward, swap și opțiuni pe cursul de schimb și swap-uri pe rata dobânzi.

Banca poate derula tranzacții cu instrumente financiare derivate în scopul acoperirii riscurilor legate de fluctuațiile ratei dobânzii și ale cursurilor de schimb.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute inițial în bilanț la valoarea justă atunci când BRD intră în tranzacții cu astfel de instrumente derivate. Ulterior recunoașterii inițiale, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă, valorile pozitive fiind recunoscute ca active iar cele negative ca datorii, prin contul de profit și pierdere.

Instrumentele derivate sunt evaluate în funcție de datele disponibile pe piață, dobânzile și ratele de schimb swap, contractele de schimb forward. Cele mai folosite metode de evaluare includ modelele swap și prețurile forward, utilizând calculul valorii actuale.

h) Participații

Participațiile (Titluri de participare) reprezintă acțiuni și alte titluri cu venit variabil, altele decât părțile în societățile comerciale legate, deținute de BRD în capitalul altor societăți comerciale, a căror deținere durabilă este considerată utilă activității băncii. Aceste titluri trebuie să îndeplinească una din următoarele condiții:

- a) să reprezinte între 20% și 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților
- b) să reprezinte mai puțin de 20% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților, dar Banca să exercite o influență semnificativă (dreptul de a participa direct sau indirect la luarea deciziilor de politică financiară și operațională a societății, fără deținerea unui control exclusiv sau comun asupra acesteia).

Titlurile de participare se evaluează la intrarea în patrimoniu la costul de achiziție.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Ulterior recunoașterii, participațiile se evaluează la valoarea actuală sau de utilitate determinată în funcție de situațiile financiare a emitentului sau de cotația titlului și de alți factori.

Pentru deprecieri se fac ajustări pentru depreciere stabilite ca diferență între costul istoric și valoarea actuală sau de utilitate.

i) Părți în cadrul societăților comerciale legate

Părțile în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni și alte titluri cu venit variabil deținute de BRD în alte societăți, controlate de o manieră exclusivă (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților), incluse sau susceptibile de a fi incluse prin integrare globală într-un ansamblu consolidat.

Părțile în societăți comerciale legate se evaluează la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție. Ulterior datei recunoașterii inițiale titlurile imobilizate se evaluează la valoarea actuală sau de utilitate, determinată în funcție de situația financiară a emitentului, de cotația titlului și de alți factori. Pentru deprecieri se fac ajustări pentru depreciere stabilite ca diferență între costul de achiziție și valoarea actuală sau de utilitate.

j) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile nemonetare, fără suport material. Acestea cuprind: fondul comercial, cheltuieli de constituire, alte imobilizări necorporale (aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate), avansuri pentru imobilizări necorporale și imobilizări necorporale în curs.

BRD consideră ca fiind fond comercial și recunoaște ca activ, orice surplus al costului de achiziție peste partea sa în valoarea justă a activelor și datoriilor identificabile, rezultat în urma unei achiziții de întreprinderi, la data tranzacției.

Fondul comercial rezultat în urma achiziției Societate Generale București la 1 decembrie 1999 este amortizat liniar pe o perioadă de 10 ani începând din momentul achiziției (decembrie 1999). Banca a optat pentru această politică aliniindu-se politicii grupului Société Générale.

Cheltuielile de constituire precum și alte imobilizări necorporale sunt contabilizate la cost de achiziție și sunt amortizate liniar pe o perioadă de 3 ani.

k) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii, în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților cu respectarea prevederilor legale specifice instituțiilor de credit;

și

- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la costul de achiziție. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca o componentă a activului sub forma investițiilor efectuate la imobilizările corporale, în condițiile în care au ca efect îmbunătățirea parametrilor tehnici inițiali ai acestora și conduc la obținerea de beneficii viitoare, suplimentare față de cele estimate inițial.

Toate celelalte cheltuieli care asigură menținerea parametrilor inițiali sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Duratele utilizate în calculul amortizării:

Tip activ	Ani
Constructii	10-40
Computere și echipamente	3-6
Mobilier	10
Automobile	5

O imobilizare corporală este scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când nici un beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară.

Castigurile sau pierderile obținute în urma cedării sau casării unei imobilizări corporale sunt determinate ca diferență între veniturile generate de valorificarea mijlocului fix sau a elementelor componente și valoarea neamortizată și sunt prezentate în contul de profit/pierdere.

În cazul distrugerii totale sau parțiale a unor imobilizări corporale, creanțele sau sumele compensatorii încasate de la terți, legate de acestea, precum și achiziționarea de active noi sunt operațiuni distincte și se înregistrează ca atare pe baza documentelor justificative.

Astfel, deprecierea activelor se evidențiază la momentul constatării acesteia, iar încasarea compensațiilor se evidențiază pe seama veniturilor.

Ulterior recunoașterii inițiale ca active, pentru terenuri, clădiri și celelalte imobilizări corporale instituită procedeează la regula alternativă de evaluare a imobilizărilor corporale și anume reevaluarea acestora la valoarea justă determinată pe baza unor evaluări efectuate de profesioniști calificați. Astfel, aceste active sunt prezentate la costul de achiziție reevaluat, mai puțin amortizarea cumulată și orice depreciere permanentă cumulată.

Dacă un activ imobilizat este reevaluat, atunci toate celelalte active din grupa din care face parte sunt reevaluate, cu excepția situației când nu există nici o piață activă pentru acel activ.

Creșterile de valoare sunt înregistrate ca surplus din reevaluare, parte componentă a capitalurilor proprii. Reducerile de valoare sunt deduse din surplusul din reevaluare existent aferent activelor similare. Dacă nu există un astfel de surplus sau acesta este insuficient, reducerile de valoare aferente reevaluării se înregistrează direct în contul de rezultat.

Surplusul din reevaluare inclus în capitalul propriu se transferă direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat. Se consideră că întregul surplus este realizat la casarea sau la cedarea activului.

Toate imobilizările corporale, cu excepția terenurilor, sunt amortizate conform duratelor de viață.

Începând cu anul 2005, din punct de vedere al duratelor de viață, politica adoptată de bancă a fost de aliniere a duratelor utile de viață a imobilizărilor corporale la politica grupului în concordanță cu

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

duratele normale de funcționare stabilite conform Catalogului privind clasificarea mijloacelor fixe și a duratelor de funcționare a mijloacelor fixe în materie fiscală.

Din punct de vedere al metodei de amortizare, contabil s-a adoptat menținerea metodei liniare iar fiscal s-a aplicat facilitatea prevăzută de legea fiscală în vigoare privind amortizarea accelerată a echipamentelor tehnologice, calculatoarelor și echipamentelor periferice ale acestora.

Imobilizările în curs nu se amortizează până la momentul punerii lor în funcțiune.

l) Datorii privind institutiile de credit

Prin datorii privind institutiile de credit se inteleg toate datoriile ce rezulta din tranzactii bancare, ale BRD, fata de institutiile de credit nationale sau straine.

Aceste datorii sunt prezentate la valoarea contractuala actualizata cu datoriile atasate calculate pentru exercitiul financiar curent.

m) Datorii privind clientela

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clientelei, alta decat institutiile de credit.

Prin depozite se inteleg exclusiv depozitele care indeplinesc conditiile cerute in acest scop de prevederile legale in vigoare.

Dobanzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile „Datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

n) Datorii constituite prin titluri

Acest element cuprinde atat certificatele de depozit care sunt titluri negociabile, cat si obligatiunile cu venit fix emise de BRD.

Obligatiunile sunt recunoscute initial la valoarea de emisiune, iar cheltuielile de emisiune sunt recunoscute pe toata durata de viata, fiind amortizate liniar. Datoriile atasate sunt recunoscute in contul de profit si pierdere lunar.

o) Rezerve

Categorii de rezerve:

- rezerve legale;
- rezerve statutare sau contractuale;
- rezerve pentru riscuri bancare;
- rezerve din reevaluare;
- alte rezerve;

Rezervele legale se constituie anual din profitul bancii, in cotele si limitele prevazute de lege. Pot fi utilizate numai conform legii.

Rezervele statutare sau contractuale se constituie din profitul net conform prevederilor din statut.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Rezervele pentru riscuri bancare includ rezerva generală de risc de credit (constituită până la sfârșitul exercitiului financiar 2003) și rezerva pentru riscuri bancare generale (constituită în perioada 2004 - 2006). Pot fi utilizate potrivit destinațiilor prevăzute de reglementările legale.

Rezervele din reevaluare se constituie din diferențe rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale și au caracter nedistribuibil.

Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau hotărârii adunării generale a acționarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Sumele înregistrate în rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, se impozitează la schimbarea destinației acestora. De asemenea, se impozitează valoarea amortizării aferente surplusului din reevaluare utilizat pentru acoperirea depreciilor ulterioare.

p) Provizioane

Un provizion este recunoscut atunci când există o obligație prezentă ca rezultat al unor evenimente anterioare și când este probabil ca o ieșire de resurse ce presupune un beneficiu economic viitor să fie necesară pentru a compensa obligația și când poate fi făcută o estimare pertinentă cu privire la valoarea obligației. Aceasta obligație trebuie să fie:

- legală sau contractuală – rezultată dintr-un contract, din legislație sau din alt efect al legii;

sau

- implicită – rezultată prin stabilirea unor practici anterioare, prin politica bancii sau ca rezultat al inducerii partenerilor ideea că banca își va onora acele responsabilități.

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Periodic, provizioanele se ajustează pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă.

q) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o creștere a beneficiilor economice viitoare, altele decât cele provenind din contribuții ale acționarilor, aferente creșterii unui activ sau diminuării unei datorii, iar această creștere poate fi evaluată credibil.

Veniturile din dobânzi sunt calculate pentru toate activele purtătoare de dobândă recunoscute în bilanț.

Recunoașterea veniturilor aferente comisioanelor pentru serviciile financiare prestate de către banca depinde de natura economică a acestora.

Tratamentul contabil aplicabil comisioanelor pentru serviciile financiare se stabilește în funcție de modul de încadrare al respectivelor comisioane, astfel:

- comisioane ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar, încasate în avans și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda liniară pe perioada de viață a respectivului instrument financiar;
- comisioane castigate pe măsura prestării serviciilor dar încasate în avans, urmând a fi recunoscute în contul de venituri pe măsura prestării serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

- comisioanele castigate la indeplinirea unei obligatii contractuale principale sunt recunoscute ca venit la indeplinirea prestatiei.

Cheltuielile sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare, aferente diminuarii unui activ sau cresterii unei datorii, iar aceasta reducere poate fi evaluata credibil.

r) Beneficii ale angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt includ salarii, indemnizații, prime, contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Asigurari sociale

Banca contribuie la fondul de pensii privat constituit la BRD fond de Pensii pentru salariați care semnează contractul de adeziune cu acesta și recunoaște această contribuție în conturile de cheltuieli privind asigurările sociale în legătura cu personalul, în situația în care Contractul Colectiv de munca anual prevede astfel de costuri.

Beneficii post-angajare

BRD plătește, la momentul pensionării personalului, beneficii postangajare stabilite conform Contractului Colectiv de munca, sumele sunt estimate folosind tehnica actuarială “metoda factorului de credit proiectat” și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajamente. Câștigul sau pierderea determinate de modificările ratei de actualizare și a altor ipoteze actuariale sunt recunoscute ca venit sau cheltuială pe perioada rămasă până la pensie pentru angajații participanți la plan.

s) Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denumite în valută sunt translatate folosind cursul de schimb oficial al BNR pentru ziua respectivă, cu excepția activelor în devalizate înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora.

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate aferente activelor și datoriilor monetare denumite în alte valute sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în cursul perioadei.

t) Impozitare

Impozitul curent se referă la impozitul datorat pe profitul impozabil, calculat în conformitate cu reglementările fiscale românești și înregistrat în perioada la care se referă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

u) Datorii contingente în afara bilanțului

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în bilanț. Ele sunt prezentate în note, cu excepția situațiilor în care posibilitatea unei ieșiri de resurse care cuprinde beneficii economice este redusă.

v) Angajamente în afara bilanțului

Acest element cuprinde toate angajamentele irevocabile care ar putea da naștere unui risc. Angajamentele nu sunt recunoscute în bilanț, dar sunt prezentate în note dacă o intrare de beneficii economice este probabilă.

w) Analiza disponibilităților în vederea calculării fluxurilor de numerar

În scopul calculării fluxurilor de numerar, disponibilitățile și asimilatele constau în: numerar, cecuri și cecuri de călătorie, conturi la BNR și conturi curente și depozite la bănci, excluzând depozitele colaterale și rezerva minimă obligatorie.

x) Persoane aflate în relații speciale

Persoanele sunt considerate a fi în relații speciale atunci când una din părți, prin titlu de proprietate, drepturi contractuale, legături de familie, are posibilitatea de a controla direct sau indirect cealaltă parte. Părțile aflate în relații speciale includ de asemenea persoane care sunt în principal proprietari, manageri și membri în Consiliul de Administrație al BRD și membri ai familiilor lor.

y) Reclasificări

În situația în care valorile corespunzătoare exercițiilor financiare curent și precedent înscrise în bilanț și în contul de profit și pierdere nu sunt comparabile, cele aferente exercițiului precedent sunt reclasificate corespunzător, astfel încât să asigure comparabilitatea

z) Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului care furnizează informații suplimentare în legătură cu poziția BRD la data bilanțului (evenimente care necesită ajustări), sunt reflectate în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu necesită ajustări sunt evidențiate în note, în cazul în care sunt semnificative.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 2. Informații privind unele posturi din bilanț

2.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

Disponibilitățile din casierie și în conturi la BNR au următoarea structură:

Disponibilități

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Disponibil la BNR	9,214,648,716	9,480,092,589
Disponibil în casierie	631,551,367	560,433,760
Total	9,846,200,083	10,040,526,349

Banca Națională a României impune băncilor menținerea unor rezerve calculate în conformitate cu reglementări specifice („rezerva minimă obligatorie”), ca un procent din total depozite, alte fonduri împrumutate și sume în tranzit. BNR calculează și plătește dobânzi băncilor pentru aceste rezerve.

Procentul de constituire pentru rezerva minimă obligatorie în primul semestru al anului 2010 s-a menținut la nivelul de 25% pentru RMO în EUR și la nivelul de 15% pentru RMO în lei.

În primul semestru al anului 2010, dobânda calculată de Banca Națională a României pentru rezerva minimă obligatorie a variat pentru RON între 3,38% și 2,02%, iar pentru EUR între 1,27% și 1,07%.

2.2. Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale.

Structura portofoliului de titluri este următoarea:

Efecte publice și alte titluri

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Titluri de tranzacție - emise de stat	1,102,573,401	2,296,744,803
Titluri de plasament - emise de stat	985,497,383	990,177,991
Total	2,088,070,784	3,286,922,794

Ulterior datei întocmirii prezentelor rapoarte semestriale, conducerea bancii a aprobat transferul titlurilor de stat clasificate ca titluri de tranzacție în categoria titlurilor de plasament, reclasificare determinată de schimbarea politicii de tranzacționare a bancii. La data transferului valoarea de piață a titlurilor de stat devine noul cost/preț de achiziție al acestora. Castigurile sau pierderile aferente acestor titluri înregistrate deja în contul de profit și pierdere, nu vor fi reluate în sensul diminuării sau

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

majorării valorii titlurilor, respectivele castiguri sau pierderi ramanand inregistrate in conturile de venituri sau cheltuieli corespunzatoare.

2.3.Creanțe asupra instituțiilor de credit

Plasamentele băncii în credite și depozite la vedere și la termen asupra instituțiilor de credit se prezintă după cum urmează:

Plasamente la vedere

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Cont de corespondent la bănci	56,787,522	54,153,496
Valori de recuperat de la bănci	74,086,225	75,698,495
Depozite la vedere la bănci	85,534,479	51,274,643
Valori primite in pensiune la vedere	-	45,939,132
Total	216,408,226	227,065,766

Creanțe la termen asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	1,353,501,309	1,301,811,137
Depozite la termen la instituții de credit	30,000,000	74,015,000
Valori primite in pensiune la termen	-	11,482,552
Total	1,383,501,309	1,387,308,689

2.4.Creanțele băncii asupra clientelei au următoarea structură:

Creanțe asupra clientelei

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Credite curente acordate clientelei	30,754,523,079	31,249,018,238
Credite restante și îndoielnice	1,224,768,535	1,864,624,008
Creante comerciale	195,608,545	228,828,453
Valori de recuperat	3,145,636	8,102,840
Provizioane	(1,433,253,351)	(1,827,481,086)
Total	30,744,792,444	31,523,092,453

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.5. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix:

Obligațiuni corporative

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Obligațiuni corporative - Estima Finance	3,500,000	0
Total	<u>3,500,000</u>	<u>0</u>

2.6. Participații

Participații

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Mobiasbanca	29,017,185	29,017,185
BRD Fond de Pensii	14,690,200	14,690,200
BRD Asigurari de Viata	13,532,085	13,532,085
F.G.C.R	1,008,983	1,008,983
ECS International	287,996	287,996
Romcard	45,589	45,589
Sogeprom	40,000	40,000
Biroul de Credit	779,184	779,184
Total	<u>59,401,222</u>	<u>59,401,222</u>

2.7. Părți în societățile comerciale legate

Părți în societăți comerciale legate

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
BRD Finance	53,018,588	53,018,588
BRD Sogelease SRL	8,998,000	8,998,000
BRD Securities SA	1,912,705	1,912,705
ALD Automotive	5,280,151	11,871,511
Provizion ALD	(249,595)	(249,595)
BRD Asset Management	2,321,168	2,321,168
BRD/SG Corporate Finance SRL	364,012	364,012
Total	<u>71,645,029</u>	<u>78,236,389</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.8. Alte active

Alte creanțe

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Instrumente financiare derivate	90,166,479	167,327,600
Debitori	53,772,120	51,872,495
Provizioane constituite pentru debitori	(23,912,572)	(13,673,639)
Stocuri și asimilate	1,274,531	1,421,046
Alte creanțe	11,661,176	15,515,863
Impozit pe profit	44,785,300	0
Total	177,747,034	222,463,365

Suma de 167,327,600 RON cuprinde castigul din reevaluarea operatiunilor derivate pe curs de schimb in suma de 79,742,887 RON.

Soldul la 31.12.2009 a fost retratat corespunzator acestui principiu pentru comparabilitate.

In contabilitate aceste operatiuni sunt reflectate pe baza neta.

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Creanțe atașate credite acordate	158,873,644	188,362,457
Creanțe restante și îndoielnice	285,726,038	402,277,533
Cheltuieli în avans	75,923,450	95,875,145
Venituri de primit	48,059,549	40,874,513
Creanțe atasate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	3,338,370	2,524,095
Alte creanțe	7,051,300	29,871,079
Provizioane creanțe atașate (credite curente, restante si indoielnice)	(244,677,410)	(355,942,324)
Total	334,294,941	403,842,498

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.10. Datorii privind instituțiile de credit

Datorii la vedere la instituțiile de credit

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Depozite la vedere ale băncilor	690,892,802	589,082,000
Alte sume datorate	115,921,497	297,244,930
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	167,399,745	67,797,272
Total	974,214,044	954,124,202

Datorii la termen la instituțiile de credit

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare	4,645,308,000	5,150,234,181
Împrumuturi financiare primite de la bănci	3,700,498,675	3,730,217,610
Depozite colaterale	211,410,042	218,452,979
Repo BNR	435,678,516	0
Total	8,992,895,233	9,098,904,770

2.11. Datorii privind clientela:

Datorii privind clientela

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Depozite la termen	14,770,160,084	15,550,817,293
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	13,497,834,596	14,420,231,018
Depozite colaterale	859,915,649	843,730,101
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	143,234,080	152,911,178
Certificate de depozit	-	0
Total	29,271,144,409	30,967,689,590

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.12. Datorii din leasing

La 30 iunie 2010, Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

Datorii din leasing financiar

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Cu maturitate mai mica de 1 an	7,451,243	9,558,697
Cu maturitate între 1 și 5 ani	31,548,103	26,265,526
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	33,629,608	30,290,698
Total	72,628,954	66,114,921
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	13,181,626	11,460,346
Datoria netă în leasing financiar	<u>59,447,328</u>	<u>54,654,575</u>
Cu maturitate mai mica de 1 an	6,551,687	6,864,081
Cu maturitate între 1 și 5 ani	23,321,247	20,103,335
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	29,574,394	27,687,159
	<u>59,447,328</u>	<u>54,654,575</u>

Datoria netă din leasing financiar reprezintă două contracte încheiate cu BRD Sogelease.

Datoria netă din leasing financiar reprezintă:

- contractul încheiat cu BRD Sogelease în martie 2003, având ca obiect etajele 8-11 din imobilul situat în Bd. Ion Mihalache, nr. 1-7, sector 1, București. Acest contract a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea totală fiind de 15,462,840 EUR.
- contractul încheiat cu BRD Sogelease în mai 2008, având ca obiect Centrul Informatic Berceni. Contractul a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea initiala fiind de 16,112,392 EUR. Ulterior valoarea contractuala a fost recalculata in baza actualizarii dobanzii, la 30.06.2010 valoarea fiind de 13,700,481 EUR.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***2.13. Alte pasive****Alte datorii**

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Instrumente financiare derivate	51,678,772	221,290,490
Creditori diverși	73,440,385	64,266,161
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale și fonduri speciale	10,115,323	18,666,203
Contribuții la asigurări sociale și protecție socială	14,166,115	13,771,993
Decontări intrabancare	2,461,945	4,527,700
Alte datorii	376,233,633	525,198,086
Impozit pe profit datorat	-	20,700,173
Total	<u>528,096,173</u>	<u>868,420,806</u>

Suma de 221,290,490 RON cuprinde pierderea din reevaluarea operațiunilor derivate pe curs de schimb în suma de 132,360,681 RON.

Soldul la 31.12.2009 a fost retratat corespunzător acestui principiu pentru comparabilitate.

În contabilitate aceste operațiuni sunt reflectate pe baza netă.

2.14. Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate**Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate**

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Venituri în avans	275,603,155	279,519,243
Datorii atașate privind clientela	112,485,160	100,940,503
Cheltuieli de plătit	21,616,463	29,089,718
Datorii atașate privind instituțiile financiare	60,659,038	15,970,012
Datorii atașate la împrumuturi subordonate	7,641,426	6,823,313
Dobânzi certificate de depozit	-	0
Dobânzi obligațiuni	3,121,233	31,368,390
Datorii atasate leasing financiar	2,378,940	587,823
Datorii atasate împrumuturi BNR	-	0
Datorii atasate REPO BNR	290,452	0
Total	<u>483,795,867</u>	<u>464,299,002</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.15. Împrumuturi subordonate

Banca a încheiat cu Société Générale (societatea mamă) doua contracte privind acordarea de împrumuturi subordonate:

- a) Imprumut subordonat:
 - Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR 6M+0.5;
 - Data scadentei: 06.07.2015;

- b) Imprumut subordonat:
 - Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR 6M+0.99;
 - Data scadentei: 31.07.2013.

Imprumuturile vor fi rambursate la scadenta. Creditorul nu poate solicita rambursarea în avans.

2.16. Rezerve

Acest element cuprinde rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare (rezerva pentru riscul de credit si rezerva pentru riscuri bancare generale), alte rezerve.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 3. Informații privind portofoliul de titluri

Portofoliul de titluri este compus din:

Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
<i>1. imobilizari financiare</i>		
VISA INC	1,745,104	872,552
FRGCIP	803,200	803,200
Transfond SA	342,917	342,917
Depozitarul Central SA	58,489	58,489
Victoria Business Center	45,758	45,758
Casa de Compensare Bucuresti SA	17,518	17,518
Casa Romana de Compensatie	21,000	21,000
Krupp Bilstein Compa	2,700	2,700
BRM	1,085	1,085
Fondul de compensare a investitorilor	1,500	1,500
<i>Total imobilizari financiare</i>	<i>3,039,271</i>	<i>2,166,719</i>
<i>2. titluri de plasament</i>		
Simfonia	9,439,023	9,439,023
Concerto	9,080,500	9,080,500
Diverso Europa Regional	20,005,149	20,005,149
Actiuni Europa Regional	12,000,000	12,000,000
<i>Total titluri de plasament</i>	<i>50,524,672</i>	<i>50,524,672</i>
Total	<u>53,563,943</u>	<u>52,691,391</u>

Conform prospectului de emisiune, Fondul Simfonia nu investește în acțiuni sau alte instrumente financiare instabile. Conform politicii de investiții a Fondului, cel puțin 70% din plasamentele sale reprezintă instrumente financiare cu nivel de risc scăzut (numerar, depozite bancare, certificate de depozit, obligațiuni emise de administrația centrală și locală).

Fondul Concerto abordează o strategie echilibrată de plasament, activele sale fiind investite în tipuri diferite de instrumente : instrumente monetare (depozite și certificate de depozit, titluri de stat, etc.), obligațiuni (guvernamentale, municipale și corporative) și acțiuni listate la Bursa de Valori București.

Obiectivul Fondurilor deschise de investiții Diverso Europa Regional și Actiuni Europa Regional este cautarea unei valorizări active a resurselor colectate și în acest scop activele acestora vor putea fi investite printre altele pe piete de acțiuni, obligațiuni și pe piete monetare din România și Europa Centrală și de Est.

Investițiile fondurilor sunt administrate de BRD Asset Management o societate de administrare autorizată de CNVM în care BRD Groupe Societe Generale detine o cota de 99,95%.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 4. Active imobilizate

Fondul comercial rezultat în urma achiziției la data de 1 decembrie 1999 a Société Générale București este înregistrat în contabilitate la costul istoric și a fost amortizat integral la 31.12.2009.

Imobilizările corporale sunt evidențiate în contabilitate la valoarea justă considerată a fi valoarea de piață pentru utilizarea curentă.

Elemente de active	Valoarea bruta				Deprecierea			
	<i>Sold la 1 ianuarie 2010</i>	Cresteri	Reduceri	<i>Sold la 30 iunie 2010</i>	<i>Sold la 1 ianuarie 2010</i>	Deprecierea inregistrata in 2010	Reduceri	<i>Sold la 30 iunie 2010</i>
IMOBILIZARI								
NECORPORALE	<i>210,254,906</i>	31,827,377	23,264,076	<i>218,818,207</i>	<i>131,114,995</i>	10,226,551	0	<i>141,341,546</i>
Fond comercial	<i>45,033,322</i>	0	0	<i>45,033,322</i>	<i>45,033,322</i>	0	0	<i>45,033,322</i>
Alte immobilizari necorporale	<i>141,669,026</i>	26,280,967	0	<i>167,949,993</i>	<i>86,081,673</i>	10,226,551	0	<i>96,308,224</i>
Imobilizari necorporale in curs	<i>23,552,558</i>	5,546,410	23,264,076	<i>5,834,892</i>	0	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE	<i>1,753,178,999</i>	57,319,738	30,369,694	<i>1,780,129,043</i>	<i>431,191,040</i>	54,628,296	2,939,909	<i>482,879,427</i>
Terenuri	<i>62,078,039</i>	1,504,423	0	<i>63,582,462</i>	0	0	0	0
Constructii	<i>1,021,360,714</i>	13,110,476	583,526	<i>1,033,887,664</i>	<i>70,328,536</i>	24,109,824	97,686	<i>94,340,674</i>
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	<i>114,134,453</i>	4,597,687	591,099	<i>118,141,041</i>	<i>65,049,019</i>	6,061,261	572,321	<i>70,537,959</i>
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	<i>187,875,924</i>	6,848,339	271,754	<i>194,452,509</i>	<i>160,041,553</i>	8,551,040	271,754	<i>168,320,839</i>
Mijloace de transport	<i>22,180,034</i>	261,572	1,643,707	<i>20,797,899</i>	<i>15,805,738</i>	1,158,916	1,643,707	<i>15,320,947</i>
Mobilier, aparatura birotica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	<i>278,007,089</i>	5,387,080	456,677	<i>282,937,492</i>	<i>119,966,194</i>	14,747,255	354,441	<i>134,359,008</i>
Imobilizari corporale in curs	<i>67,542,746</i>	25,610,161	26,822,931	<i>66,329,976</i>	0	0	0	0
IMOBILIZARI FINANCIARE	<i>134,335,117</i>	6,591,360	872,552	<i>140,053,925</i>	<i>249,595</i>	0	0	<i>249,595</i>
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	<i>3,039,271</i>	0	872,552	<i>2,166,719</i>	0	0	0	0
Participatii	<i>59,401,222</i>	0	0	<i>59,401,222</i>	0	0	0	0
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	<i>71,894,624</i>	6,591,360	0	<i>78,485,984</i>	<i>249,595</i>	0	0	<i>249,595</i>
TOTAL	<i>2,097,769,022</i>	95,738,475	54,506,322	<i>2,139,001,175</i>	<i>562,555,630</i>	64,854,847	2,939,909	<i>624,470,568</i>

Nota 5. Acțiuni proprii și obligațiuni emise

Acțiuni

- capital social al Băncii la data de 30 iunie 2010: 696,901,518 RON;
- valoarea nominală a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Obligațiuni

Banca a emis obligațiuni pe piața externă în 2006 în valoare de 735,000,000 RON.

Obligațiuni emise pe piața externă:

- obligațiuni cu dobândă;
- valoare nominală unitară: 35,000 RON
- cupon: 7.75% fix;
- scadență: 12.12.2011.

Nota 6. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Denumirea provizionului	Sold 01.01.2010	Transfery		Sold 30.06.2010
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru pensii și obligații similare	31,727,555	4,430,675	586,693	35,571,537
Provizioane pentru impozite	2,016,865	0	-	2,016,865
Alte provizioane	61,735,680	27,413,493	58,812,379	30,336,794
Total	95,480,100	31,844,168	59,399,072	67,925,196

Soldurile initiale prezentate mai sus contin valori în echivalent RON bazate pe cursul de schimb din data întocmirii Situațiilor Financiare. (La 30.06.2010 cursul utilizat 1EUR=4.3688, comparativ cu 1EUR=4.2282 la 31.12.2009)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 7. Informații privind unele posturi din contul de profit și pierdere

7.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

Dobânzi de primit și venituri asimilate

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	2,103,862,648	1,649,894,889
Venituri din dobânzi de la BNR	214,068,983	68,591,144
Venituri asimilate dobânzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului și operațiunilor cu instrumente financiare derivate	53,547,691	56,866,668
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	20,392,727	40,868,665
Venituri din dobânzi aferente titlurilor	253,870	22,279,350
Total	<u>2,392,125,919</u>	<u>1,838,500,716</u>

În 30 iunie 2009, comisioanele din gestionarea creditelor au fost reflectate în contul de profit și pierdere pe rândul 40 – „Venituri din comisioane”. Având în vedere că aceste comisioane sunt de natură dobânzilor s-a efectuat reclasificarea în contul de profit și pierdere de pe rândul 40 pe rândul 10 – „Dobânzi de primit și alte venituri”.

Valoarea acestor comisioane este în suma de 180,347,556 RON pentru 30 iunie 2009 și 181,016,932 RON pentru 30 iunie 2010 și s-au inclus pe linia „Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela”.

7.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1,157,070,597	597,831,867
Cheltuieli cu dobânzile din operațiuni de trezorerie și interbancare	253,704,717	67,139,195
Cheltuieli cu dobânzi aferente titlurilor	28,919,187	30,642,939
Dobânzi la împrumuturile subordonate	15,251,595	7,271,878
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor în afara bilanțului și instrumente financiare derivate	11,048,897	21,990,280
Total	<u>1,465,994,993</u>	<u>724,876,159</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

7.3 Venituri din comisioane includ:

Venituri din comisioane

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	142,322,046	158,416,871
Venituri din comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	199,336,038	188,417,298
Venituri din comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	25,148,107	23,375,753
Venituri din comisioane din operațiuni cu titluri	1,098,033	1,731,296
Comisioane aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	135,309	325,832
Total venituri din comisioane	<u>368,039,533</u>	<u>372,267,050</u>

7.4. Cheltuieli cu comisioanele cuprind:

Cheltuieli cu comisioane

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	41,033,359	45,253,124
Cheltuieli cu comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	2,981,136	3,364,619
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	1,237,676	1,611,393
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni cu titluri	71,391	102,632
Total cheltuieli cu comisioane	<u>45,323,562</u>	<u>50,331,768</u>

7.5. Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare:

Acest element cuprinde:

- Rezultatul net din tranzacții cu titluri care nu au caracter de imobilizări financiare și corecțiile și reluările din corecții asupra valorilor acestor titluri ;
- Rezultatul net din operațiunile de schimb ;
- Rezultatul net din alte operațiunile de vânzare – cumpărare care implică instrumente financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***Profit sau pierdere din operațiuni financiare**

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Venituri din operațiuni de schimb	3,310,403,678	3,544,243,658
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	3,037,010,865	3,384,975,012
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	273,392,813	159,268,646
Venituri din operațiuni cu titluri	147,900,917	275,219,608
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	32,272,721	161,282,572
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	115,628,196	113,937,036
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	2,256,517,298	1,726,710,785
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	2,253,940,235	1,679,390,757
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	2,577,063	47,320,028
Total venituri din operațiuni financiare, net	<u>391,598,072</u>	<u>320,525,710</u>

7.6 Alte venituri din exploatare**Alte venituri de exploatare**

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	20,733,443	20,322,090
Venituri servicii prestate clienților	6,565,646	3,547,419
Alte venituri de exploatare	2,006,255	6,441,619
Venituri din chirii	2,863,522	1,762,442
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1,155,473	285,365
Venituri din comisioane servicii financiare - leasing	610,062	433,596
Venituri obținute în cadrul centrelor de pregătire profesională	620,759	485,544
Venituri obținute în calitate de agent de marketing	302,258	350,620
Venituri din despagubiri, amenzi, penalități	174,896	100,486
Total alte venituri din exploatare	<u>35,032,314</u>	<u>33,729,181</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***7.7 Alte cheltuieli de exploatare cuprind:****Alte cheltuieli de exploatare**

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Cheltuieli cu operațiuni de locație simplă ALD	76,517,220	71,926,858
Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	18,226,079	19,115,983
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	10,910,612	7,908,863
Cheltuieli cu sponsorizarea	3,849,026	3,095,884
Plan mondial de acționariat	3,750,001	2,994,828
Alte cheltuieli de exploatare	1,762,408	6,785,942
Comisioane și dobanzi anulate	838,036	380,646
Cheltuieli cu diferențe de preț aferente contractelor de leasing	0	0
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	380,908	606,855
Total alte cheltuieli de exploatare	<u>116,234,290</u>	<u>112,815,859</u>

7.8. Alte cheltuieli administrative cuprind:**Alte cheltuieli administrative**

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Cheltuieli cu întreținere și utilități	46,186,531	48,381,608
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	37,812,527	25,705,179
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	25,399,362	21,581,683
Cheltuieli cu paza	25,104,788	27,382,522
Cheltuieli de protocol, reclama și publicitate	24,431,120	16,541,616
Cheltuieli cu materiale	19,594,108	20,646,668
Cheltuieli consultantță	12,753,461	12,940,003
Cheltuieli cu serviciile furnizate de societățile grupului	11,836,757	17,357,061
Cheltuieli întreținere programe informatice și acces date	11,342,889	13,720,346
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	8,657,554	6,537,114
Cheltuieli cu prime de asigurare	4,724,832	7,183,700
Comisioane RCI Leasing	4,526,165	5,060,133
Cheltuieli cu redevențe	771,161	527,234
Total alte cheltuieli administrative	<u>233,141,255</u>	<u>223,564,867</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 8. Informații privind salariații, administratorii și directorii

Cheltuieli cu personalul

	30 iunie 2009	30 iunie 2010
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	252,677,436	244,619,416
Cheltuieli privind pensiile	54,141,519	52,944,657
Alte cheltuieli privind personalul	24,548,421	22,400,374
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	17,988,237	18,194,716
Cheltuieli cu tichete de masa	7,664,182	7,962,427
Total cheltuieli cu personalul	<u>357,019,795</u>	<u>346,121,590</u>

Nota 9. Datorii contingente și angajamente

Banca emite scrisori de garanție și acreditive în numele clienților săi. Riscul emiterii unor astfel de garanții este similar cu riscul provenit din activitatea de creditare, dacă Bancii i se cere să plătească în locul unui client pe care l-a garantat. Toate acreditivele emise de Bancă sunt colateralizate. Toate aceste angajamente sunt recunoscute de legislația românească.

Nu au fost constituite provizioane pentru garanții emise pe baza de contragaranții.

Datorii contingente

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clienței	6,115,612,032	6,275,346,036
Alte garanții date altor instituții de credit	2,465,237,205	2,213,432,249
Cauțiuni administrative și fiscale	234,620,539	345,061,922
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	10,156,564	9,636,649
Total	<u>8,825,626,340</u>	<u>8,843,476,856</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Angajamente

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Angajamente de finanțare pentru credite	3,648,168,786	3,164,077,866
Acreditiv import	170,000,665	221,617,252
Acceptări și angajamente de plată	130,000	86,670,000
Titluri de primit	0	6,075,099
Total	<u>3,818,299,451</u>	<u>3,478,440,217</u>

La data de 30.06.2010 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

Operațiuni speculative

	31 decembrie 2009	30 iunie 2010
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP	674,458,458	1,346,178,878
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP	(669,859,939)	(1,346,096,446)
Lei de primit contra devize de livrat	2,390,418,641	4,165,692,731
Devize de livrat contra lei de primit	(2,314,425,082)	(4,228,689,725)
Devize de primit contra lei de livrat	593,633,813	1,732,953,582
Lei de livrat contra devize de primit	(592,221,745)	(1,701,456,905)

Nota 10. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

Elemente	31.12.2009			30.06.2010		
	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere
CREDITE						
Plasamente, avansuri si credite acordate	363,580,263	1,223,766	1,369,913	193,935,319	41,943	1,268,708
Creante atasate	3,097,748	355	3,141	237,816	41	2,818
DATORII						
Imprumuturi primite	3,019,187,328			3,112,814,575	0	0
Disponibilitati si depozite	5,596,225,767	52,321,239	11,396,264	5,045,715,662	111,490,852	11,410,993
Datorii atasate	72,510,259	448,198	338,621	22,683,663	342,500	92,356
Venituri din comisioane si dobanzi	57,137,373	43,231	87,375	22,195,708	43,760	28,948
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	250,338,173	14,815,561	892,193	55,308,211	2,734,478	397,257
Elemente in afara bilantului						
Datorii contingente	96,208,463		0	1,649,983,876	190,305	0
Angajamente	87,544,417		78,530	119,793,173	0	86,319

Nota 11. Alte informații

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru 30 iunie 2010 sunt situații financiare individuale.

➤ **Managementul riscului**

Administrarea riscurilor este efectuată de banca în conformitate cu normele Bancii Naționale a României și prin aplicarea integrală a procedurilor grupului Societe Generale, societatea mamă a băncii, a cărei expertiză este recunoscută la nivel internațional.

Această administrare se realizează în cadrul limitelor și a competențelor atribuite responsabililor operaționali. Expunerile sunt revizuite cu regularitate de comitete specializate reunind cadrele din conducerea băncii (Comitetul de Risc, Comitetul de gestionare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Credite)

Principalele tipuri de riscuri :

Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de pierdere legat de modificarea variabilelor de pe piață cum ar fi ratele de dobândă și cursurile valutare.

Riscul valutar

Riscul valutar este legat de modificarea cursurilor de schimb. Banca administrează riscul valutar utilizând limite pentru pozițiile valutare deschise la nivelul fiecărei valute și la nivelul poziției valutare globale (limite mai restrictive decât cele impuse de către Banca Națională a României) respectiv, monitorizând zilnic un indicator sintetic (Value at risk) pe poziția valutara.

Riscul de rata a dobânzii

Riscul de rata a dobânzii este legat de modificarea ratelor de dobândă. Acest risc este administrat de Banca prin monitorizarea structurii/decalajelor activelor și pasivelor pe intervale de scadență/maturitate, respectiv, utilizarea unei limite de sensibilitate a structurii bilanțului la riscul de dobândă.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă pierderea pe care ar suporta-o Banca dacă o contrapartidă sau un alt partener nu și-ar îndeplini obligațiile contractuale. Riscul de credit este implicat în produsele bancare tradiționale – credite, angajamente de creditare și alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar și în contracte de tipul produselor derivate.

Banca își limitează expunerea atât față de contrapartidele individuale, cât și față de grupuri de clienți persoane juridice prin limite de creditare stabilite la momentul analizei. Valoarea limitei depinde de factori cantitativi cum sunt poziția și performanța financiară a clientului, situația industriei dar și de

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2010

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

factori calitativi cum ar fi calitatea managementului, structura actionariatului. Expunerea în raport cu limitele autorizate este monitorizată în mod continuu. Pentru clienți persoane fizice banca utilizează un sistem de scoring de acceptare, pe care îl validează permanent.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie dificultății întâmpinate de a obține fondurile necesare pentru a-și îndeplini angajamentele, fie imposibilității de a vinde un activ financiar în timp util și la valoarea sa justă.

Abordarea Bancii în privința administrării riscului de lichiditate începe cu formularea unei strategii privind lichiditatea, care este aprobată de Conducerea Bancii. În baza acesteia Banca monitorizează/ajustează în permanentă decalajele între activele și pasivele Bancii, pe intervale de timp în funcție de durata rămasă între data bilanțului și data scadenței.