

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

31.12.2009

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

asupra Situațiilor Financiare individuale ale anului 2009

BRD – Groupe Société Générale este constituită ca societate pe acțiuni, persoană juridică română cu capital integral privat, având sediul central în Municipiul București.

Rezultatele financiare obtinute in anul 2009 plaseaza BRD intr-o pozitie favorabila in clasamentul institutiilor de credit si confirma soliditatea bancii intr-un context de criza economica profunda. Rezultatele se concretizeaza in realizarea unui venit net bancar de 3.416 mil. RON, in crestere fata de anul precedent cu 2,8%. Evolutia favorabila este determinata atat de cresterea marjei de dobanda si a comisioanelor cat si a implementarii unor masuri eficiente de control a cheltuielilor generale, pe fondul anticiparii amplexarii crizei economice.

Mediul economic din Romania:

- Pentru prima data, dupa 2000, cresterea economica a fost intrerupta, anul 2009 prezentand o scadere a activitatii economice de 7,2 %;
- Scaderea activitatii economice a fost determinata in principal de reducerea consumului, in contextul cresterii incertitudinilor legate de durata si efectele negative ale crizei economice globale;
- Indicele preturilor de consum s-a situat la nivelul de 4,74 % la sfârșitul anului 2009 față de 6.30 % în decembrie 2008, plasându-se totusi peste limita superioara a intervalului de variatie din jurul tintei de 3,5% stabilit de BNR;
- Cursul de schimb RON/EUR a inregistrat o volatilitate ridicata pe parcursul anului 2009, incheind anul la 4,2282 fata de 3,9852, la 31 decembrie 2008, moneda nationala avand o depreciere anuala de 6,09% ;
- In acest context, Banca Nationala a Romaniei a redus gradual rata dobanzii de politica monetara, ajungand la 7,5% in decembrie 2009 fata de 10,25% cat era la inceputul anului, pe fondul reducerii rezervelor minime obligatorii;
- Pe parcursul anului 2009 Banca Nationala a Romaniei a redus procentul de constituire a rezervelor minime obligatorii in moneda locala de la 18% la 15%, iar pentru devize de la 40% la 25%.
- La randul lor, institutiile de credit si-au adaptat, atat politicile de creditare, cat si strategiile la noile coordonate impuse de evolutia crizei economice.
- Pe parcursul anului 2009, Fondul de Garantare a depozitelor in sistemul bancar a armonizat cadrul legal cu cel european, prin noi constrangeri de raportare, avand ca obiectiv principal reducerea perioadei de plata a compensatiilor catre deponentii garantati. Prin noul cadru normativ a fost majorat si plafonul de garantare a depozitelor persoanelor juridice la 50.000 echivalent EUR per deponent si institutie de credit, iar incepand cu data de 1 iulie 2009 depozitele constituite de casele de ajutor reciproc au fost incluse in categoria celor garantate. Contributia institutiilor de credit la fond a fost mentinuta la 0,1 % din total depozite garantate.

Activitatea comerciala a BRD in anul 2009.

În anul 2009, BRD a cunoscut o dezvoltare echilibrata din punct de vedere comercial, banca mentinandu-si numarul de clienti peste 2,5 milioane si reseaua de unitati la peste 930. Principala preocupare a fost orientata spre mentinerea rentabilitatii operatiunilor in conditiile unei cereri scazute de produse si servicii bancare.

Efectele crizei economice asupra sistemului bancar si prin urmare asupra BRD, au fost urmatoarele:

- Diminuarea considerabila a volumului operatiunilor bancare, in special a productiei de credite.
- Cresterea participarii la finantarea sectorului public
- O depreciere neta a calitatii activelor, concretizata in special prin cresterea semnificativa a provizioanelor pentru creante restante si in litigiu.

BRD a continuat sustinerea economiei romanesti fiind prezenta pe toate segmentele de piata. Astfel, portofoliul de credite, cuprinde produse destinate atat intreprinderilor mici si mijlocii cat si sectorului corporate, o evolutie considerabila realizandu-se in creditarea sectorului public. Este de remarcat pe segmentul pietei de retail participarea activa a BRD la programul „Prima casa”.

Evolutia comparativa a operatiunilor cu clientela in anul 2009 fata de 2008 poate fi sintetizata dupa cum urmeaza:

Persoane juridice

	<u>31.12.2008</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>2009/2008</u>
	(mil RON)	(mil RON)	%
➤ Depozite	15.672	14.919	- 4,8
➤ Credite	16.482	17.211	+ 4,5

Persoane fizice

	<u>31.12.2008</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>2009/2008</u>
	mil RON	mil RON	%
➤ Depozite	13.055	14.606	+ 11,9
➤ Credite	15.783	16.038	+ 1,6

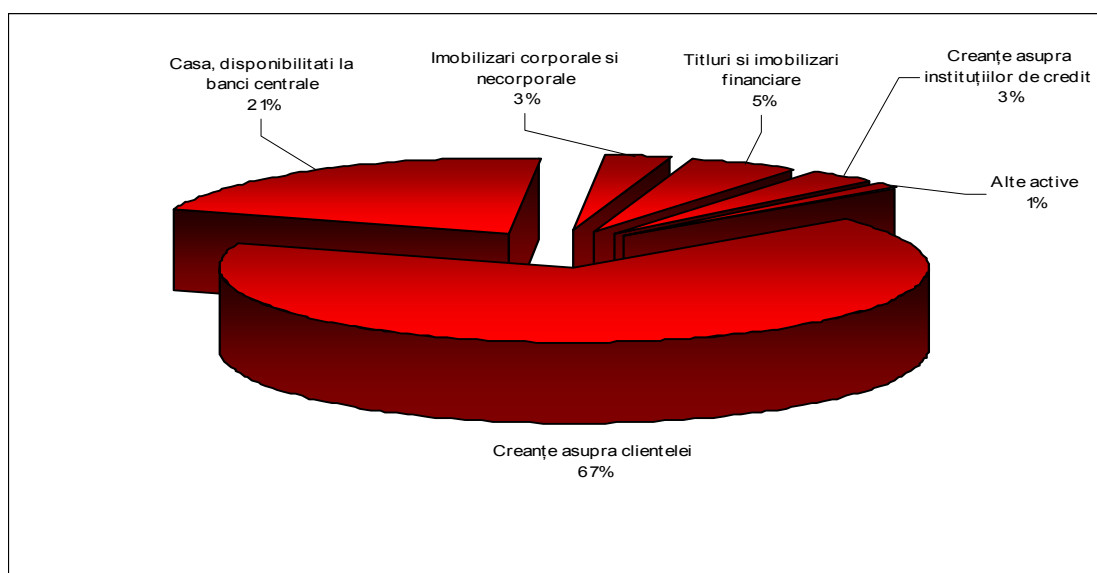
Activul bilanțier

Activele bilanțiere la 31.12.2009, comparativ cu anul precedent, au scăzut cu 6%, evoluția principalelor elemente, se prezintă astfel :

mil. RON

Activ	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009	2009/2008	
				%
Creanțe asupra clientelei	31.521	30.745		-2%
Casa, disponibilitati la banci centrale	14.254	9.846		-31%
Imobilizari corporale si necorporale	1.627	1.401		-14%
Titluri si imobilizari financiare	936	2.276		143%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	522	1.600		207%
Alte active	380	478		26%
Total activ	49.240	46.346		-6%

Din punct de vedere al structurii activului bilanțier la sfârșitul anului 2009, situația este următoarea:



Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei în valoare de 30.745 mil RON reprezintă 67% din totalul operațiunilor bancare reflectate în bilanț.

Casa si disponibilitățile la bănci centrale

Lichiditățile băncii, incluzand casa si disponibilități la bănci centrale reprezinta 21% din totalul bilanțier si au înregistrat o scădere cu 31% față de 31.12.2008. Scaderea este determinata in principal de reducerea rezervei minime obligatorii la Banca Nationala a Romaniei.

Titluri si imobilizari financiare

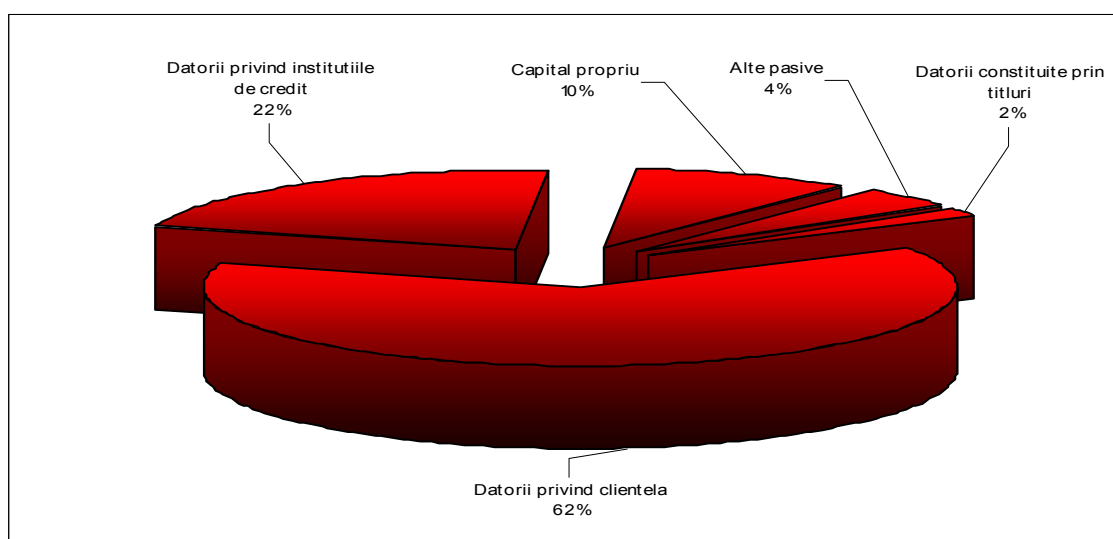
Cresterea semnificativa a acestor elemente de activ este determinata de majorarea portofoliului titlurilor de stat. Valoarea acestora data de 31 decembrie 2009 este de 2.276 mil RON fata de 936 mil RON, la finele anului precedent.

Pasivul bilanțier

Situația comparativă 2008/2009 a elementelor de pasiv este următoarea :

Pasiv			2008/2007
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009	%
Datorii privind clientela	28.866	29.271	1%
Datorii privind institutiile de credit	13.535	9.967	-26%
Capital propriu	4.397	4.454	1%
Alte pasive	1.707	1.919	12%
Datorii constituite prin titluri	735	735	0%
Total pasiv	49.240	46.346	-6%

La data de 31.12.2009 pasivul bilanțier avea următoarea structură :



Operațiunile cu clientela

Aceste operațiuni dețin 62 % din totalul pasivului bilanțier și au înregistrat o creștere față de anul precedent cu 1%. La data de 31.12.2009, valoarea acestora era de 29.271 mil RON, cuprinzând:

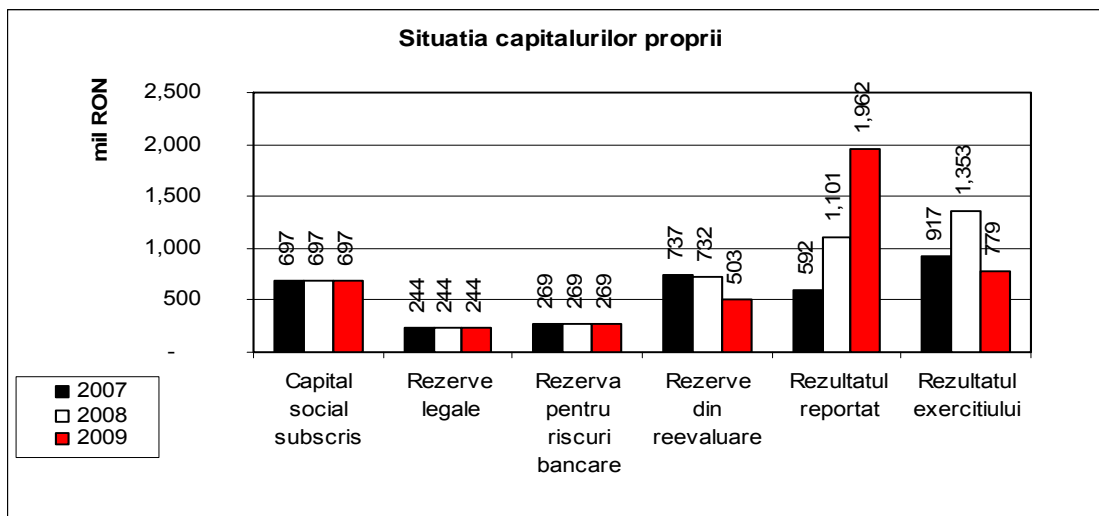
Datorii privind clientela	Mil. RON		
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009	2009/2008 %
Depozite la termen ale clientelei	12.598	14.770	17%
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	15.077	13.514	-10%
Depozite colaterale	975	860	-12%
Imprumuturi, si alte sume datorate	216	127	-41%
Total	28.866	29.271	1%

Datorii constituite prin titluri

Datoriile constituite prin titluri reprezintă 2% din pasivul bilanțier și cuprind obligațiunile emise în anul 2006.

La 31 decembrie 2009, capitalurile proprii însumează 4.454 milioane RON, reprezentând 10% din bilanț, în creștere cu un procent față de anul precedent.

Evoluția elementelor componente ale capitalurilor proprii în perioada 2007-2009 se prezintă astfel :



Rezultatele financiare

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009	2009/2008 (%)
Venitul net bancar, din care	3.323	3.416	2,8
- Marja de dobândă *	1.348	1.609	+19,4
- Comisioane	1.233	1.297	+5,2
Cheltuieli generale	-1.275	-1.456	15,0
Rezultatul brut din exploatare	2.048	1.960	-4,2
Cost net al riscului**	433	1.019	+135,3
Rezultat Brut	1.615	941	-42,0
Rezultat net	1.353	779	-42,0

* Diferenta între veniturile din dobânzi la creanțe și plasamente și cheltuielile cu dobânzile pentru resursele atrase

**Cheltuieli și reluări pe venituri aferente provizioanelor pentru activitatea comercială, inclusiv cele înregistrate în extrabilanțier, alte provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Venitul net bancar realizat de BRD la finele anului 2009 a fost de 3.416 mil RON, în creștere cu 2,8% față de anul precedent. Primele 2 trimestre ale anului au fost caracterizate de o creștere moderată a acestui indicator, consecință a unui volum redus al activității (creditare, mijloace de plată, operațiuni de casierie etc.). În cea de-a doua parte a anului venitul net bancar a înregistrat o îmbunătățire semnificativă în special datorită creșterii

marjei de dobanda, care la finele anului 2009 a fost in crestere fata de decembrie 2008 cu 19,4 %.

Costul net al riscului in anul curent a inregistrat o crestere fata de anul 2008, situandu-se, totusi sub media din sistemul bancar dar, afectand rezultatul net care, la 31 decembrie 2009 a fost de 780 mil. RON, in scadere cu 42% fata de anul precedent.

Indicatorii de sinteză:

Performanțele obținute și poziția financiară în anul 2009 pot fi prezentate, în sinteză, prin intermediul următorilor indicatori:

		2008	2009
Marja de intermediere*			
- globală	%	3,3	3.5
- lei	%	4,8	5.3
- devize	%	1,8	1.9
Rentabilitatea capitalului (ROE)**	%	39,7	19.5
Coeficient de exploatare (C/E)***	%	38,4	42.6
Indicatorul de adecvare a capitalului (solvabilitate)	%	9.38	12.7
Raport credite neperformante/total credite	%	1.31	4.7
Cost net al riscului comercial/Total credite brute	%	1.36	3.1

*Marja de dobanda raportată la soldul mediu al activelor purtătoare de dobândă.

** Rezultat net raportat la nivelul mediu al capitalurilor proprii

*** Cheltuieli generale/ Venit net bancar

Guvernanta Corporativă

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație al Băncii este format din 11 administratori aleși de Adunarea Generală a Acționarilor în anul 2009 fiind condus de dl. Patrick Gelin, ales președinte la data de 16 octombrie 2004. Începând din data de 1 ianuarie 2010, Președintele Consiliului de Administrație este dl. Guy Marie Charles Poupet.

Consiliul de Administrație aproba strategia de dezvoltare și structura organizatorică a băncii, stabilește direcțiile principale de activitate ale Băncii și monitorizează realizarea acestora. Potrivit Actului Constitutiv al Băncii, Consiliul de Administrație examinează orientarea strategică a Băncii, planul de investiții și hotărăște asupra modificărilor aduse structurii de management, precum și asupra operațiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele instituției, structurii bilanțului contabil și profilului de risc.

Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni.

In anul 2009 componența Consiliului de Administrație a fost următoarea:

Nume	Funcții detinute
Patrick GELIN	Președintele Consiliului de Administrație Director General al BRD Președintele Consiliului de Administrație al BRD Finance IFN S.A. Membru în Consiliul de Administrație al ALD Automotive SRL Membru în Consiliul de Administrație al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. Președinte până pe 30.11.2009, apoi membru al Consiliului Băncii Mobiasbanca - Groupe Société Générale S.A. Membru în «Consiliul Investitorilor Străini» Vice-Președinte al Asociației ASPEN Președinte al Consiliul Director Fundația “Francofonia” Membru de onoare - Președintele Secțiunii Române a CCE a CCIFER
Petre BUNESCU	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Director General Adjunct al BRD Primvice-Președinte al Asociației Române a Băncilor Membru în Consiliul de Administrație al Transfond S.A.
Sorin-Mihai POPA	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Director General Adjunct al BRD Membru în Consiliul de Administrație al BRD Sogelease IFN S.A. Membru în Consiliul de Administrație al BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. Membru în Consiliul de Administrație al BRD Asigurări de Viață S.A.
Didier ALIX	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Director General Delegat al Société Générale
Bogdan BALTAZAR	Membru în Consiliul de Administrație al BRD
Aurelian DOCHIA	Membru în Consiliul de Administrație al BRD
Anne FOSSEMALLE	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Director Regional pentru Europa de Est, BERD
Jean – Louis MATTEI	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Director General al Băncii de Retail din afara Franței metropolitane
Dumitru POPESCU	Membru în Consiliul de Administrație al BRD
Sorin Marian COCLITU	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Președinte Director General al Fondului Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati
Ioan CUZMAN	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Președinte SIF Banat Crișana

Membrii Consiliului de Administrație sunt obligați să declare la Bursa de Valori București și la Comisia Națională de Valori Mobiliare tranzacțiile - (cumpărari sau vânzari) pe care le efectuează asupra titlurilor Băncii.

Comitetul de Direcție

Comitetul de Direcție este format din 5 directori: Directorul General și patru Directori Generali Adjuncți, alesi de către Consiliul de Administrație din rândul membrilor săi sau din afara consiliului

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al Băncii și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezerva exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Fiecare director este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanțe legate de activitățile pe care le coordonează potrivit Organigramei Băncii, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

În anul 2009, Comitetul de Direcție a avut următoarea componență :

Nume	Funcție
Patrick GELIN	Director General al BRD
Petre BUNESCU	Director General Adjunct al BRD
Sorin-Mihai POPA	Director General Adjunct al BRD
Herve BARBAZANGE	Director General Adjunct al BRD
Claudiu CERCEL - DUCA	Director General Adjunct al BRD

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent de conducătorii băncii și are funcție consultativă.

Este subordonat direct Consiliului de Administrație și membrii săi sunt numiți de către acesta.

Este format din 3 membri ai Consiliului de Administrație care nu au și nu au avut calitatea de conducători ai băncii.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe semestru

Componenta Comitetului de Audit al Băncii este următoarea:

Nume	Funcție
Jean – Louis MATTEI	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Președintele Comitetului de Audit
Aurelian DOCHIA	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Membru în Comitetul de Audit
Sorin Marian COCLITU	Membru în Consiliul de Administrație al BRD Membru în Comitetul de Audit

Principalele responsabilități ale Comitetului de Audit sunt: analizarea, independent de conducerea Băncii, a pertinentei metodelor de contabilitate și a procedurilor interne de colectare a informațiilor, evaluarea calității auditului și controlului intern și, dacă este necesar, propunerea de măsuri, precum și efectuarea unor analize specifice solicitate de Consiliul de Administrație.

Auditorul financiar

Situațiile financiare ale băncii sunt certificate de către un auditor independent. Numirea auditorului extern este aprobată de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Cabinetul însărcinat cu certificarea situațiilor financiare ale BRD întocmite pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009 este Ernst & Young Assurance Services SRL.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Este un comitet permanent care administrează riscurile semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputationale a băncii (risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operational, și risc reputational), precum și riscurile asociate activităților externalizate.

Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt numiți de către Consiliul de Administrație al băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este condus de Directorul General al băncii și se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este necesar.

Comitetul de Credit

Se constituie atât la nivelul Centralei, cât și la nivelul Grupurilor din Rețea;

Membrii Comitetului de Credit la nivelul Centralei sunt numiți de către Comitetul de Direcție ;

Comitetul de credit, atât la nivelul Centralei, cât și la nivelul Grupurilor din rețea, asigură examinarea, aprobarea și însușirea creditelor și a altor angajamente, în cadrul limitelor de competențe delegate.

Comitetul de credit se reunește săptămânal sau ori de câte ori este necesar

Comitetul de Control Intern

Comitetul de Control Intern este un comitet permanent fără competență decizională. Membrii comitetului sunt numiți de Comitetul de Direcție iar reuniunile comitetului sunt trimestriale

Comitetul de Control Intern are ca principală misiune analizarea problemelor privind controlul permanent și periodic: riscurile de credit, operationale, de non-conformitate, Planului de Continuitate al Activității, supravegherea permanentă, audit și inspecție sub diferitele lor aspecte: organizare, activitate, probleme aparute în derularea controalelor, etc.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor

Membrii Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor sunt numiți de Comitetul de Direcție, principalele sale atribuții fiind : analizarea și propunerea de măsuri privind politica de atragere a resurselor, de efectuare a plasamentelor și gestionarea eficientă a activelor și pasivelor Băncii.

Comitetul se întrunește lunar sau ori de câte ori este necesar. Reuniunile sunt conduse de Președintele Director General.

Relatia cu acționarii/investitorii

BRD – Groupe Société Générale se preocupă să ofere tuturor acționarilor, precum și analiștilor financiari, o informație riguroasă, regulată, omogenă și de calitate, în conformitate cu cele mai bune practici ale pieței și recomandările autorităților bursiere.

În conformitate cu regulile aplicate emitenților de valori mobiliare și în linie cu strategia de comunicare financiară a Grupului Société Générale, BRD publică anual, un calendar de comunicare financiară.

Acest document, comunicat Bursei de Valori București și Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, menționează toate datele de raportare financiară ale Băncii.

Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității băncii, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare. La terminarea lucrărilor Adunării Generale care aprobă rezultatele financiare anuale, banca publică un comunicat de presă.

În fiecare an, cu ocazia prezentării rezultatelor, banca organizează o Conferință de presă, în care, atât ziariștii, cât și analiștii financiari și investitorii pot obține informații legate de performanțele băncii și politica sa de dezvoltare.

Calendarul financiar, prezentările și toate raportările financiare trimestriale, semestriale și anuale pot fi consultate pe site-ul instituțional: www.brd.ro

Politica BRD în materie de informații financiare se bazează pe trei principii:

- Garantarea accesului egal la informație pentru toți acționarii și a disponibilității imediate a acesteia;
- Respectarea termenelor legale în ceea ce privește publicarea rezultatelor;
- Transparența informației transmise.

Orice informație financiară sau de altă natură, considerată a putea influența cursul acțiunilor la Bursă face obiectul unui comunicat pus la dispoziția investitorilor prin intermediul Bursei de Valori București și a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

Risk Management

Cadrul general

Banca abordeaza riscul in mod prudent, conform strategiei sale pe termen lung. Politicile si activitatile de management al riscului sunt create conform practicilor Societe Generale si se concentreaza asupra identificarii si evaluarii riscurilor cat mai rapid posibil. Unul dintre principalele obiective ale managementului de risc este de a gestiona raportul profil risc/recompensa al bancii in mod eficient, pentru a optimiza rentabilitatea ajustata cu gradul de risc. Banca implementeaza aceasta abordare, prin intermediul unei functii de management al riscului, independenta de structurile comerciale.

Administrarea riscului

Strategia de gestionare a riscului este stabilita de Consiliul de Administratie. O parte din responsabilitatile Consiliului de Administratie sunt delegate: Comitetului de Gestiune a Riscului, Comitetului de Control Intern si Comitetului de Gestiune a Activelor si Pasivelor. Functia de administrare a riscului se realizeaza pe doua planuri:

- Gestionarea transversala a riscului cu extensii la nivel teritorial si departamental;
- Controlul riscurilor realizat de Departamentul Control Central de Risc .

Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul ca o contrapartida sau un emitent sa nu isi poata indeplini obligatiile sale fata de Banca si de asemenea, deteriorarea stabilitatii financiare a contrapartidei sau emitentului.

Procesul de aprobare a riscului de credit se bazeaza pe urmatoarele principii:

- toate facilitatiile de credit de care beneficiaza contrapartidele comerciale se autorizeaza in avans;
- cererile de autorizare legate de un anume client/ grup de clienti se trateaza centralizat de catre structuri operative specializate (structuri de back-office CLICOM, CLIPRI). Aceste structuri sunt desemnate in scopul de a asigura o abordare unitara a managementului de risc si un control permanent al expunerii pe client/ grup de clienti;
- atribuirea sau actualizarea rating-ului intern de contrapartida la aprobarea fiecarui credit. Rating-ul este un factor important in aprobarea noilor facilitati;
- responsabilitatea pentru analiza si aprobarea riscului se supune sistemului intern de delegare a competentelor;
- evaluarea riscului este independenta la fiecare nivel decizional.

Gestionarea riscului de credit in cadrul bancii este bine integrata in procedurile managementului de risc din cadrul grupului. Principiile utilizate in managementul riscului de credit pot fi sintetizate dupa cum urmeaza:

- Necesitatea verificarii si aprobarii noilor produse si activitati generatoare de risc de catre conducerea bancii;
- Utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditului, functie de tipul de client, incluzand atat cunoasterea detaliata a debitorului, cat si scopul si structura creditului si sursa de rambursare. Pentru fiecare tranzactie in cazul companiilor, banca evalueaza individual produsele si serviciile oferite; in cazul persoanelor fizice si ale intreprinderilor mici si mijlocii, Banca evalueaza daca sunt necesare colaterale sau garantii personale pentru a diminua riscul de credit;
- Existenta unor procese bine formalizate atat pentru aprobarea noilor credite, cat si pentru prelungirea creditelor existente, incluzand un sistem clar al competentelor de aprobare;

- Monitorizarea continua a expunerilor, incluzand debitorii unici;
- Monitorizarea si raportarea periodica, catre conducerea bancii, a calitatii globale a portofoliilor de credit;
- Verificarea periodica independenta a activitatii de creditare, de catre Departamentul de Audit Intern si de catre Departamentul Control Central de Risc;
- Utilizarea unui sistem pentru identificarea si gestionarea creditelor neperformante si a diferitelor alte aspecte din aceasta activitate, utilizand indicatori obiectivi.

Expunerea principala a Bancii la riscul de credit este generata de imprumaturile acordate, alte facilitati de creditare si garantiile emise. Banca este, de asemenea, expusa la riscul de credit (generat de riscul de inlocuire sau riscul de livrare) prin diverse alte active financiare, inclusiv prin investitiile financiare (instrumente de datorie purtatoare de dobanzi), depozite la alte banci si alte active financiare (titluri si instrumente financiare derivate).

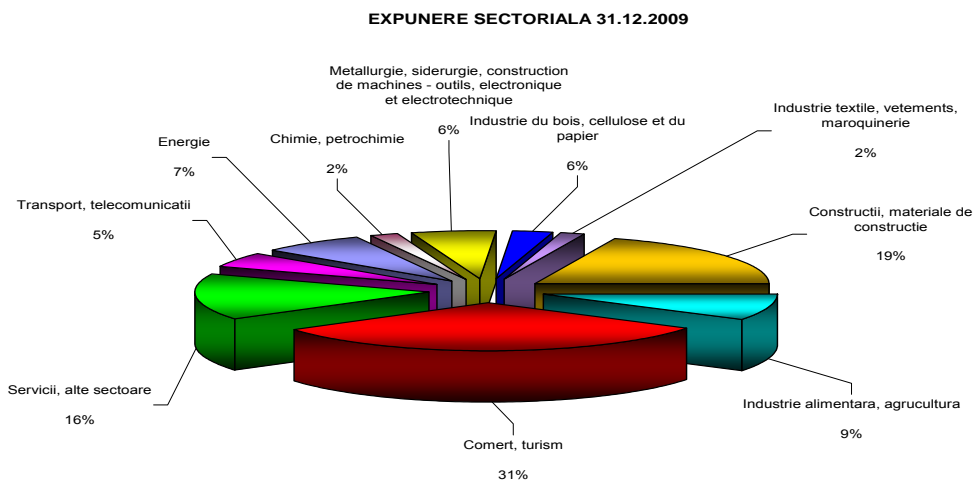
Analiza de portofoliu

La 31 decembrie 2009, din totalul portofoliului de angajamente al bancii, clientii corporativi reprezentau 22.03 %, intreprinderile mici si mijlocii (IMM) 37.98 %, iar persoanele fizice 39.99 %.

Din totalul imprumaturilor catre persoane fizice, 79.60 % reprezentau credite de consum (inclusiv credite cu garantie ipotecara), in timp ce creditele imobiliare si ipotecare reprezentau 20.40 %.

In ceea ce priveste calitatea portofoliului de angajamente bilantiere la data de 31.12.2009, categoriile de clasificare Indoelnic si Pierdere (potrivit reglementarilor BNR) reprezentau 10,68 % din total, fata de ponderea de 15,25 % inregistrata pe total sistem bancar la aceeasi data.

Expunerea bancara pe segmentul corporate si IMM (incluzand si angajamentele din scrisori de garantie emise, acreditive, angajamentele de finantare si angajamentele de garantare) pe industrii/sectoare de activitate erau dupa cum urmeaza :



Riscurile de piata

Riscul de piata este riscul ca miscari in preturile de pe pietele financiare sa schimbe valoarea portofoliilor de tranzactionare in nume propriu ale Bancii. Riscul de piata este monitorizat pe componentele sale importante, incluzand riscul de rata a dobanzii, riscul de curs de schimb, riscul de pret, riscul de volatilitate si riscul de corelare.

Pentru monitorizarea diferitelor componente ale riscului de piata, banca a definit un sistem de control bazat pe limite de expunere, scenarii de stress si VaR. Limitele sunt monitorizate permanent, orice depasire fiind justificata si aprobata. Conducerea bancii este informata periodic despre aceste depasiri.

Riscurile generate de tranzactiile cu clientii sunt acoperite, pe baza individuala sau pe baza de portofoliu, la nivelul Directiei Piete Financiare. Totusi, in raport cu orientarea strategica a Bancii, portofoliul de tranzactionare in nume propriu nu este material. Riscurile generate de portofoliul de tranzactionare in nume propriu sunt monitorizate zilnic de RISC.

Pe parcursul anului 2009, Banca nu a constatat evolutii semnificative ale nivelului riscului gestionat. Politica globala a Bancii a fost de administrare prudentiala a expunerilor si de permanenta ajustare a nivelurilor acestora functie de evolutiile mediului economico-financiar. Expunerile la risc si eventualele depasiri ale limitelor notificate au fost permanent monitorizate si raportate la nivelul diferitelor comitete ale Bancii.

Riscurile de rata a dobanzii si de curs de schimb in banking book (riscuri structurale)

Riscurile structurale de rata a dobanzii si curs de schimb generate de activitatile comerciale si de cele in nume propriu (tranzactii privind fondurile proprii, investitii si emiteri de obligatiuni) sunt acoperite, in masura posibilitatilor, pe baza individuala sau prin utilizarea de tehnici de macro-acoperire de catre Directia Pieta Financiare. In consecinta, riscurile structurale de rata a dobanzii si curs de schimb actioneaza numai asupra pozitiilor reziduale, ramase deschise in urma acoperirilor.

Una dintre cele mai importante sarcini ale Comitetului de Gestiune a Activelor si Pasivelor este de a gestiona senzitivitatea activelor nete ale Bancii la schimbari ale dobanzilor in piata. Principalul instrument utilizat in gestionarea riscului ratei dobanzii in banking book este analiza gap-ului (pe devize) combinata cu un bilant construit pentru masurarea senzitivitatii. Senzitivitatea valorii nete actualizate a bilantului in cazul variatiei ratelor de dobanda in piata este calculata si comparata cu limitele in vigoare. Respectarea acestor limite este verificata lunar. Anticiparea comportamentului clientilor joaca un rol important in metodologia utilizata, fiind relevanta in principal in cazul depozitelor la vedere si la termen, a caror maturitate efectiva este mai lunga decat maturitatea contractuala sau in cazul creditelor ipotecare, cand, datorita scadelor lungi, clientul poate decide rambursarea inainte de scadenta contractuala.

Pentru pozitia de schimb (activitatea comerciala si tranzactionare in nume propriu), Banca are o limita care este monitorizata zilnic de catre RISC. Mai mult, banca aplica o metodologie VaR pentru gestionarea riscului de schimb. Aceasta metodologie estimeaza pierderile potientiale maxime in conditii de evolutie normala a pietei, dar nu surprinde scenariile gen "catastrofa". In scopul atenuarii limitarilor metodologiei VaR, banca a definit scenarii de stress-test, pentru surprinderea efectelor scenariilor catastrofa.

Riscul de lichiditate

Banca definește riscul de lichiditate ca riscul curent sau potențial generat de incapacitatea bancii de a face față obligațiilor sale de plată la scadența acestora fără să înregistreze pierderi inacceptabile.

Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat, fie ca este vorba de gestionarea curentă, fie ca este vorba de potențiale crize de lichiditate. Managementul de lichiditate al bancii are două sarcini importante:

- Evaluarea necesarului de finanțare al bancii stabilit pe baza bugetelor și previziunilor în scopul dezvoltării soluțiilor de finanțare corespunzătoare;
- Planuri de criză inclusiv o continuă evaluare a potențialelor tendințe, evenimente și elemente nesigure care ar putea impacta major poziția de lichiditate a Bancii.

În ceea ce privește asigurarea lichidității în moneda străină, managementul lichidității Bancii este bine integrat cu cel al grupului.

Comitetul de Gestiune a Activelor și Pasivelor validează principiile de bază pentru organizarea și managementul riscului de lichiditate, validează programele de finanțare ale Bancii, examinează rapoartele referitoare la pozițiile de lichiditate curentă și viitoare, examinează scenariile de criză de lichiditate și propune acțiunile adecvate către Comitetul de Direcție.

Riscul operational

Riscul operational reprezintă riscul de pierderi rezultate din neadaptarea sau deficiențele procedurilor interne (inadecvate sau absente), activitatea personalului (erori, fraude), sistemelor interne (controale interne inadecvate sau absente, deficiente ale sistemului informatic) sau datorate unor evenimente externe, inclusiv evenimente cu o probabilitate de producere redusă, dar cu risc de pierdere ridicat.

Riscul operational astfel definit include și riscul juridic. Riscul reputational este inclus în definiția riscului reputational.

Pilotajul riscului operational are ca obiectiv o alocare eficientă a resurselor pentru a remedia eventualele disfuncționalități constatate, reducerea nivelului pierderilor și transmiterea către managementul bancii, a unor informații relevante referitoare la riscurile operationale la care este expusă Banca.

Propuneri

Având în vedere cele prezentate în acest raport, **propunem** spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor BRD:

a) Situațiile financiare individuale ale anului 2009 alcătuite din:

- Bilanț,
- Contul de profit și pierdere,
- Date informative,
- Situația activelor imobilizate,
- Situația modificărilor capitalurilor proprii,
- Situația fluxurilor de trezorerie,
- Politicile contabile și notele explicative.

b) Repartizarea profitului în valoare de 779.069.716, 68 RON astfel:

	RON
Dividende cuvenite acționarilor	194.767.429,17
Rezultatul reportat	584.302.287,51

Ținând cont de acestea evoluția dividendului pe acțiune este următoarea :

		2008	2009	2009/2008 %
Dividend pe acțiune	RON/ acțiune	0,72828	0,27947	-62%
Rata de distribuție din profitul distribuibil		37%	25%	

c) Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

PREȘEDINTE

DIRECTOR

CONSILIU DE ADMINISTRAȚIE

DEPARTAMENT FINANCIAR

GUY MARIE CHARLES POUPET

JEAN-PIERRE TRAN QUAN NAM

JUDETUL 41
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BRD Groupe Societe Generale
 ADRESA LOC: Bucuresti, sector 1
 STR.:Bd. 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
 CUI 361579

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2009

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	2.1.	14,254,499,241	9,846,200,083
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2.2.	756,913,667	2,088,070,784
- Efecte publice si valori asimilate	023		756,913,667	2,088,070,784
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026		0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		521,500,322	1,599,909,535
- la vedere	033	2.3.a	188,360,322	216,408,226
- alte creanțe	036	2.3.b	333,140,000	1,383,501,309
Creanțe asupra clientelei	040	2.4.	31,521,074,668	30,744,792,444
Obligațiuni si alte titluri cu venit fix	050	2.5.	3,500,000	3,500,000
- emise de organisme publice	053		0	0
- emise de alți emitenți, din care:	056		3,500,000	3,500,000
- obligațiuni proprii	058		0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	49,204,188	53,563,943
Participații, din care:	070	2.6.	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	2.7.	66,594,348	71,645,029
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090		56,989,658	79,139,911
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		4,503,329	0
Imobilizări corporale, din care:	100		1,569,835,659	1,321,987,959
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		1,265,139,921	1,013,110,217
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.8.	105,483,616	143,760,468
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	2.9.	274,624,173	334,294,941
Total activ	140		49,239,620,762	46,346,266,319

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 GUY MARIE CHARLES POUPET
 Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT**

Numele si prenumele¹
 ADINA ILEANA
 RADULESCU
 Director, Directia
 Contabilitatii Generale

Calitatea²

Semnatura

Nr. de inregistrare in
 organismul profesional

* Conform clasificarii in vigoare incepand cu 01.01.2008.

** Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2009

- lei -

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2.10.	13,534,841,743	9,967,109,277
- la vedere	303		2,106,211,058	974,214,044
- la termen	306		11,428,630,685	8,992,895,233
Datorii privind clientela	310	2.11.	28,866,378,549	29,271,144,409
- depozite, din care:	313		16,014,383,220	18,479,864,650
- la vedere	314		2,462,666,058	2,849,788,917
- la termen	315		13,551,717,162	15,630,075,733
- alte datorii, din care:	316		12,851,995,329	10,791,279,759
- la vedere	317		12,666,171,476	10,664,429,414
- la termen	318		185,823,853	126,850,345
Datorii constituite prin titluri	320	6	735,000,000	735,000,000
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323		735,000,000	735,000,000
- alte titluri	326		0	0
Alte pasive	330	2.14.	338,776,876	494,109,607
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	2.15.	496,124,941	483,795,867
Provizioane, din care:	350	8	74,565,038	95,456,479
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		13,904,101	31,727,555
- provizioane pentru impozite	355		2,016,865	2,016,865
- alte provizioane	356		58,644,072	61,712,059
Datorii subordonate	360		797,040,000	845,640,000
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 întraajutorare	397		0	0
- rezerva mutuală de garantare	398		0	0
- alte rezerve	399		37,219	37,219
Rezerve din reevaluare	400		731,916,133	502,889,119
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		1,101,039,502	1,961,598,097
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		1,353,484,233	779,069,717
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440		0	0
Total pasiv	450		49,239,620,762	46,346,266,319

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPE
Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT**

Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
RADULESCU

Calitatea²

Semnatura Director Directia
Contabilitatii Generale

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

** Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii
SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2009

- lei -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		9,658,684,627	8,825,626,340
- acceptări si andosări	603		7,465,379,437	6,125,768,595
- garanții si active gajate	606		2,135,235,887	2,465,237,206
Angajamente, din care:	610		3,602,201,455	3,818,299,451
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		-	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT**

Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
RADULESCU
Director Contabilitate
Generala

Calitatea²
Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

** *Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.*

¹ *Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.*

² *Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:*

*- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii
SAU*

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2009

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul finantiar	
			precedent	incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		4,026,442,987	4,466,833,207
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		645,059	7,220,527
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		2,141,768,407	2,455,461,088
Venituri privind titlurile	030		13,046,314	2,120,510
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		13,046,314	2,120,510
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040		753,411,140	757,623,897
Cheltuieli cu comisioane	050		93,888,312	96,071,186
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		485,500,201	757,522,470
Alte venituri din exploatare	070		106,401,936	79,366,271
Cheltuieli administrative generale	080		1,020,375,294	1,120,397,426
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		566,263,617	637,544,301
- Salarii	084		417,634,974	464,750,489
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		116,787,566	133,561,880
- cheltuieli aferente pensiilor	086		84,182,035	100,224,837
- Alte cheltuieli administrative	087		454,111,677	482,853,125
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		128,672,208	149,514,767
Alte cheltuieli de exploatare	100		198,007,197	250,715,443
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		2,024,057,922	2,939,707,069
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		1,567,833,965	1,877,550,317
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		7,033,528	27,072
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		275,696,701	12,204,304
Rezultatul activității curent				
- Profit	153		1,614,530,376	941,326,925
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		17,688,508,890	16,476,717,325
Cheltuieli totale	200		16,073,978,515	15,535,390,400
Rezultatul brut				
- Profit	213		1,614,530,375	941,326,925
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		261,046,142	162,257,208
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		1,353,484,233	779,069,717
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT*

Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA
RADULESCU
Director Contabilitate
Generala
Calitatea²
Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
incheiata la data de 31 decembrie 2009 - exemplu metoda indirecta -

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		1,353,484,234	779,069,717
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		287,050,884	872,938,001
+ cheltuieli cu amortizarea	03		128,672,208	138,932,445
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		-220,708,585	66,777,020
± alte ajustări	06		313,900,712	175,328,174
Sub-total (rd.01 la 06)	07		1,862,399,453	2,033,045,357
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		-697,980,254	-1,335,516,872
± creanțe privind instituțiile de credit	09		-2,741,144,005	3,524,422,884
± creanțe privind clientela	10		-6,834,238,111	95,661,554
± creanțe atașate	11		-116,780,795	-212,948,203
± alte active aferente activității de exploatare	12		-44,721,634	98,303,508
± datorii privind instituțiile de credit	13		8,344,199,259	-2,504,043,643
± datorii privind clientela	14		1,595,061,842	404,765,860
± datorii atașate	15		-9,094,866	1,361,958
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		44,656,232	140,839,857
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-228,133,529	-330,441,067
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		1,174,223,592	1,915,451,193
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		0	0
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		13,046,314	2,120,510
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		-74,597,240	-5,050,682
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		306,451,566	0
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-208,101,069	-149,643,563
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		27,997,113	1,701,936
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		0	0
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		0	0
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29		64,796,684	-150,871,799

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		0	0
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		0	0
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		0	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		0	0
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		0	0
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		-412,875,004	-506,741,712
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-3,663,365,340	-1,909,328,823
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		2,899,362,390	845,640,000
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38		-1,176,877,954	-1,570,430,535
Numerar la începutul perioadei	39		2,213,061,632	2,275,203,954
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		1,174,223,592	1,915,451,193
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		64,796,684	-150,871,799
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		-1,176,877,954	-1,570,430,535
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44		2,275,203,954	2,469,352,813

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT*

Numele si prenumele¹

Calitatea²
Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

ADINA ILEANA
RADULESCU
Director Contabilitate
Generala

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2008

- RON -

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		696,901,518					696,901,518
Prime de capital		0					0
Rezerve legale		244,156,714					244,156,714
Rezerve statutare sau contractuale		0					0
Rezerva generala pentru riscul de credit		98,596,363					98,596,363
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		170,761,932					170,761,932
Rezerve din reevaluare		736,853,378			4,937,245	4,937,245	731,916,133
Acțiuni proprii (-)							0
Rezerva de intrajutorare							
Rezerva mutuala de garantare							
Alte rezerve		37,219					37,219
Rezultatul reportat							0
Profit nerepartizat		1,494,756,494			412,607,359		1,082,149,135
Pierdere neacoperită							
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor							0
Sold debitor							0
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		19,255,976	4,937,244	4,937,244			24,193,220
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							0
Sold creditor							0
Sold debitor		5,302,853					5,302,853
Rezultatul exercițiului financiar			1,353,484,233				1,353,484,233
Sold creditor							
Sold debitor							

Notă:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- orice alte informații semnificative.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT*

ADINA ILEANA RADULEȘ
Director Contabilitate Generala

Semnatura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

* Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.

¹ Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2008**

- RON -

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Alte capitaluri proprii							Total capitaluri proprii		
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva mutuala de garantare		Rezultatul reportat	Alte capitaluri proprii
Sold la incheierea exercitiului financiar 2007		696,901,518		244,156,714			98,596,363	170,761,932		736,853,378			1,508,709,617	37,219	3,456,016,742
Modificari (cresteri sau reduceri), din care:															0
- majorare capital social															0
- distribuirea profitului anului 2007													-412,607,359		-412,607,359
- repartizari la rezerve															0
- profitul anului 2008					1,353,484,233								0		1,353,484,233
- repartizarea profitului 2008															0
- realizarea surplusului din reevaluarea imobiliarilor										-4,937,244			4,937,244		0
- rezerve din reevaluare aferente 2008															0
- alte modificari													0		0
Sold la incheierea exercitiului financiar N		696,901,518		244,156,714	1,353,484,233		98,596,363	170,761,932		731,916,134			1,101,039,502	37,219	4,396,893,616

Nota:

Prezentarile cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie insotite de informatii referitoare la:

- natura modificarilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- orice alte informatii semnificative.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

INTOCMIT*

ADINA ILEANA RADULESCU
Director Contabilitate Generala

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2009

- lei -

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		696,901,518					696,901,518
Prime de capital		0					0
Rezerve legale		244,156,714					244,156,714
Rezerve statutare sau contractuale		0					0
Rezerva generala pentru riscul de credit		98,596,363					98,596,363
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		170,761,932					170,761,932
Rezerve din reevaluare		731,916,133	46,580,567		275,607,581	14,617,915	502,889,119
Acțiuni proprii (-)							0
Rezerva de intrajutorare							
Rezerva mutuala de garantare							
Alte rezerve		37,219					37,219
Rezultatul reportat							0
Profit nerepartizat		1,082,149,135	1,353,484,233	1,353,484,233	512,846,406	5,302,853	1,922,786,962
Pierdere neacoperită							
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor							0
Sold debitor							0
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		24,193,220	14,617,915	14,617,915			38,811,135
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							0
Sold creditor							0
Sold debitor		5,302,853			5,302,853	5,302,853	0
Rezultatul exercițiului financiar							
Sold creditor		1,353,484,233	779,069,717		1,353,484,233	1,353,484,233	779,069,717
Sold debitor							

Nota 1:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- natura și scopul pentru care au fost constituite rezervele;
- orice alte informații semnificative.

Nota 2:

Modificările capitalurilor proprii se prezintă pentru cele două exerciții financiare, precedent și curent.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

INTOCMIT*
ADINA ILEANA RADULESCU
Director Contabilitate Generala

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2009

- lei -

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Alte capitaluri proprii								Total capitaluri proprii	
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva mutuala de garantare	Rezultatul reportat		Alte capitaluri proprii
Sold la incheierea exercitiului financiar 2008		696,901,518		244,156,714	1,353,484,233		98,596,363	170,761,932		731,916,133			1,101,039,502	37,219	4,396,893,614
Modificari (cresteri sau reduceri), din care:															0
- majorare capital social															0
- distribuirea profitului anului 2008													(507,543,554)		(507,543,554)
- repartizari la rezerve															0
- profitul anului 2008					(1,353,484,233)								0		(1,353,484,233)
- profitul anului 2009					779,069,717								1,353,484,233		2,132,553,950
- repartizarea profitului 2009															0
- realizarea surplusului din reevaluarea imobiliarilor										(14,617,915)			14,617,915		0
- rezerve din reevaluare aferente 2009										(214,409,099)					(214,409,099)
- acoperirea in 2009 a soldului debitor provenit din aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene													(5,302,853)		(5,302,853)
- alte modificari													5,302,853		5,302,853
Sold la incheierea exercitiului financiar 2009		696,901,518		244,156,714	779,069,717		98,596,363	170,761,932		502,889,119			1,961,598,096	37,219	4,454,010,678

Nota:

Prezentarile cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie insotite de informatii referitoare la:

- natura modificarilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- orice alte informatii semnificative.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL
Semnatura

INTOCMIT*
ADINA ILEANA RADULESCU
Director Contabilitate Generala
Semnatura

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatii financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod. pozitie	Sold initial	Provizioane constituite in cursul anului	Provizioane reluate la venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
A	B	10(1)	11(2)	12(3)	13(4)
IMOBILIZARI NECORPORALE					
Fond comercial	151	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	152	0	0	0	0
Alte immobilizari necorporale	153	0	0	0	0
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	154	0	0	0	0
TOTAL (poz.151 la 154)	155	0	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE					
Terenuri	156	0	0	0	0
Amenajari de terenuri	157	0	0	0	0
Constructii	158	0	0	0	0
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	159	0	0	0	0
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	160	0	0	0	0
Mijloace de transport	161	0	0	0	0
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	163	0	0	0	0
Avansuri si immobilizari corporale in curs	164	0	0	0	0
TOTAL (poz.156 la 164)	165	0	0	0	0
IMOBILIZARI FINANCIARE					
Efecte publice si valori asimilate	166	0	0	0	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	167	0	0	0	0
Parti in societatile comerciale legate	168	249,595	0	0	249,595
Participatii si activitati de portofoliu	169	0	0	0	0
TOTAL (poz.166 la 169)	170	249,595	0	0	249,595
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)	171	249,595	0	0	249,595

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET
Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT*
Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA RADULESCU
Calitatea² Director Directia
Contabilitatii Generale

Semnatura

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

DATE INFORMATIVE

30

- RON -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unitati care au inregistrat profit	101	1	779,069,717
Unitatii 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 restanți – 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:				
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	208	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	209	0	0	0
- contributi 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 neplatite 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	decembrie an preced	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	301	7,966	8,048

IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	Cod pozitie	Sume - RON -
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		15,778,143
- impozitul datorat la bugetul de stat	401	
	402	0
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice române catre persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		60,459,026
- impozitul datorat la bugetul de stat	403	
	404	6,046,062
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	405	
	406	-

V. TICHETE DE MASA	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor		15,213,366
	501	

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod pozitie	Sume - RON -	
A	B	31 decembrie an preced	31 decembrie an curent
- 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 modificarile si completarile 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 si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura

INTOCMIT****

Numele si prenumele¹ ADINA ILEANA RADULESCU

Calitatea²

Director Contabilitate Generala

Semnatura

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in Nr. de inregistrare in
organismul profesional organismul profesional

**** Ordonanta Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activitatii de expertiza contabila si a contabililor autorizati, republicata.

¹ Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

² Calitatea persoanei care a intocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabil-sef sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 corespunzatoare.

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 jurice, cât și persoanelor fizice.

BRD deține participații la societăți românești și străine, prezentate detaliat în nota 14 din prezentele situații financiare.

Structura acționariatului Băncii se prezenta astfel:

Acționari BRD	31 decembrie 2008		31 decembrie 2009	
	Numar acțiuni (valoare nominala – 1RON)	%	Numar acțiuni (valoare nominala – 1RON)	%
Société Générale	407,975,758	58.54%	413,721,288	59.37%
SIF Oltenia	38,409,928	5.51%	38,343,928	5.50%
SIF Muntenia	36,698,530	5.27%	36,698,530	5.27%
SIF Transilvania	34,962,840	5.02%	34,872,840	5.00%
SIF Moldova	34,845,218	5.00%	33,084,518	4.75%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (“BERD”)				5.00%
SIF Banat Crișana	32,379,237	4.65%	32,379,237	4.65%
Alți acționari	76,784,957	11.01%	72,956,127	10.46%
Total	696,901,518	100%	696,901,518	100%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

În cursul anului 2009, prețul acțiunii a variat între un minim de 3,73 RON (la data de 24.02.2009) și un maxim de 14,2 RON (la data de 24.11.2009).

Capitalizarea bursieră a BRD la 31.12.2009 a fost de 9,059.71 mil RON (calculat la prețul de închidere 13 lei).

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, prezentele situații financiare fiind întocmite și în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Politicile contabile și notele la situațiile financiare.

Cursurile RON/EURO utilizate în Situațiile Financiare :

Curs 31 dec 2008	3.9852
Curs 31 dec 2009	4.2282

Nota 1. 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 clientela, 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 și 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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.

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 încorpora 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 bancii referitoare la deținerea respectivelor active;
- s-au scurs două exerciții 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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

- capacitatea și intenția efectivă a instituției de credit de a deține aceste instrumente până la scadența.

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității instituției de credit de a deține aceste instrumente până la scadența; 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 băncii de a deține până la scadența 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 clienței

Creanțele asupra clienței 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 finanțare 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

- 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).

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

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 immobilizate 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 immobilizate 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 immobilizări necorporale (aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate), avansuri pentru immobilizări necorporale și immobilizări 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 Societe 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 politicilor grupului Société Générale.

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

k) Imobilizări corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

- sunt detinute de institutie pentru a fi utilizate in prestarea de servicii, in scopuri administrative sau pentru a fi inchiriate tertilor cu respectarea prevederilor legale specifice institutiilor de credit;

si

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

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la costul de achiziție. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca o componenta a activului sub forma investitiilor efectuate la imobilizarile corporale, in conditiile in care au ca efect imbunatatirea parametrilor tehnici initiali ai acestora si conduc la obtinerea de beneficii viitoare, suplimentare fata de cele estimate initial.

Toate celelalte cheltuieli care asigura mentinerea parametrilor initiali sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Duratele utilizate in calculul amortizarii:

<u>Tip activ</u>	<u>Ani</u>
Constructii	10-40
Computere si echipamente	3-6
Mobilier	10
Automobile	5

O imobilizare corporala este scoasa din evidenta la cedare sau casare, atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sa ulterioara.

Castigurile sau pierderile obtinute in urma cedarii sau casarii unei imobilizari corporale sunt determinate ca diferenta intre veniturile generate de valorificarea mijlocului fix sau a elementelor componente si valoarea neamortizata si sunt prezentate in contul de profit/pierdere.

In cazul distrugerii totale sau partiale a unor imobilizari corporale, creantele sau sumele compensatorii incasate de la terti, legate de acestea, precum si achizitionarea de active noi sunt operatiuni distincte si se inregistreaza ca atare pe baza documentelor justificative.

Astfel, deprecierea activelor se evidentiaza la momentul constatarii acesteia, iar incasarea compensatiilor se evidentiaza pe seama veniturilor.

Ulterior recunoașterii inițiale ca active, pentru terenuri, clădiri și celelalte imobilizări corporale institutia procedeaza la regula alternativa de evaluare a imobilizarilor corporale si anume reevaluarea acestora la valoarea justa determinata pe baza unor evaluari efectuate de profesionisti calificati. Astfel, aceste active sunt prezentate la costul de achiziție reevaluat, mai puțin amortizarea cumulată și orice depreciere permanentă cumulată.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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, 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 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 instituțiile de credit

Prin datorii privind instituțiile de credit se înțeleg toate datoriile ce rezultă din tranzacții bancare, ale BRD, fata de instituțiile de credit naționale sau străine, oricare ar fi denumirea lor.

Aceste datorii sunt prezentate la valoarea contractuală actualizată cu datoriile atasate calculate pentru exercitiul financiar curent.

m) Datorii privind clientela

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, alta decât instituțiile de credit.

Prin depozite se înțeleg exclusiv depozitele care îndeplinesc condițiile cerute în acest scop de prevederile legale în vigoare.

Dobânzile 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 atât certificatele de depozit care sunt titluri negociabile, cât și obligațiunile cu venit fix emise de BRD.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Obligațiunile sunt recunoscute inițial la valoarea de emisiune, iar cheltuielile de emisiune sunt recunoscute pe toată durata de viață, fiind amortizate liniar. Datoriile atasate sunt recunoscute în contul de profit și 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, în cotele și limitele prevăzute de lege. Pot fi utilizate numai conform legii.

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

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 aferentă 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 în idee că banca își va onora acele responsabilități.

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Periodic, la data constituirii provizioanelor, precum și când acestea devin fără obiect, provizioanele se analizează și regularizează.

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 aceasta 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;
- comisioanele castigate la îndeplinirea unei obligații contractuale principale sunt recunoscute ca venit la îndeplinirea prestației.

Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare, aferente diminuării unui activ sau creșterii unei datorii, iar aceasta reducere poate fi evaluată 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.

Asigurări 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 muncă anual prevede astfel de costuri.

Beneficii post-angajare

BRD plătește, la momentul pensionării personalului, beneficii postangajare stabilite conform Contractului Colectiv de muncă, 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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 traduse folosind cursul de schimb oficial al BNR pentru ziua respectivă, cu excepția activelor în devize 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.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 legatură 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 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 2. Informații privind unele posturi din bilanț:

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

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

Disponibilități

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Disponibil la BNR	13,303,435,028	9,214,648,716
Disponibil în casierie	951,064,213	631,551,367
Total	<u>14,254,499,241</u>	<u>9,846,200,083</u>

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 platește dobânzi băncilor pentru aceste rezerve.

Procentul de constituire pentru rezerva minimă obligatorie în valută în anul 2009 a înregistrat o scădere, de la 40% în perioada ianuarie-iulie, la 25% în decembrie. Pentru lei procentul de constituire a scăzut de la 18 % (valabil în perioada ianuarie-iulie) la 15 % (în perioada august-decembrie).

În cursul anului 2009, dobânda calculată de Banca Națională a României pentru rezerva minimă obligatorie a variat pentru valuta între 1.26% și 2.8%, iar pentru lei între 3.36% și 5.9%.

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 2008	31 decembrie 2009
Titluri de tranzacție - emise de stat	756,913,667	1,102,573,401
Titluri de plasament - emise de stat	0	985,497,383
Total	<u>756,913,667</u>	<u>2,088,070,784</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Titlurile de stat clasificate ca titluri de plasament sunt evaluate la costul de achiziție. Diferențele favorabile la data de 31.12.2009 dintre valoarea de piață și costul de achiziție (inclusiv creanța atasată) sunt în valoare de 36,468,910 RON pentru titlurile în Euro. Acestea nu se recunosc în contabilitate.

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:

a. la vedere

Plasamente la vedere

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Valori de recuperat de la bănci	81,471,997	74,086,225
Cont de corespondent la bănci	70,673,820	56,787,522
Depozite la vedere la bănci	36,214,505	85,534,479
Total	<u>188,360,322</u>	<u>216,408,226</u>

b. la termen

Creanțe la termen asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	264,140,000	1,353,501,309
Depozite la termen la instituții de credit	69,000,000	30,000,000
Total	<u>333,140,000</u>	<u>1,383,501,309</u>

Depozitele aflate în sold la 31.12.2009 sunt libere de sarcini.

2.4. Creanțele băncii asupra clienței au următoarea structură:
Creanțe asupra clienței

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Credite curente acordate clienței	31,330,785,513	30,754,523,079
Credite restante și îndoielnice	459,881,685	1,224,768,535
Creanțe comerciale	337,452,027	195,608,545
Titluri primite în pensiune	125,152,577	0
Valori de recuperat	20,435,547	3,145,636
Provizioane	(752,632,681)	(1,433,253,351)
Total	<u>31,521,074,668</u>	<u>30,744,792,444</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

În cadrul operațiunilor cu clientela, creditele consorțiale aflate în sold la 31.12.2009 sunt în valoare totală de 1,802,717,185 RON.

2.5. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix:

Obligațiuni corporative

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Obligațiuni corporative - Estima Finance	3,500,000	3,500,000
Total	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

Obligațiunile corporative sunt scadente în 04.01.2010.

2.6. Participații

Participații*

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
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 (reclasificare participații)	779,184	779,184
Total	<u>59,401,222</u>	<u>59,401,222</u>

*) Procentele de participare sunt prezentate la Nota 14.

Banca detine un procent de 18.85% în capitalul Biroului de Credit, având totodată influența semnificativă, motiv pentru care s-a efectuat reclasificarea în categoria participațiilor. Randul 060 - „Acțiuni și alte titluri cu venit variabil” și randul 70 - „Participații” din bilanțul anului 2008 au fost ajustate corespunzător.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.7. Părți în societățile comerciale legate

Părți în societăți comerciale legate

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
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	1,672,520	5,280,151
BRD Asset Management	878,118	2,321,168
BRD/SG Corporate Finance SRL	364,012	364,012
Provizion ALD	(249,595)	(249,595)
Total	<u>66,594,348</u>	<u>71,645,029</u>

Titlurile activității de portofoliu sunt prezentate detaliat la **nota 4**.

2.8. Alte active

Alte creanțe

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Instrumente financiare derivate	56,481,757	56,179,913
Debitori	51,427,342	53,772,120
Provizioane constituite pentru debitori	(14,933,234)	(23,912,572)
Stocuri și asimilate	5,275,319	1,274,531
Alte creanțe	7,232,432	11,661,176
Impozit pe profit	0	44,785,300
Total	<u>105,483,616</u>	<u>143,760,468</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Creanțe atașate credite acordate	133,826,053	158,873,644
Creanțe restante și îndoielnice	94,931,235	285,726,038
Cheltuieli în avans	77,085,069	75,923,450
Venituri de primit	24,273,769	48,059,549
Creanțe atasate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	11,973,094	3,338,370
Alte creanțe	1,310,766	7,051,300
Provizioane aferente creanțe atașate (credite curente, restante și îndoielnice)	(68,775,814)	(244,677,410)
Total	<u>274,624,173</u>	<u>334,294,941</u>

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.10. Datorii privind instituțiile de credit:

a) datorii la vedere:

Datorii la vedere la instituțiile de credit

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Depozite la vedere ale băncilor	1,874,852,000	690,892,802
Alte sume datorate	185,604,308	115,921,497
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	45,754,750	167,399,745
Total	<u>2.106.211.058</u>	<u>974.214.044</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

b) datorii la termen:

Datorii la termen la instituțiile de credit

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare	5,857,984,519	4,645,308,000
Împrumuturi financiare primite de la bănci	4,490,383,619	3,700,498,675
Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare	873,800,000	0
Depozite colaterale	206,462,547	211,410,042
Repo BNR	0	435,678,516
Total	<u>11,428,630,685</u>	<u>8,992,895,233</u>

2.11. Datorii privind clientela:

Datorii privind clientela

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Depozite la termen	12,576,477,323	14,770,160,084
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	15,077,218,411	13,497,834,596
Depozite colaterale	975,239,840	859,915,649
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	216,012,974	143,234,080
Certificate de depozit	21,430,000	0
Total	<u>28,866,378,549</u>	<u>29,271,144,409</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.12. Datorii din leasing

La 31 decembrie 2009 Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

Datorii din leasing financiar

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Cu maturitate mai mica de 1 an	6,488,594	7,451,243
Cu maturitate între 1 și 5 ani	35,436,825	31,548,103
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	36,769,677	33,629,608
	78,695,096	72,628,954
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	22,448,222	13,181,626
Datoria netă în leasing financiar	<u>56,246,874</u>	<u>59,447,328</u>
Cu maturitate mai mica de 1 an	5,240,564	6,551,687
Cu maturitate între 1 și 5 ani	22,555,665	23,321,247
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	28,450,645	29,574,394
	<u>56,246,874</u>	<u>59,447,328</u>

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 contractuală a fost recalculată în baza actualizării dobânzii, rezultând la 31.12.2009 o valoare de 13,982,054 EUR.

2.13. Certificate de depozit

Certificate de depozit

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Certificate de depozit RON	21,430,000	0

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.14. Alte pasive

Alte datorii

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Impozit pe profit datorat	123,398,559	0
Instrumente financiare derivate	80,382,515	17,692,206
Creditori diverși	72,012,146	73,440,385
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale și fonduri speciale	14,781,404	10,115,323
Contribuții la asigurări sociale și protecție socială	14,465,790	14,166,115
Decontări intrabancare	691,702	2,461,945
Alte datorii	33,044,760	376,233,633
Total	<u>338,776,876</u>	<u>494,109,607</u>

La 31.12.2009 pozitia „alte datorii” include „alte depozite din garanii primite” și conturi ale clienței pentru tranzacțiile cu valori mobiliare.

2.15. Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Venituri în avans	300,278,293	275,603,155
Datorii atașate privind clientela	126,948,776	112,485,160
Cheltuieli de plătit	10,632,357	21,616,463
Datorii atașate privind instituțiile financiare	28,121,965	60,659,038
Datorii atașate la împrumuturi subordonate	21,631,710	7,641,426
Dobânzi certificate de depozit	1,939,593	0
Dobânzi obligațiuni	3,121,233	3,121,233
Datorii atasate leasing financiar	3,105,136	2,378,940
Datorii atasate împrumut BNR	345,878	0
Datorii atasate aferente REPO BNR	0	290,452
Total	<u>496,124,941</u>	<u>483,795,867</u>

În cadrul „veniturilor în avans” sunt incluse veniturile din comisioanele aferente creditelor, comisioane care se etalează pe durata de viață a creditului.

2.16. Împrumuturi subordonate

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

- a) Împrumut subordonat:
- Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR 6M+0.5;
 - Data scadentei: 06.07.2015;
- b) Împrumut subordonat:
- Valoare: 100,000,000 EUR;
 - Rata dobanzii: EURIBOR 6M+0.99;
 - Data scadentei: 31.07.2013.

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

2.17. Rezerve

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

Elementul „Alte rezerve”, include:

- rezerve din reevaluarea activelor imobiliare, care s-au diminuat cu 229,027,014 RON
- rezultat reportat compus din :
 - surplusul realizat din rezerva din reevaluare in suma de 14,617,915 RON
 - profitul nerepartizat in suma de 512,846,406 RON

2.18. Dividendele

În conformitate cu prevederile Ordinului 13, paragraful 301 dividendele repartizate detinatorilor de actiuni, propuse sau declarate dupa data bilantului nu sunt recunoscute ca datorie la data bilantului. Sumele reprezentand dividende sunt evidentiata in rezultatul reportat urmand ca, dupa aprobarea de catre Adunarea Generala a Actionarilor a acestei destinatii sa fie reflectate in conturile corespunzatoare de datorii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Nota 3. Situația creanțelor și datoriilor

	Sold la 31 decembrie 2008	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D ≤ 3 luni	3 luni <D ≤ 1an	1 an <D ≤ 5 ani	D > 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	333,140,000	146,200,000	22,294,000	73,176,000	91,470,000
Creanțe asupra clientelei	31,521,074,668	4,523,933,413	8,464,693,906	10,641,019,697	7,891,427,652
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	11,428,630,685	6,336,039,399	2,222,470,948	2,650,934,338	219,186,000
Depozite ale clientelei	16,014,383,220	14,340,426,774	1,406,404,792	188,279,263	79,272,392
Alte datorii privind clientela	12,851,995,329	12,738,243,364	20,519,627	53,883,533	39,348,805
Datorii constituie prin alte titluri	735,000,000	-	-	735,000,000	-

	Sold la 31 decembrie 2009	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D ≤ 3 luni	3 luni <D ≤ 1an	1 an <D ≤ 5 ani	D > 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	1,383,501,309	122,370,000	18,294,000	1,130,226,000	112,611,309
Creanțe asupra clientelei	30,744,792,444	4,784,826,027	7,342,890,269	10,689,612,131	7,927,464,017
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	8,992,895,233	5,503,806,558	1,923,281,883	1,333,255,792	232,551,000
Depozite ale clientelei	18,479,864,650	16,843,250,338	1,238,915,731	302,425,364	95,273,217
Alte datorii privind clientela	10,791,279,759	10,694,567,177	7,996,274	7,397,612	81,318,696
Datorii constituie prin alte titluri	735,000,000	-	-	735,000,000	-

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 4. Informații privind portofoliul de titluri

Portofoliul de titluri este compus din:

Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
1. imobilizari financiare		
VISA INC	1,745,104	1,745,104
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	16,908	17,518
Casa Romana de Compensatie	5,840	21,000
Krupp Bilstein Compa	2,700	2,700
BRM	1,085	1,085
Fondul de compensare a investitorilor	0	1,500
<i>total imobilizari financiare</i>	<i>3,022,001</i>	<i>3,039,271</i>
2. titluri de plasament		
Simfonia	37,101,687	9,439,023
Concerto	9,080,500	9,080,500
Diverso ER	0	20,005,149
Actiuni ER	0	12,000,000
<i>total titluri de plasament</i>	<i>46,182,187</i>	<i>50,524,672</i>
Total	<u>49,204,188</u>	<u>53,563,943</u>

Totalul aferent anului 2008 prezentat mai sus a fost modificat în urma reclassificării Biroului de Credit prezentat în nota 2.6.

Unitățile de fond pentru Simfonia, Concerto, Diverso Europa Regional și Actiuni Europa Regional sunt reflectate în contabilitate ca titluri de plasament la prețul de achiziție întrucât prețul de achiziție este mai mic decât valoarea de piață.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Unitati de fond	Simfonia		Concerto		Diverso ER	Actiuni ER
	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009
Numar unitati	1,600,861	380,913	90,353	90,353	195,116	116,238
Diferența favorabila dintre valoarea de piață și valoarea de înregistrare	2,567,649	1,226,539	103,002	1,693,219	1,328,872	717,567

Conform reglementărilor sale interne, 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 investitii Diverso Europa Regional și Actiuni Europa Regional este cautarea unei valorizari active a resurselor colectate și în acest scop activele acestora vor putea fi investite printre altele pe piețele de acțiuni, obligațiuni și pe piețele 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%.

Nota 5. 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.

În anul 2009, BRD a procedat la reevaluarea imobilizărilor corporale de natura clădirilor și terenurilor existente, la valoarea justă. Reevaluarea a fost realizată de evaluator independent.

În valoarea finală reevaluată au fost incluse elementele și instalațiile funcționale ale clădirilor și terenurilor (racorduri, ziduri de sprijin, racorduri electrice, instalații electrice și de iluminat, grupuri electrogene, conducte de canalizare, rezervoare, instalații de termoficare, instalații tehnice și sanitare, racorduri și conducte de gaze, drumuri, rampe și platforme betonate, terase, scări, ascensoare, sisteme de protecție antiincendiu și de securitate, instalații de climatizare etc). Aceste elemente fac parte integrantă din imobilizările reevaluate și pentru a determina

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

valoarea de piață evaluatorul a folosit următoarele metode: metoda comparațiilor de piață, metoda capitalizării veniturilor, metoda costurilor.

Metoda comparațiilor de piață se bazează pe compararea directă a proprietății reevaluate cu alte proprietăți comparabile care au fost vândute recent sau sunt oferite spre vânzare. Această metodă a fost utilizată în evaluarea terenurilor și a spațiilor rezidențiale pentru care datele comparabile au fost extrase din informațiile existente despre piață.

Metoda capitalizării veniturilor se bazează pe venitul pe care o proprietate îl generează în condițiile în care este închiriată, la un nivel de ocupare stabilit, pe baza unei rate de capitalizare care reflectă standardele pieței și interesul investitorilor în proprietăți de acest fel.

Metoda costurilor. Costul net de înlocuire se bazează pe estimarea valorii de piață pentru utilizarea existentă a terenului plus costul brut de înlocuire a amenajărilor terenului și construcțiilor atasate acestuia minus alocarea (valorică) pentru deteriorarea fizică și pentru orice forme relevante de depreciere.

La data reevaluării, amortizarea cumulată a fost eliminată din valoarea contabilă brută a construcțiilor.

Diferența dintre valoarea rezultată în urma reevaluării și valoarea contabilă netă de amortizarea cumulată este prezentată în bilanț ca rezervă din reevaluare, ca un subelement distinct în cadrul elementelor de capitaluri proprii.

Activele pentru care, în urma reevaluării, a rezultat o creștere față de valoarea contabilă netă au fost tratate după cum urmează:

- Creșterea rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementelor de capitaluri proprii, dacă nu a existat o scădere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă activului
- Un venit care să compenseze cheltuiala cu scăderea recunoscută anterior la acel activ. Acest venit este prezentat în contul de profit și pierdere la elementul 090 Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale.

Activele pentru care, în urma reevaluării, a rezultată o scădere a valorii contabile nete au fost tratate după cum urmează:

- Ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, atunci când în rezervă din reevaluare nu este înregistrat un surplus din reevaluare. Cheltuiala se prezintă în contul de profit și pierdere la elementul 090 Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale.
- Ca o scădere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementelor de capitaluri proprii, cu minimumul dintre valoarea acelei rezerve și valoarea scăderii, iar diferența rămasă neacoperită se înregistrează ca o cheltuială.

	RON
Rezerve din reevaluare la începutul exercitiului	731,916,133
Sume capitalizate în rezultatul reportat	(14,617,915)
Creșteri din reevaluare	46,580,567
Scăderi din reevaluare	(260,989,666)
Rezerve din reevaluare la sfârșitul exercitiului	502,889,119

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

Impactul reevaluării în contul de profit și pierdere :

	<i>Sume</i>
cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale - teren	1,169,590
cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale - clădiri	9,610,824
Total cheltuieli	10,780,414
venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale - clădiri	198,092
Total venituri	198,092
Impact net în Rezultat	(10,582,322)

Rezultatele reevaluării sunt prezentate, pe total grupa clădiri, respectiv terenuri, astfel:

Tip Imobilizare	Valoare contabilă netă înainte de reevaluare	Valoare netă reevaluare	Diferența din reevaluare	Diminuarea rezervei (suma netă)	Impact net în Rezultat
Construcții	989,594,749	815,922,159	173,672,590	(164,259,858)	(9,412,732)
Teren	113,396,870	62,078,039	51,318,831	(50,149,241)	(1,169,590)
Total	1,102,991,619	878,000,198	224,991,421	(214,409,099)	(10,582,322)

Tratamentul fiscal al rezervelor din reevaluare:

Potrivit Codului fiscal valoarea contabilă și fiscală la 31.12.2003 cuprindea inclusiv rezervele din reevaluare rezultate în urma reevaluarilor efectuate până la acea dată.

Rezervele din reevaluare aferente reevaluarilor efectuate după 01.01.2004 nu au fost cuprinse în valoarea fiscală până la 01.01.2007. Începând cu 01.01.2007 rezervele din reevaluare sunt cuprinse atât în valoarea contabilă cât și fiscală, amortizarea acestora fiind considerată cheltuielă deductibilă.

Începând cu 01.05.2009 rezervele din reevaluare aferente reevaluarilor efectuate după 01.01.2004, deduse prin intermediul amortizării, precum și prin valoarea rămasă neamortizată la scoaterea din funcțiune, sunt cuprinse la calculul impozitului pe profit ca și venituri impozabile.

Surplusul din reevaluare se consideră realizat la scoaterea din funcțiune a mijloacelor fixe reevaluate. Pentru rezervele din reevaluare aferente reevaluarilor efectuate după 1.01.2004, deduse înainte de 01.05.2009, precum și pentru cele aferente reevaluarilor efectuate înainte de 01.01.2004, impozitarea se va face la schimbarea destinației surplusului din reevaluare realizat.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

Elemente de active	Valoarea bruta				Deprecierea			
	Sold la 1 ianuarie 2009	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2009	Sold la 1 ianuarie 2009	Deprecierea inregistrata in 2009	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2009
IMOBILIZARI								
NECORPORALE	169,964,943	90,903,417	50,613,454	210,254,906	112,975,285	18,139,710	0	131,114,995
Fond comercial	45,033,322	0	0	45,033,322	40,529,993	4,503,329	0	45,033,322
Alte imobilizari necorporale	82,150,851	59,518,175	0	141,669,026	72,445,292	13,636,381	0	86,081,673
Imobilizari necorporale in curs	42,780,770	31,385,242	50,613,454	23,552,558	0	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE	2,151,843,473	309,104,102	707,768,576	1,753,178,999	582,007,815	120,792,734	271,609,509	431,191,040
Terenuri	109,549,304	6,997,844	54,469,109	62,078,039	0	0	0	0
Constructii	1,401,845,502	81,030,197	461,514,985	1,021,360,714	246,254,885	48,320,904	224,247,253	70,328,536
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	97,073,714	20,651,350	3,590,611	114,134,453	53,098,325	15,360,054	3,409,360	65,049,019
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	195,843,365	25,779,107	33,746,548	187,875,924	163,314,540	30,466,008	33,738,995	160,041,553
Mijloace de transport	25,766,863	21,870	3,608,699	22,180,034	16,685,561	2,699,323	3,579,146	15,805,738
Mobilier, aparatura birotica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	237,063,537	49,221,939	8,278,387	278,007,089	102,654,504	23,946,445	6,634,755	119,966,194
Imobilizari corporale in curs	84,701,188	125,401,795	142,560,237	67,542,746	0	0	0	0
IMOBILIZARI FINANCIARE	129,267,165	5,067,952	0	134,335,117	249,595	0	0	249,595
Obligatii si alte titluri cu venit fix		0	0		0	0	0	0
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	3,022,001	17,270	0	3,039,271	0	0	0	0
Participatii	59,401,222	0	0	59,401,222	0	0	0	0
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	66,843,942	5,050,682		71,894,624	249,595	0	0	249,595
TOTAL	2,451,075,581	405,075,471	758,382,030	2,097,769,022	695,232,695	138,932,444	271,609,509	562,555,630

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Unitatile de fond si obligatiunile cu venit fix detinute nu sunt considerate imobilizari financiare. Ca urmare din situatia activelor imobilizate prezentata mai jos au fost eliminate soldurile initiale aferente anului 2008.

Nota 6. Acțiuni proprii și obligațiuni emise
Actiuni

- capital social al Băncii la data de 31 decembrie 2009: 696,901,518 RON;
- valoarea nominala a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Modificările capitalului social

Nr. crt.	Nivelul anterior al capitalului social / capitalului de dotare	Suma solicitata pentru majorarea capitalului social	Nivelul capitalului social/ capitalului de dotare dupa majorare	Observatii
1	500,000	200,000	700,000	Hot. CIS nr.7/21.05.1991
2	700,000	1,400,000	2,100,000	Hot. CIS nr.23/13.11.1992
3	2,100,000	2,552,000	4,652,000	Hot. AGA nr.6/18.03.1994
4	4,652,000	2,685,275	7,337,275	Hot. AGA nr.24/29.12.1994
5	7,337,275	5,489,850	12,827,125	Hot. AGA nr.47/24.01.1997 Hot AGA nr.49/30.05.1997
6	12,827,125	1,592,750	14,419,875	Hot AGA nr.54/24.02.1998
7	14,419,875	8,182,875	22,602,750	Hot. AGA nr.59/24.07.1998
8	22,602,750	17,586,375	40,189,125	Hot. AGA nr.60/04.08.1998
9	40,189,125	361,875	40,551,000	Hot. AGA nr.63/12.11.1998 Baza legala: OG nr.48/1998 modificat prin OG nr.99/1998
10	40,551,000	8,110,200	48,661,200	Hot. AGA nr.67/6.01.1999
11	48,661,200	125,564,135	174,225,335	Hot. AGA nr.74/20.12.1999
12	174,225,335	174,225,335	348,450,670	Hot. AGA nr. 82/4.04.2002
13	348,450,670	69,690,134	418,140,804	Hot. AGA nr.84 / 17.12.2002
14	418,140,804	278,760,536	696,901,340	Hot. AGA nr.92 / 29.04.2005
15	696,901,340	178	696,901,518	Hot. AGA nr.92/29.04.2005 Decizie CA nr.190/ 13.06.2005

NOTE LA SITAŢIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Obligațiuni

Banca a emis obligațiuni pe piața externă în 2006:

Obligațiuni emise de BRD

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Obligațiuni emise pe piața externă	735,000,000	735,000,000
Total	<u>735,000,000</u>	<u>735,000,000</u>

Obligațiuni emise pe piața externă:

- obligațiuni cu dobândă;
- valoare nominală unitară: 35,000 RON;
- cupon: 7.75% fix;
- scadență: 12.12.2011;
- cupoane plătite 2009: 56,962,500 RON.

Nota 7. Repartizarea profitului

Propunerea de repartizarea a profitului:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Profit de repartizat	1,353,484,233	779,069,717
Rezerve legale	0	0
Rezerve statutare sau contractuale	0	0
Rezerva pentru riscuri bancare	0	0
Rezerva pentru fondul de riscuri bancare generale	0	0
Rezerva de întraajutorare	0	0
Rezerva mutuală de garantare	0	0
Alte rezerve	0	0
Alte fonduri	0	0
Dividende	507,543,554	0
Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0	0
Alte repartizări (rezultat reportat)	845,940,679	0
Profit nerepartizat	<u>0</u>	<u>779,069,717</u>

Pentru anul 2009 propunerea de repartizare a profitului în suma de 779,069,717 RON este:

- dividende cuvenite acționarilor: 194,767,429 RON
- rezultat reportat: 584,302,288 RON

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 8. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Denumirea provizionului	Sold 01.01.2009	Transferuri	Transferuri	Sold 31.12.2009
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru pensii și obligații similare	13,904,101	18,798,934	975,480	31,727,555
Provizioane pentru impozite	2,016,865	0	0	2,016,865
Alte provizioane	58,675,169	58,723,666	55,686,777	61,712,059
Total	74,596,136	77,522,600	56,662,257	95,456,479

În anul 2009 s-au constituit provizioane pentru facilitati acordate personalului în suma de 18,798,934 RON.

Din soldul de 61,712,059 RON la 31.12.2009 aferent altor provizioane, suma de 57,600,000 RON reprezintă provizion constituit pentru participarea salariaților la profit, iar diferența reprezintă provizioane pentru litigii.

Nota 9. INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

Dobânzi de primit și venituri asimilate

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	3,588,213,414	3,943,282,822
Venituri din dobânzi de la BNR	286,709,030	324,449,229
Venituri asimilate dobânzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului și operațiunilor cu instrumente financiare derivate	82,395,880	123,927,782
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	66,417,109	62,012,585
Venituri din dobânzi aferente titlurilor	2,707,553	13,160,789
Total	<u>4,026,442,987</u>	<u>4,466,833,207</u>

În anul 2008, comisioanele din gestionarea creditelor au fost reflectate în contul de profit și pierdere pe randul 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 randul 40 pe randul 10 – „Dobânzi de primit și alte venituri”.

Valoarea acestor comisioane este în suma de 363,079,962 RON pentru anul 2009 și 320,598,218 RON pentru anul 2008 și s-au inclus pe linia „Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela”.

9.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1,617,715,893	1,945,736,174
Cheltuieli cu dobânzile din operațiuni de trezorerie și interbancare	420,756,677	400,034,696
Cheltuieli cu dobânzi aferente titlurilor	59,230,894	60,959,792
Cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor subordonate	41,614,130	24,256,980
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor în afara bilanțului și instrumente financiare derivate	2,450,813	24,473,446
Total	<u>2,141,768,407</u>	<u>2,455,461,088</u>

9.3 Venituri din comisioane

Venituri din comisioane

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	264,411,149	293,509,769
Venituri din comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	436,574,838	409,769,687
Venituri din comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	49,181,380	51,542,228
Venituri din comisioane din operațiuni cu titluri	2,008,484	2,646,633
Venituri din comisioane din operațiuni cu instrumente financiare derivate	1,235,289	155,580
Total venituri din comisioane	<u>753,411,140</u>	<u>757,623,897</u>

Totalul aferent anului 2008 și 2009 prezentat mai sus a fost modificat conform precizarilor prezentate în nota 9.1.

9.4. Cheltuieli cu comisioanele

Cheltuieli cu comisioane

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	83,275,405	87,370,813
Cheltuieli cu comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	7,012,222	6,101,913
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	3,509,849	2,448,163
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni cu titluri	90,834	150,297
Total cheltuieli cu comisioane	<u>93,888,312</u>	<u>96,071,186</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
9.5. 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.

Profit sau pierdere din operațiuni financiare

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Venituri din operațiuni de schimb	5,521,624,985	5,581,133,473
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	5,056,586,755	5,117,719,256
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	<i>465,038,230</i>	<i>463,414,217</i>
Venituri din operațiuni cu titluri	57,305,230	294,798,682
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	52,448,382	70,913,621
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	<i>4,856,848</i>	<i>223,885,061</i>
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	5,366,745,633	3,404,888,571
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	5,351,140,510	3,334,665,379
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	<i>15,605,123</i>	<i>70,223,192</i>
Total venituri din operațiuni financiare, net	<u>485,500,201</u>	<u>757,522,470</u>

In anul 2008, cheltuielile cu diferențe de curs aferente contractelor de leasing au fost înregistrate în categoria alte cheltuieli de exploatare, fiind cuprinse în contul de profit și pierdere în poziția 100 – „Alte cheltuieli de exploatare”. În 2009 sumele au fost înregistrate în cont de diferențe de curs valutar, cont cuprins în poziția 060 – „Profit sau pierdere din operațiuni financiare”. Ca urmare în 2008 s-a efectuat reclassificarea contului pe cod 060, ajustările în suma de 9,821,169 RON aferente regăsindu-se în Contul de profit și pierdere”.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.6 Alte venituri din exploatare

Alte venituri de exploatare

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	42,324,278	41,730,760
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	27,997,113	1,701,936
Venituri servicii prestate clienților	11,520,829	11,022,507
Diferențe de pret aferente contractelor de leasing	3,904,458	0
Venituri din chirii	2,682,454	5,486,159
Venituri din comisioane servicii financiare - leasing	2,820,908	1,157,242
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2,662,190	7,527,706
Venituri obținute în cadrul centrelor de pregătire profesională	1,192,471	1,265,407
Venituri obținute în calitate de agent de marketing	1,603,060	600,135
Alte venituri de exploatare	9,694,174	8,874,419
Total alte venituri din exploatare	<u>106,401,936</u>	<u>79,366,271</u>

9.7 Alte cheltuieli de exploatare

Alte cheltuieli de exploatare

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	20,951,308	21,999,466
Cheltuieli alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	20,757,554	21,714,499
Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	18,375,654	36,461,701
Cheltuieli cu operațiuni de locație simplă	117,867,324	154,368,095
Plan mondial de acționariat	6,954,998	2,776,032
Comisioane și dobânzi anulate	4,490,484	1,055,616
Cheltuieli cu sponsorizarea	3,026,360	7,404,668
Alte cheltuieli de exploatare	5,583,514	4,935,366
Total alte cheltuieli de exploatare	<u>198,007,197</u>	<u>250,715,443</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

În anul 2008, cheltuielile cu chiriile- leasing operational au fost înregistrate în categoria cheltuieli cu redevențe privind concesiunile, fiind cuprinse în contul de profit și pierdere în poziția 87 – „Alte cheltuieli administrative”. În 2009 sumele au fost înregistrate în cont de cheltuieli cu operațiuni de leasing operational, cont cuprins în poziția 100 – „Alte cheltuieli de exploatare”. Ca urmare în 2008 s-a efectuat reclasificarea contului pe cod 100, ajustările în suma de 103,342,825 RON aferente regasindu-se în Contul de profit și pierdere”. În plus totalul este afectat conform precizarilor din nota 9.5.

9.8. Alte cheltuieli administrative
Alte cheltuieli administrative

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Cheltuieli cu redevențe	5,209,171	1,084,437
Cheltuieli cu întreținere și utilități	80,879,723	97,471,294
Cheltuieli cu materiale	48,258,448	42,285,321
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	66,940,256	67,200,177
Cheltuieli cu paza	50,502,259	57,101,460
Cheltuieli cu reclama și protocolul	42,212,353	40,680,454
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	41,793,568	45,101,009
Cheltuieli consultanță	29,217,339	30,014,065
Cheltuieli cu serviciile furnizate de societățile grupului	28,644,616	33,254,603
Cheltuieli întreținere programe informatice și acces date	21,847,628	25,175,268
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	17,989,430	22,529,828
Cheltuieli cu prime de asigurare	13,243,409	11,527,900
Comisioane RCI Leasing	7,373,477	9,427,309
Total alte cheltuieli administrative	<u>454,111,677</u>	<u>482,853,125</u>

Totalul aferent anului 2008 prezentat mai sus a fost modificat conform precizarilor prezentate în nota 9.7.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)
Alte informații:

- a) Cheltuielile cu auditorii aferente anului 2009 sunt în sumă de 1,182,688 RON și reprezintă plata serviciilor de audit aferente tuturor pachetelor de raportare, inclusiv cele către Groupe Societe Generale.
- b) Pierderea din cedarea imobilizărilor în anul 2009 a fost de 20,297,530 RON din care 7,9 mil RON sunt datorate scoaterii din funcțiune parțială efectuate cu ocazia reamenajării sediului situat în Splaiul Independenței. Urmarea reamenajării a rezultat o creștere a mijlocului fix de 9.1 mil RON.
- c) Dobânzile plătite în cursul exercițiului financiar pentru împrumuturile subordonate au fost de 9,353,253 EUR.
- d) Cheltuielile cu operațiunile de locație simplă aferente anului sunt în suma de 154,368,095 RON.
- e) Ratele de leasing financiar achitate în cursul anului 2009 de către banca în cadrul contractului încheiat cu BRD Sogelease sunt în suma de 2,670,558 EUR.

Nota 10. Informații privind salariații, administratorii și directorii
Cheltuieli cu personalul

Denumire elemente	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	402,888,664	449,167,460
Cheltuieli privind pensiile	84,182,035	100,224,837
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	32,605,531	33,337,043
Alte cheltuieli privind personalul	31,841,078	39,231,931
Cheltuieli cu tichete de masă	14,746,310	15,583,030
Total cheltuieli cu personalul	<u>566,263,617</u>	<u>637,544,301</u>

Banca a constituit, la finele anului 2009, un provizion cumulativ în valoare de 31,727,555 RON în scopul acoperirii indemnizațiilor contractuale acordate personalului la pensionare.

De asemenea, a constituit în cursul anului 2009 un provizion pentru prime de participare a salariaților la profit în sumă de 57,600,000 RON (inclusiv cheltuieli patronale).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

În conformitate cu Contractul Colectiv de muncă aferent anului 2009, banca a recunoscut pe cheltuieli contribuția aferentă asigurărilor sociale- fond de pensii privat constituit la BRD Fond de Pensii, în suma netă de 200EUR/an/salariat.

Banca nu are încheiate acorduri de pensii separat față de sistemul pensiilor din România. Sistemul de pensii din România stipulează plăți curente făcute de către angajator, calculate ca procent din plățile brute curente. Aceste sume sunt înregistrate ca și cheltuieli în perioada în care remunerația respectivă este datorată angajatului.

În anul 2009, indemnizațiile în sumă brută plătite administratorilor au fost de 609,648 RON. Banca nu are obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii directori și administratori.

Numărul mediu de salariați ai Băncii în anul 2009 a fost de 8,048, în creștere cu 82 față de anul 2008.

- 2009: personal de conducere 1.206;
- 2009: personal de execuție 6.842.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 11. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

Elemente	2008			2009		
	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere
CREDITE						
Plasamente, avansuri si credite acordate	534,440,520	63,543,674	5,055	363,580,263	1,223,766	1,369,913
Creante atasate	921,480	5,288		3,097,748	355	3,141
DATORII						
Imprumuturi primite	3,443,666,874			3,019,187,328		
Disponibilitati si depozite	7,388,732,916	37,786,990	31,577	5,596,225,767	52,321,239	11,396,264
Datorii atasate	49,286,371	181,713	88	72,510,259	448,198	338,621
Venituri din comisioane si dobanzi	117,240,075	1,464,524	388	57,137,373	43,231	87,375
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	392,647,114	1,501,593	1,116	250,338,173	14,815,561	892,193
Elemente in afara bilantului						
Datorii contingente	7,790,907			96,208,463		
Angajamente	193,307,947			87,544,417		78,530

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Părțile aflate în relații speciale cu banca sunt finanțate utilizând dobânda pieței.

Nota 12. INFORMAȚII PRIVIND SEGMENTELE RAPORTABILE

Banca furnizează produse și servicii și operează în zone geografice cu riscuri și beneficii similare.

Nota 13. 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 Băncii 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 2008	31 decembrie 2009
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clientei	7,457,588,530	6,115,612,032
Alte garanții date altor instituții de credit	2,135,235,887	2,465,237,205
Cauțiuni administrative și fiscale	58,069,303	234,620,539
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	7,790,908	10,156,564
Total	<u>9,658,684,627</u>	<u>8,825,626,340</u>

Angajamente

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Angajamente de finanțare pentru credite	3,454,206,895	3,648,168,786
Acreditive import	136,694,560	170,000,665
Acceptări și angajamente de plată	11,300,000	130,000
Total	<u>3,602,201,455</u>	<u>3,818,299,451</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

La data de 31.12.2009 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

Operațiuni speculative

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP	806,805,370	674,458,458
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP	(827,315,827)	(669,859,939)
Lei de primit contra devize de livrat	4,354,091,214	2,390,418,641
Devize de livrat contra lei de primit	(4,390,870,965)	(2,314,425,082)
Devize de primit contra lei de livrat	2,287,886,247	593,633,813
Lei de livrat contra devize de primit	(2,254,151,299)	(592,221,745)

Nota 14. ALTE INFORMAȚII

 ➤ **Rețeaua băncii:**

La 31 decembrie 2009, banca își desfășura activitatea prin intermediul a peste 930 unități teritoriale, coordonate de 21 grupuri.

 ➤ **Activele și pasivele în valută:**

La 31 decembrie 2009 totalul activelor și al pasivelor în valută exprimate în devize convertite în lei este:

	RON	
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Total active in devize	24,936,481,032	25,074,448,823
Total pasive in devize	22,910,166,518	23,269,669,156

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

 ➤ **Instrumente financiare** derivate

Portofoliu	Instrument	Activ	Pasiv
Tranzactionare	Forward pe curs de schimb	26,452,503	0
Tranzactionare	Swap pe curs de schimb	12,714,930	0
Tranzactionare	Swap pe rata dobanzii	0	679,726
Tranzactionare	Optiuni curs de schimb cumparate	17,012,480	0
Tranzactionare	Optiuni curs de schimb vandute	0	17,012,480
Total		56,179,913	17,692,206

 ➤ **Reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal:**

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Rezultat contabil net	1,353,484,233	779,069,717
Amortizare fiscală	128,672,207	138,195,091
Dividende primite de la altă persoană juridică română sau străină	8,617,291	2,072,811
Alte venituri neimpozabile	75,015,481	88,813,681
Alte deduceri	0	2,544,144
Total deduceri	212,304,979	231,625,727
Impozit pe profit	261,046,142	162,257,208
Impozit pe venitul din străinătate	10,134	0
penalizări plătite sau datorate autorităților române	230,881	253,226
Amortizare contabilă	128,672,207	134,429,116
Cheltuieli de sponsorizare	3,026,360	7,182,805
Sume utilizate pentru constituire sau majorarea provizioanelor, a rezervelor, peste limitele prevăzute de lege	68,726,616	110,305,369
Alte cheltuieli nedeductibile	47,561,543	78,917,725
Total cheltuieli nedeductibile	509,273,883	493,345,449
Venituri asimilate		18,210,641
PROFIT IMPOZABIL	<u>1,650,453,137</u>	<u>1,059,000,080</u>

 ➤ **Participații:**

Informațiile referitoare la societățile în care Banca deține participații sunt detaliate în continuare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr. Crt	Societatea	Obiect de activitate	Adresa	Tip actiuni	Data inchiderii exercitiului financiar	Profit/ Pierdere	Capital social	Rezerve	Cota BRD
1	BRD Securities Groupe Societe Generale SA	Alte tipuri de intermediari financiare	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	actiuni ordinare	31.12.2009	264,047	2,360,000.00	879,196	99.99%
2	BRD Corporate Finance SRL	Activitati de consultanta pentru afaceri si management	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	parti sociale	31.12.2009	(1,075,346)	300,000.00	388,802	100.00%
3	BRD Sogelease IFN SA	Activitati de creditare pe baza de contract (leasing financiar)	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	actiuni ordinare	31.12.2009	2,922,537	9,000,000	111,263,389	99.98%
4	BRD Finance IFN SA	Alte activitati de creditare	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	actiuni ordinare	31.12.2009	(15,685,104)	108,200,000	(20,936,937)	49.00%
5	Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Alte activitati de creditare	Occidentului, nr. 5, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	8,010	2,914,750.00	4,610	33.33%
6	BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Administrarea fondurilor de pensii pilon II si III	B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc. 5, parter, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	(1,598,981)	29,980,000.00	(5,766,036)	49.00%
7	ALD Automotive SRL	Inchirierea autoturismelor si utilitatelor de capacitate mica	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171	parti sociale	31.12.2009	906,043	25,273,950	(22,511,396.00)	20.00%
8	SOGEPROM Romania SRL	Dezvoltare (promovare) imobiliara	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011172	parti sociale	31.12.2009	(506,864)	200,000.00	(1,011,511)	20.00%
9	ECS International Romania SA	Inchirierea masinilor și echipamentelor de birou, inclusiv a calculatoarelor	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011172	actiuni ordinare	31.12.2009		1,920,000.00		15.00%
10	ROMCARD SA	Prelucrarea informatica a datelor	Stefan Mihaileanu, nr. 38, ap. 3, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	1,337,115	95,700.00	1,842,606	20.00%
11	Victoria Business Center SA	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	Calea Victoriei, nr. 12C, bl. A, sc. P, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	627,912	1,457,600.00	4,018,716.00	3.14%
12	Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari-TransFonD SA	Alte tipuri de intermediari financiare	Bd. Ficusului, nr. 1, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009		6,720,000.00		2.72%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr. Crt	Societatea	Obiect de activitate	Adresa	Tip actiuni	Data inchiderii exercitiului financiar	Profit/ Pierdere	Capital social	Rezerve	Cota BRD
13	BRD Asigurari de Viata SA	Activitati de asigurari de viata	B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc.4, parter, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	(3,834,410)	27,616,500.00	1,639,419	49,00%
14	BRD Asset Management SAI SA	Activitati de administrare a fondurilor	Bucuresti, Str. Clucerul Udricani nr 1-3, bl 106A, sector 3	actiuni ordinare	31.12.2009	383,348	2,000,000	222,751	99,95%
15	Mobiasbanca - Groupe Societe Generale SA	Alte activitati de intermediere monetara	Bd. Stefan cel Mare si Sfint 81-a, Chisinau, MD-2012, Republica Moldova	actiuni ordinare	31.12.2009	3,695,261 MDL	100,000,000.00 MDL	38,838,024 MDL	20.00%
16	Biroul de Credit SA	Activitati auxiliare intermediilor financiare (cu exceptia caselor de asigurari si de pensii)	Str. Stanta Vineri nr. 29 etaj 4, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009	3,157,200	4,114,615.20	6,693,080	18.85%
17	Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA	Alte activitati de creditare	Matasari, nr. 46, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009		16,065,609.00		6.23%
18	SC Depozitarul Central SA	Alte tipuri de intermediari financiare	Fagaras, nr. 25, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009		21,796,696.60	12,925,121.00	1.06%
19	Casa de Compensare Bucuresti SA	Alte tipuri de intermediari financiare	B-dul Carol I, nr. 34-36, etaj 12, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009		6,835,850,00		0.26%
20	Bursa Romana de Marfuri SA	Administrarea pietelor financiare	Piata Presei Libere, nr. 1, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2009		7,290,000.00		0,14%
21	ThyssenKrupp Bilstein Compa SA	Productia de piese si accesorii pentru autovehicule si motoare de autovehicule	Henri Coanda, nr. 8, Sibiu	actiuni ordinare	31.12.2009	(7,008,545)	3,029,076.00	532,129	0.09%
22	Casa Romana de Compensatie SA	Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare.	Str. M. Kogălniceanu nr. 2. Sibiu, județul Sibiu.	actiuni ordinare	31.12.2009	1,932,000	10,813,500	956,000.00	0.37%
23	Visa INC.				31.12.2009	-		-	0.15%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009 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 valutară.

Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată 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 implicit în produsele bancare tradiționale – credite, angajamente de creditare și alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar și în contracte de tipul produselor derivate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2009

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 factori calitativi cum ar fi calitatea managementului, structura acționariatului. 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.

➤ **Evenimente ulterioare**

Nu s-au consemnat evenimente ulterioare semnificative care să afecteze Situațiile Financiare.