

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 2011

- lei -

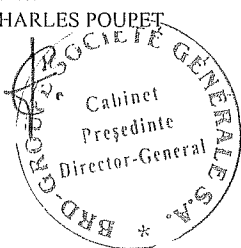
ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	10	2.1.	10,037,940,093	9,402,486,828
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	20	2.2.	3,861,463,777	4,781,276,175
- Efecte publice și valori asimilate	23		3,861,463,777	4,781,276,175
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	26		0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	30		1,693,145,468	994,837,960
- la vedere	33	2.3.a	182,052,246	317,887,015
- alte creanțe	36	2.3.b	1,511,093,222	676,950,945
Creanțe asupra clientelei	40	2.4.	29,755,088,902	30,446,605,334
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	50	2.5.	0	95,583,118
- emise de organisme publice	53		0	95,583,118
- emise de alți emitenți, din care:	56		0	0
- obligațiuni proprii	58		0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	60	4	52,936,465	58,949,368
Participații, din care:	70	2.6.	70,939,149	70,899,149
- participații la instituții de credit	75		29,017,185	29,017,185
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	80	2.7.	66,614,472	66,701,767
- părți în cadrul instituțiilor de credit	85		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	90		89,648,053	84,891,260
- cheltuieli de constituire	93		0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	96		0	0
Imobilizări corporale, din care:	100		1,303,086,273	1,306,065,899
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		986,040,843	1,002,909,625
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120	2.8.	191,331,485	329,815,986
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130	2.9.	371,924,894	389,596,965
Total activ	140		47,494,119,031	48,027,709,809

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT**

Numele și prenumele¹

Calitatea²

Semnatura

ADINA ILEANA

RADULESCU

Director, Directia

Contabilitatii Generale

Nr. de înregistrare în
organismul profesional

* Conform clasificării în vigoare începând cu 01.01.2008.

** 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 imputernicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii
SAU

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

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2011

- lei -

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2.10.	10,418,908,719	10,967,856,475
- la vedere	303		607,989,422	695,752,035
- la termen	306		9,810,919,297	10,272,104,440
Datorii privind clientela	310	2.11.	29,624,968,258	30,077,928,761
- depozite, din care:	313		19,271,514,899	20,348,472,286
- la vedere	314		3,097,028,403	2,893,714,338
- la termen	315		16,174,486,496	17,454,757,948
- alte datorii, din care:	316		10,353,453,359	9,729,456,475
- la vedere	317		10,229,089,070	9,599,505,443
- la termen	318		124,364,289	129,951,032
Datorii constituite prin titluri	320	6	735,000,000	0
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323		735,000,000	0
- alte titluri	326		0	0
Alte pasive	330	2.13.	619,073,303	545,968,308
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	2.14.	392,341,837	370,417,408
Provizioane, din care:	350	8	85,962,204	94,551,699
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		39,100,728	48,258,305
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		46,861,476	46,293,394
Datorii subordonate	360		856,960,000	863,940,000
Capital social subscris	370		696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		514,623,853	520,648,392
- 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		1,108,843	7,133,382
Rezerve din reevaluare	400		498,547,767	497,074,062
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		2,550,241,737	2,927,157,818
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		500,589,835	465,265,368
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440			
Total pasiv	450		47,494,119,031	48,027,709,809

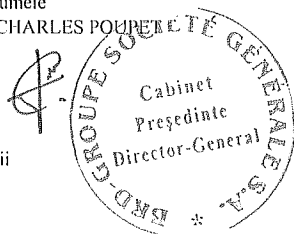
ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

GUY MARIE CHARLES POUPRETE

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT**

Numele și prenumele¹

Calitatea²

Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

ADINA ILEANA

RADULESCU

Director Direcția
Contabilității Generale

** 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 Expertilor Contabili și Contabililor Autorizați din România

BILANT
incheiat la data de 31 decembrie 2011

- lei -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		8,379,271,301	7,401,820,708
- acceptări si andosări	603		5,954,008,548	5,412,985,036
- garanții si active gajate	606		2,265,123,806	1,961,238,039
Angajamente, din care:	610		3,337,384,237	4,337,313,903
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		-	-

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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2011

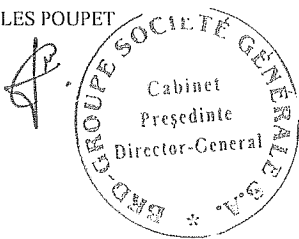
- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9.1	3,676,362,994	3,542,489,527
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		108,088,880	271,578,494
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020	9.2	1,340,381,583	1,263,550,870
Venituri privind titlurile	030		2,342,296	2,787,353
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033		0	0
- Venituri din participații	035		2,342,296	2,787,353
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		0	0
Venituri din comisioane	040	9.3	762,637,820	797,519,326
Cheltuieli cu comisioane	050	9.4	105,108,138	119,946,134
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	9.5	546,816,724	333,621,576
Alte venituri din exploatare	070	9.6	91,990,982	105,107,412
Cheltuieli administrative generale	080		1,129,060,310	1,151,748,224
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	641,162,033	645,742,042
- Salarii	084		468,456,137	469,978,203
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		134,597,351	134,042,947
- cheltuieli aferente pensiilor	086		101,041,515	100,122,082
- Alte cheltuieli administrative	087	9.8	487,898,277	506,006,182
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		128,711,970	138,591,375
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.7	230,357,370	261,009,916
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		4,262,937,613	3,969,187,780
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		2,713,729,319	2,680,422,375
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		0	39,999
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		6,669,959	4,130,152
Rezultatul activității curente				
- Profit	153		603,993,110	562,003,423
- Pierdere	156		0	0
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota C	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		19,038,922,118	21,534,729,448
Cheltuieli totale	200		18,434,929,008	20,972,726,025
Rezultatul brut				
- Profit	213		603,993,110	562,003,423
- Pierdere	216		0	0
Impozitul pe profit	220		103,403,275	96,738,055
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		500,589,835	465,265,368
- Pierdere	246		0	0

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT*

Numele si prenumele¹
Calitatea²
Semnatura

ADINA ILEANA
RADULESCU
Director Contabilitate
Generala

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 2011 - metoda indirecta -

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		500,589,835	465,265,368
<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		1,118,394,177	981,360,725
+ cheltuieli cu amortizarea	03		128,711,970	138,591,375
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		-	-
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		8,465,828	4,864,120
± alte ajustări	06		17,347,289	30,741,435
Sub-total (rd.01 la 06)	07		1,773,509,099	1,620,823,024
<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		(1,776,759,350)	(1,024,914,801)
± creanțe privind instituțiile de credit	09		(528,891,141)	2,323,844,872
± creanțe privind clientela	10		108,183,598	(1,424,124,990)
± creanțe atașate	11		(237,894,239)	(303,109,052)
± alte active aferente activității de exploatare	12		139,542,556	(34,550,068)
± datorii privind instituțiile de credit	13		(4,267,648,073)	2,382,202,256
± datorii privind clientela	14		353,823,849	452,960,503
± datorii atașate	15		(71,466,693)	18,921,743
± alte pasive aferente activității de exploatare	16		57,520,193	(113,948,943)
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		(194,516,746)	(79,870,638)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		(4,644,596,947)	3,818,233,906
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		-	-
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		2,342,296	2,787,353
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		(6,257,776)	-
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		-	-
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		-	-
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		(125,616,744)	(139,220,308)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		5,810,194	1,687,331
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		-	-
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		-	-
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29		(123,722,030)	(134,745,624)

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		-	(735,000,000)
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		-	-
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32		-	-
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		-	-
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		-	-
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		(195,043,737)	(125,149,683)
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		(12,343,054,565)	(8,442,395,500)
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		17,062,502,080	6,609,141,002
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38		4,524,403,778	(2,693,404,181)
Numerar la începutul perioadei	39		2,469,352,813	2,225,437,614
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		(4,644,596,947)	3,818,233,906
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		(123,722,030)	(134,745,624)
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		4,524,403,778	(2,693,404,181)
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		-	-
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44		2,225,437,614	3,215,521,715

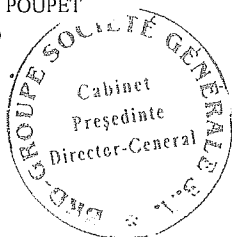
ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

GUY MARIE CHARLES POUPET

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT*

Numele și prenumele¹

ADINA ILEANA

RADULESCU

Director Contabilitate
GeneralăCalitatea²
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 Expertilor Contabili și Contabililor Autorizați din România

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2011

- RON -

Element al capitalului propriu	Noia		Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
	Sold la 1 ianuarie		Total, din care		Total, din care		
	1	2	3	4	5	6	
0							7
Capital subscris		696.901.518	-	-	-	-	696.901.518
Prime de capital			-	-	-	-	-
Rezerve legale		244.156.714	-	-	-	-	244.156.714
Rezerve situatiune sau contractuale			-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit		98.596.363	-	-	-	-	98.596.363
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		170.761.933	-	-	-	-	170.761.933
Rezerve din reevaluare		498.547.767	-	-	1.473.705	1.473.705	497.074.062
Aciuni proprii (-)			-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare			-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare			-	-	-	-	-
Alte rezerve		1.108.843	6.024.539	-	-	-	7.133.382
Rezultatul reportat		2.507.089.250	500.589.835	500.589.835	-	-	2.882.531.626
Profit nerepartizat			-	-	-	-	-
Pierdere neacoperita			-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puțin IAS 29			-	-	-	-	-
Sold creditor			-	-	-	-	-
Sold debitor			-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile			-	-	-	-	-
Sold creditor			-	-	-	-	-
Sold debitor			-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare			-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene			-	-	-	-	-
Sold creditor			-	-	-	-	-
Sold debitor			-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar		43.152.487	1.473.705	1.473.705	-	-	44.626.192
Sold creditor			-	-	-	-	-
Sold debitor			-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar		500.589.835	465.265.368	500.589.835	-	-	465.265.368
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

INTOCMIT*

ADINA ILEANA RADULESCU
Director Contabilitate Generala
Semnatura

Nr. de înregistrare în
organismul profesional



Stampila unitatii

* Ordonanța Guvernului nr.651/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.

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

2 Calitatea persoanelor care a înlocuit situațiile financiare se completează astfel:

- director economic, contabil-șef sau alta persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii

SAU

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

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2011

- RON -

Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Rezerve sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Alte capitaluri proprii					Total capitaluri proprii
									Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva de mutuala de garantare	Rezultatul reportat	Alte capitaluri proprii	
Sold la inchetarea exercitiului financiar 2010	696.901,518	-	244.156,714	500.589,835	-	98.596,363	170.761,933	-	498.547,767	-	-	2.550.241,737	1.108.843	4.760.904,710
Modificari (cresteri sau reduceri), din care:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- majorare capital social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- distribuirea profitului anului 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125.147,459)
- repartizari la rezerve	-	-	-	(500.589,835)	-	-	-	-	-	-	-	500.589,835	-	-
- profitul anului 2010	-	-	-	465.265,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465.265,368
- profitul anului 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.473,705)	-	-	-	-	-
- repartizarea profitului 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- realizarea surplusului din reevaluarea imobilitarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- rezerve din reevaluare aferente 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- alte modificari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la inchetarea exercitiului financiar N	696.901,518	-	244.156,714	465.265,368	-	98.596,363	170.761,933	-	497.074,062	-	-	2.927.157,818	7.133.382	5.107.047,158

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

Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT*

ADINA ILEANA RADULESCU
Director Comabilitate Generala

Semnatura



Nr. de inregistrare in
organismul profesional

* Ordonanta Guvernului nr. 657/1994 privind organizarea activitatii de experienta contabila si a contabililor

¹ Situatia financiara anuala sunt semnate de persoanele in drept, cuprinzand si numele in clar al acestora.

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

- director economic, contabil-scf sau alta persoana impunerata sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

S-4U

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

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	465,265,368
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				
(poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201	0	0	0
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 creditori	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	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	301	7,980	8,011

IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	Cod pozitie	Sume - RON -
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	401	6,110,940
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	665,216
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403	134,674,392
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	9,957
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	405	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	-

V. TICHETE DE MASA	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	501	16,066,789

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod pozitie	Sume - RON -	
		31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B		
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	601	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	602	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	603	0	0

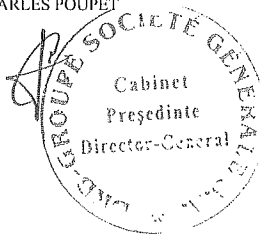
*) Se completează doar de către instituțiile de credit.

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

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

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL

Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT****

Numele și prenumele¹

Calitatea²

Semnatura

Nr. de înregistrare în

organismul profesional

ADINA ILEANA RADULESCU

Director Contabilitate Generala

Nr. de înregistrare în

organismul profesional

**** Ordonanța Guvernului nr.63/1994 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 imputernicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii SAU
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili și Contabililor Autorizați din România

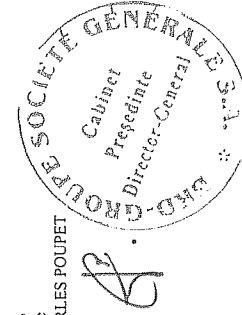
VALOAREA BRUTA A ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod pozitie	Sold initial	Cresteri	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3)
				Total	din care: dezmembrari si casari	
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
IMOBILIZARI NECORPORALE						
Fond comercial						
	101	45.033.322	0	0	0	45.033.322
Cheltuieli de constituire	102	0	0	0	0	0
Alte imobilizari necorporale	103	182.924.956	20.204.321	13.581	0	203.115.696
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	104	13.056.333	16.530.403	16.207.739	0	13.378.997
TOTAL (poz. 101 la 104)	105	241.014.611	36.734.724	16.221.320	0	261.528.015
IMOBILIZARI CORPORALE						
Terenuri	106	63.011.909	5.143.945	0	0	68.155.854
Amenajari de terenuri	107	0	0	0	0	0
Constructii	108	1.040.338.896	60.217.785	1.908.098	608.969	1.098.588.583
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii d	109	120.617.040	9.551.069	3.355.784	2.586.512	126.812.325
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	110	213.417.599	33.817.575	33.576.963	33.338.339	213.638.211
Mijloace de transport	111	21.008.314	926.489	5.634	2.169	21.929.169
Mobilier, aparatura biroutica, echipamente de protectie si valori umane si materiale si alte active corporale	113	287.961.408	81.320.744	18.869.156	6.022.241	350.412.996
Avansuri si imobilizari corporale in curs	114	83.895.005	123.637.232	127.998.597	8.619	79.553.640
TOTAL (poz. 106 la 114)	115	1,830.230.171	314.634.839	185.774.232	43.186.849	1,959,110.778
IMOBILIZARI FINANCIARE						
Efecte publice si valori asimilate	116	0	0	0	0	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	117	0	0	0	0	0
Parti in societatile comerciale legate	118	66.614.472	2.000.000	1.912.705	0	66.701.767
Participatii si activitati de portofoliu	119	73.110.168	4.072.581	42.700	0	77.140.049
TOTAL (rd. 116 la 119)	120	139.724.640	6.072.581	1.955.405	0	143.841.816
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.105+115+120)	121	2.210.989.422	357.442.144	203.950.957	43.186.849	2,364,480.609

69.128.870

AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI		Cod pozitie	Sold initial	Amortizare in cursul anului	Amortizare afetenta imobilizatiilor scoase din evidenta	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8)
A		B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
IMOBILIZARI NECORPORALE						
Fond comercial	131	45.033.322	0	0	0	45.033.322
Cheltuieli de constituire	132	0	0	0	0	0
Alte imobilizari necorporale	133	106.333.235	25.270.505	307	307	131.603.433
TOTAL (poz.131 la 133)	134	151.366.557	25.270.505	307	307	176.636.755
IMOBILIZARI CORPORALE						
Amenajari de terenuri	135	0	0	0	0	0
Construcii	136	117.309.963	47.048.554	523.705	523.705	163.834.812
Echippamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	73.764.762	19.058.497	2.563.181	2.563.181	90.260.078
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	173.227.200	28.316.855	32.315.207	32.315.207	169.228.848
Mijloace de transport	139	16.342.579	2.069.554	7.780.242	7.780.242	10.631.891
Mobilier, aparatura birou, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	146.519.395	78.187.221	5.617.366	5.617.366	219.089.250
TOTAL (poz.135 la 141)	142	527.163.899	174.680.681	48.799.701	48.799.701	653.044.879
AMORTIZARI - TOTAL (poz.134+142)	143	678.530.456	199.951.186	48.800,008	48.800,008	829.681.634

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI		Cod. pozitie	Sold initial	Provizioane constituite in cursul anului	Provizioane reulate 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 imobilizari necorporale		153	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari 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
Echipeamente 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 biroutica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale		163	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari 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	0	0	0	0
Participatii si activitati de portofoliu		169	0	0	0	0
TOTAL (poz.166 la 169)		170	0	0	0	0
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)		171	0	0	0	0

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
GUY MARIE CHARLES POUPEL
Semnatura



INTOCMIT*

Numele si prenumele¹Calitatea²

Semnatura

ADINA ILEANA RADULESCU

Director Directia
Contabilitatii Generale

Stampila unitatii

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

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

¹ Sifatitele 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-scf sau alta persoana imputernicita sa indeplineasca aceasta functie, potrivit legii

SAU

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(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 corespunzătoare.

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

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 2010		31 decembrie 2011	
	Numar acțiuni (valoare nominala – IRON)	%	Numar acțiuni (valoare nominala – IRON)	%
Société Générale	413,721,288	59.37%	419,313,688	60.17%
SIF Banat Crișana	32,463,577	4.66%	32,463,577	4.66%
SIF Oltenia	38,373,908	5.51%	32,329,238	4.64%
SIF Muntenia	28,845,330	4.14%	28,897,930	4.15%
SIF Transilvania	30,434,290	4.37%	26,294,708	3.77%
Fondul Proprietatea SA	0	0.00%	25,387,456	3.64%
SIF Moldova	26,945,688	3.87%	22,869,718	3.28%
Alți acționari	91,272,387	13.08%	109,345,203	15.69%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD")	34,845,050	5.00%	-	0.00%
Total	<u>696,901,518</u>	<u>100%</u>	<u>696,901,518</u>	<u>100%</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(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 indicii BET, BET C și ROTX.

În cursul anului 2011, prețul acțiunii a variat între un minim de 10.10 RON și un maxim de 15.80 RON.

Capitalizarea bursieră a BRD la 31.12.2011 a fost de 7,463.82 mil. RON (calculată la prețul de închidere 10.71 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 în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată precum și cu Regulamentul 3/2009 privind clasificarea creditelor și plasamentelor precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc.

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 2010	4.2848
Curs 31 dec 2011	4.3197

Cursurile RON/USD utilizate în Situațiile Financiare :

Curs 31 dec 2010	3.2045
Curs 31 dec 2011	3.3393



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota1. Principii, politici și metode contabile

a) Casa, disponibilități la bănci centrale

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

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

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

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

De asemenea, cuprinde alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale, respectiv titlurile deținute în portofoliu, care au fost achiziționate de la instituții de credit sau de la 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.

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

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(*Sume în RON dacă nu este indicat altfel*)

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

Titlurile de plasament

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

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

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

Ulterior recunoașterii inițiale, titlurile de plasament sunt reevaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție. Pentru diferența negativă dintre cele două se efectuează ajustări pentru depreciere. Diferența favorabilă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament se prezintă în notele explicative. Evaluarea titlurilor de plasament necotate se efectuează în baza tehnicilor de evaluare sau a modelelor de pret. 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
- capacitatea și intenția efectivă a instituției de credit de a deține aceste instrumente până la scadență.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

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

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

c) Creanțe asupra instituțiilor de credit

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

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

d) Creanțe asupra clienței

Creanțele asupra clienței reprezintă ansamblul creanțelor, inclusiv cele aferente operațiilor 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 operațiilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile „Creanțe atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

Provizioanele se calculează de către banca conform principiilor stabilite de către Banca Națională a României în Regulamentul 3 din 2009.

e) Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

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

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

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(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
- 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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

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

j) Imobilizări necorporale

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

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

Fondul comercial rezultat în urma achiziției 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 politicii grupului Société Générale.

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

k) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

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

și

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

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

Duratele utilizate în calculul amortizării:

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

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

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

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

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

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

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

Creșterile de valoare sunt înregistrate ca surplus din reevaluare, 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.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 institutiile de credit

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

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

Contractele repo reprezinta titluri vandute cu incheierea simultana a unui angajament de rascumparare la o data viitoare specificata. Titlurile continua sa fie recunoscute in bilant.

m) Datorii privind clientela

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

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

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

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

o) Rezerve

Categorii de rezerve:

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 nedistribubil.

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

Sumele înregistrate în rezultatul raportat 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.

Pentru planul de acordare gratuită de acțiuni de către societatea mamă, banca contabilizează sumele în rezerve.

p) Provizioane

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

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

sau

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

Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Periodic, 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 această creștere poate fi evaluată credibil.

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

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

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



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

- 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 această 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 legătură 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 actualizare și a altor ipoteze actuariale sunt recunoscute ca venit sau cheltuielă 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 denominate în valută sunt translatate 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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

monetare denuminate 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 cu maturitate până la 3 luni, excluzând depozitele colaterale și rezerva minimă obligatorie.

x) Persoane aflate în relații speciale

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

y) Reclasificări

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

z) Evenimente ulterioare datei bilanțului

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(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:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Disponibil la BNR	9,426,392,612	8,740,315,608
Disponibil în casierie	611,547,481	662,171,220
Total	<u>10,037,940,093</u>	<u>9,402,486,828</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 plătește dobânzi băncilor pentru aceste rezerve.

În anul 2011 procentul de constituire RMO în valuta a înregistrat o scădere, de la 25% în perioada ianuarie-aprilie, la 20% în perioada aprilie-decembrie. Pentru lei procentul de constituire s-a menținut constant la 15%. Pe parcursul anului 2010, procentul de constituire pentru rezerva minimă obligatorie a rămas constant, fiind de 15% pentru lei și de 25% pentru valuta.

În cursul anului 2011, dobânda calculată pentru RMO a variat pentru valuta între 0.69% și 0.88%, iar pentru lei între 1.29% și 1.86%. În cursul anului 2010, dobânda calculată de Banca Națională a României pentru rezerva minimă obligatorie a înregistrat un trend descrescător, respectiv de la 2.89% la 1.56% pentru lei și de la 1.27% la 0.88% pentru euro.

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

Structura portofoliului de titluri este următoarea:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Titluri de plasament emise de autorități publice	3,868,957,612	4,579,219,583
Titluri de tranzacție emise de autorități publice	0	213,056,809
Ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament	(7,493,835)	(11,000,217)
Total	<u>3,861,463,777</u>	<u>4,781,276,175</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

La data de 31.12.2011, diferențele favorabile dintre valoarea de piață și costul de achiziție aferente titlurilor de plasament sunt în valoare de 129,829,453 echiv. RON. Acestea nu se recunosc în contabilitate.

Diferența favorabilă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de tranzacție este de 2,948,937 echiv. RON.

La data de 31.12.2011, banca detine în portofoliul său obligațiuni de stat în EUR cu dobândă fixă și scadență la 3, respectiv 4 ani. Banca este expusă la modificările valorii juste a obligațiilor datorate modificării dobânzii în piață.

Pentru a acoperi riscul de rată a dobânzii datorat modificării valorii juste a obligațiilor cu dobândă fixă, banca a încheiat tranzacții swap pe rată dobânzii, valoarea acoperită fiind de 280 mil. EUR.

În acest sens:

- atunci când rata dobânzii în piață crește, valoarea justă a obligațiilor scade, concomitent cu creșterea valorii operațiunii de swap;
- atunci când rata dobânzii în piață scade, valoarea justă a obligațiilor crește, concomitent cu scăderea valorii operațiunii de swap.

În cadrul operațiunii de swap, banca va plăti o rată fixă de dobândă și va încasa o rată variabilă.

Reflectarea în contabilitate a acestor operațiuni se face potrivit contabilității de acoperire.

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

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Valori de recuperat de la bănci	73,401,129	185,084,134
Depozite la vedere la bănci	28,668,102	75,928,899
Valori primite în pensiune la vedere	0	6,691,411
Cont de corespondent la bănci	79,983,015	50,182,571
Total	<u>182,052,246</u>	<u>317,887,015</u>

b. la termen

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	1,273,093,222	198,862,998
Depozite la termen la instituții de credit	238,000,000	424,438,650
Valori primite în pensiune la termen	0	53,649,297
Total	<u>1,511,093,222</u>	<u>676,950,945</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Variația creditelor la termen se datorează în principal împrumutului de 250 mil. EUR acordat Ministerului de Finanțe, care a avut scadența în iulie 2011.

Depozitele aflate în sold la 31.12.2011 sunt libere de sarcini.

2.4. Creanțele băncii asupra clienței au următoarea structură:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Credite curente acordate clienței	29,506,272,645	29,924,346,916
Credite restante și îndoielnice	2,299,296,609	2,790,952,692
Creanțe comerciale	259,205,681	595,166,036
Titluri primite în pensiuine	0	168,929,849
Valori de recuperat	5,087,262	14,591,694
Ajustări	(2,314,773,295)	(3,047,381,853)
Total	<u>29,755,088,902</u>	<u>30,446,605,334</u>

În cadrul operațiilor cu cliența, creditele consortiale aflate în sold la 31.12.2011 sunt în valoare totală de 1,263,976,825 echiv. RON. La data de 31.12.2010, valoarea creditelor consortiale era de 1,918,481,845 echiv. RON.

Cresterea provizioanelor la 31 decembrie 2011 comparativ cu 31 decembrie 2010 este explicată prin faptul că în timpul anului 2011 Banca a procedat la reevaluarea anumitor portofolii de garanții care au arătat o depreciere a valorii garanțiilor.

Pentru variația ajustărilor în cursul anului 2011 a se vedea nota 2.8.

2.5. Obligatiuni și alte titluri cu venit fix:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Obligațiuni Timisoara	0	95,583,118
Total	<u>0</u>	<u>95,583,118</u>

La 31.12.2011, BRD deține în portofoliu obligațiuni municipale emise de primăria Timisoara în valoare de 95,583,118 RON:

- data scadenței: 28.03.2028;
- rata dobânzii: ROBOR 6M + 0.39%.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.6. Participații*

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
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
ALD Automotive	11,871,512	11,871,512
F.G.C.R	1,008,983	1,008,983
Biroul de Credit	779,184	779,184
Sogeprom	40,000	0
Total	<u>70,939,149</u>	<u>70,899,149</u>

*) Procentele de participare sunt prezentate la Nota 14.

2.7. Părți în societățile comerciale legate

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
BRD Finance	53,018,588	53,018,588
BRD Sogelease SRL	8,998,000	8,998,000
BRD Asset Management	2,321,168	4,321,168
BRD/SG Corporate Finance SRL	364,011	364,011
BRD Securities SA	1,912,705	0
Total	<u>66,614,472</u>	<u>66,701,767</u>

În cursul anului 2009 acționarii BRD Securities au decis dizolvarea voluntară, lichidarea și radierea societății, acțiune finalizată în cursul anului 2011.

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

2.8. Alte active

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Instrumente financiare derivate	92,153,715	103,421,601
Impozit pe profit	22,552,488	79,870,638
Depozite de garanții varsate	3,077,508	58,898,326
Debitori	72,848,851	58,343,046
Alte creanțe	14,584,794	46,453,167
Stocuri și asimilate	1,069,677	1,060,751
Ajustări constituite pentru debitori	(14,955,548)	(18,231,543)
Total	<u>191,331,485</u>	<u>329,815,986</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Pozitia „Instrumente financiare derivate” cuprinde: forward pe curs de schimb, swap pe curs de schimb, swap pe rata dobanzii și opțiuni pe curs de schimb.

Suma de 103,421,601 RON cuprinde castigul din reevaluarea operațiunilor derivate pe curs de schimb, precum și contractele swap în devize pe rata dobanzii.

Variația ajustărilor pentru deprecierea creditelor, dobanzilor și altor creanțe în cursul anului 2011:

Ajustari - miscari	Sold la 01.01.2010	Constituiiri	Reluări	Diferente de curs	Sold la 31.12.2011
Ajustari pentru deprecierea creditelor	(2,314,773,295)	(3,077,388,389)	2,366,313,939	(21,534,108)	(3,047,381,853)
Ajustari pentru deprecierea dobanzilor	(470,311,899)	(466,483,571)	214,193,419	(3,532,470)	(726,134,521)
Ajustari constituite pentru debitori și alte creanțe	(53,678,016)	(37,300,830)	31,816,834	(66,568)	(59,228,580)

Nota: tabelul se corelează cu ajustările din nota 2.4 și 2.9.

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Creanțe atașate credite acordate	150,612,945	141,866,370
Creanțe restante și îndoielnice	499,763,879	752,996,552
Cheltuieli în avans	70,502,754	56,306,477
Venituri de primit	78,850,448	81,094,668
Creanțe atașate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	2,130,581	1,714,675
Alte creanțe	79,098,654	122,749,782
Ajustari aferente creanțe atașate (credite curente, restante și îndoielnice)	(470,311,899)	(726,134,521)
Ajustari pentru deprecierea altor creanțe	(38,722,468)	(40,997,038)
Total	<u>371,924,894</u>	<u>389,596,965</u>

Pentru variația ajustărilor în cursul anului 2011 a se vedea nota 2.8.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
 (Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.10. Datorii privind instituțiile de credit:

a) datorii la vedere:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Depozite la vedere ale băncilor	433,093,800	404,700,000
Alte sume datorate	121,211,864	173,979,982
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	53,683,758	117,072,053
Total	<u>607,989,422</u>	<u>695,752,035</u>

b) datorii la termen:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Împrumuturi financiare primite de la bănci	8,469,482,216	6,705,212,250
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare	1,127,184,351	2,856,527,200
Repo BNR	0	494,379,990
Depozite colaterale	214,252,730	215,985,000
Total	<u>9,810,919,297</u>	<u>10,272,104,440</u>

2.11. Datorii privind clientela:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Depozite la termen	15,293,018,046	16,468,735,458
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	13,308,853,730	12,466,991,508
Depozite colaterale	881,468,450	986,022,490
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	141,628,032	156,179,305
Total	<u>29,624,968,258</u>	<u>30,077,928,761</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.12. Datorii din leasing

La 31 decembrie 2011 Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cu maturitate mai mica de 1 an	7,466,123	9,094,918
Cu maturitate între 1 și 5 ani	25,760,512	20,829,569
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	29,708,291	25,954,488
	62,934,926	55,878,975
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	9,331,208	8,667,214
<i>Datoria netă în leasing financiar</i>	<u>53,603,718</u>	<u>47,211,762</u>
Cu maturitate mai mica de 1 an	6,732,104	6,915,653
Cu maturitate între 1 și 5 ani	19,716,803	15,953,000
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	27,154,811	24,343,108
	<u>53,603,718</u>	<u>47,211,762</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 15,460,769 EUR.
- contractul încheiat cu BRD Sogelease în mai 2008, având ca obiect Centrul Informatic Berceni. Contractul a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea initiala fiind de 16,112,392 EUR. Ulterior valoarea contractuala a fost recalculata in baza actualizarii dobanzii, rezultand la 31.12.2011 o valoare de 13,700,481 EUR.

2.13. Alte pasive

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Instrumente financiare derivate	91,639,133	141,308,689
Impozit pe profit datorat	0	96,737,727
Creditori diverși	92,470,187	54,383,836
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale și fonduri speciale	27,981,140	29,992,983
Contribuții la asigurări sociale și protecție socială	21,304,819	19,834,235
Decontări intrabancare	3,645,091	5,450,872
Alte datorii	382,032,933	198,259,966
<i>Total</i>	<u>619,073,303</u>	<u>545,968,308</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

La 31.12.2011 la poziția „Alte datorii” se includ depozite din garanții primite și conturi ale clienței pentru tranzacțiile cu valori mobiliare.

Poziția „Instrumente financiare derivate” cuprinde: forward pe curs de schimb, swap pe curs de schimb, swap pe rata dobânzii (inclusiv operațiuni de acoperire) și opțiuni pe curs de schimb.

Suma de 141,308,689 RON cuprinde pierderea din reevaluarea operațiilor derivate pe curs de schimb, precum și contractele swap în devize pe rata dobânzii.

2.14. Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Venituri în avans	266,728,744	227,375,571
Datorii atașate privind clientela	86,847,273	102,219,502
Datorii atașate privind instituțiile financiare	15,973,633	19,395,067
Datorii atașate la împrumuturi subordonate	7,258,630	10,221,430
Cheltuieli de plătit	10,503,536	9,010,538
Datorii atasate leasing financiar	1,908,788	1,783,316
Datorii atasate împrumut BNR	0	411,984
Dobânzi obligațiuni	3,121,233	0
Total	<u>392,341,837</u>	<u>370,417,408</u>

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

2.15. Împrumuturi subordonate

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

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

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

2.16. Rezerve

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

În anul 2011, valoarea surplusului din reevaluare transferat în rezultatul reportat urmare derecunoașterii imobilizărilor a fost de 1,473,705 RON.

În cursul anului 2010 societatea mamă a decis atribuirea gratuită în 2015 a 40 de acțiuni pentru fiecare din angajații grupului. Atribuirea gratuită este condiționată îndeplinirea obiectivului grupului privind ROE ($\geq 10\%$), precum și de alți factori calitativi de satisfacție a clienților.

În acest sens, banca a constituit rezerve pentru beneficii acordate salariaților sub formă de capitaluri proprii. Valoarea acestor rezerve la 31.12.2011 este de 7,096,162 RON, în creștere cu 6,024,539 RON față de 31.12.2010.

2.17. Dividendele

În conformitate cu prevederile Ordinului 13, paragraful 301 dividendele repartizate detinatorilor de acțiuni, propuse sau declarate după data bilanțului nu sunt recunoscute ca datorie la data bilanțului. Sumele reprezentând dividende sunt evidențiate în rezultatul reportat urmând ca, după aprobarea de către Adunarea Generală a Acționarilor a acestei destinații să fie reflectate în conturile corespunzătoare de datorii.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 3. Situația creanțelor și datoriilor

	Sold la 31 decembrie 2010	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	1,511,093,222	238,000,000	1,071,200,000	91,470,000	110,423,222
Creanțe asupra clienței	29,755,088,902	3,945,073,667	6,925,311,492	9,837,413,045	9,047,290,698
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	9,810,919,297	2,198,397,081	6,586,349,714	790,508,502	235,664,000
Depozite ale clienței	19,271,514,899	16,738,121,949	1,592,090,861	854,997,418	86,304,671
Alte datorii privind cliența	10,353,453,359	10,271,049,598	50,059,086	9,396,805	22,947,870
Datorii constituie prin alte titluri	735,000,000	-	735,000,000	-	-

	Sold la 31 decembrie 2011	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	676,950,945	494,010,945	-	182,940,000	-
Creanțe asupra clienței	30,446,605,334	7,075,066,026	6,194,921,941	9,171,038,292	8,005,579,075
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit	10,272,104,440	3,782,877,190	5,313,231,000	1,068,003,750	107,992,500
Depozite ale clienței	20,348,472,286	17,070,804,310	2,259,401,912	851,569,103	166,696,961
Alte datorii privind cliența	9,729,456,475	9,657,622,858	47,524,750	20,307,057	4,001,810
Datorii constituie prin alte titluri	-	-	-	-	-



Nota 4. Informații privind portofoliul de titluri

Portofoliul de titluri este compus din:

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
<i>1. imobilizari financiare</i>		
BVB	0	4,069,207
VISA INC	872,552	872,552
FRGCIP	803,200	803,200
Transfond SA	342,917	342,917
Depozitarul Central SA	58,489	58,489
Victoria Business Center	45,758	45,758
Casa de Compensare Bucuresti	17,518	17,518
Casa Romana de Compensatie	21,000	21,000
SG European Business Service	4,300	4,300
Fondul de Compensare a Investitorilor	1,500	1,500
BRM	1,085	1,085
Krupp Bilstein Compa	2,700	-
Alte societati cu actiuni necotate	0	3,374
<i>Total imobilizari financiare</i>	<i>2,171,019</i>	<i>6,240,900</i>
<i>2. titluri de plasament</i>		
Diverso ER	18,066,549	18,066,549
Actiuni ER	12,000,000	12,000,000
Simfonia	9,439,023	11,382,045
Concerto	9,080,500	9,080,500
Actiuni Index ER	2,179,374	2,179,374
<i>Total titluri de plasament</i>	<i>50,765,446</i>	<i>52,708,468</i>
<i>Total</i>	<u><i>52,936,465</i></u>	<u><i>58,949,368</i></u>

Unitățile de fond pentru Simfonia, Concerto, Diverso Europa Regional, Actiuni Europa Regional si Actiuni Index Europa Regional sunt reflectate în contabilitate ca titluri de plasament la prețul de achiziție.

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

de stat, etc.), obligațiuni (guvernamentale, municipale și corporative) și acțiuni listate la Bursa de Valori București.

Obiectivul Fondurilor deschise de investiții Diverso Europa Regional și Acțiuni Europa Regional este cautarea unei valorizări 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.

Obiectivul Fondului Index Europa Regional este cautarea unei valorizări active a resurselor colectate, prin intermediul investițiilor pe diferite piețe financiare în principal piața românească și piețele din Polonia, Ungaria și Cehia printr-un portofoliu diversificat de investiții.

În acest scop se va urmări investirea activelor Fondului în procent de minim 75% în acțiuni ale societăților care intră în componența unui mix de indici care are la bază indicii BET-XT 50%, WIG-20 20%, Budapest SE Index-10% și Prague SE Index 20%. Pentru asigurarea unei mai bune lichidități pe termen scurt Fondul va efectua plasamente și în instrumente ale piețele monetare.

Investițiile fondurilor sunt administrate de BRD Asset Management o societate de administrare autorizată de CNVM în care BRD Groupe Societe Generale deține 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. La 31.12.2011 managementul a estimat că nu există diferențe semnificative între valoarea contabilă și cea de piață.

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

Pentru a determina 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.



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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 rezultat 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.

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 cheltuială 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.

**BRD**

GRUPE SOCIETATE GENERALE

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011*(Suma în RON dacă nu este indicat altfel)*

Elemente de active	Valoarea bruta			Deprecierea			
	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2011	Deprecierea inregistrata in 2011	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2011
IMOBILIZARI NECORPORALE	241,014,611	36,734,724	16,221,320	261,528,015	25,270,505	307	176,636,755
Fond comercial	45,033,322	0	0	45,033,322	0	0	45,033,322
Alte imobilizari necorporale	182,924,956	20,204,321	13,581	203,115,696	25,270,505	307	131,603,433
Imobilizari necorporale in curs	13,056,333	16,530,403	16,207,739	13,378,997	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE	1,830,250,171	314,634,839	185,774,232	1,959,110,778	174,680,681	48,799,701	653,044,879
Terenuri	63,011,909	5,143,945	0	68,155,854	0	0	0
Constructii	1,040,338,896	60,217,785	1,968,098	1,098,588,583	47,048,554	523,705	163,834,812
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	120,617,040	9,551,069	3,355,784	126,812,325	19,058,497	2,563,181	90,260,078
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	213,417,599	33,817,575	33,576,963	213,658,211	28,316,855	32,315,207	169,228,848
Mijloace de transport	21,008,314	926,489	5,634	21,929,169	2,069,554	7,780,242	10,631,891
Mobilier, aparatura biroutica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	287,961,408	81,320,744	18,869,156	350,412,996	78,187,221	5,617,366	219,089,250
Imobilizari corporale in curs	83,895,005	123,657,232	127,998,597	79,553,640	0	0	0
IMOBILIZARI FINANCIARE	139,724,640	6,072,581	1,955,405	143,841,816	0	0	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2,171,019	4,072,581	2,700	6,240,900	0	0	0
Participatii	70,939,149	0	40,000	70,899,149	0	0	0
Parti in cadrul societatiilor comerciale legate	66,614,472	2,000,000	1,912,705	66,701,767	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE	2,210,989,422	357,442,144	203,950,957	2,364,480,609	199,951,186	48,800,008	829,681,634
TOTAL							



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 6. Acțiuni proprii și obligațiuni emise

Acțiuni

- capital social al Băncii la data de 31 decembrie 2011: 696,901,518 RON;
- valoarea nominală a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Modificările capitalului social

Nr. crt.	Nivelul anterior al capitalului social / capitalului de dotare	Suma solicitată pentru majorarea capitalului social	Nivelul capitalului social/ capitalului de dotare după 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 legală: 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 SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nota 7. Repartizarea profitului

Propunerea de repartizarea a profitului:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Profit de repartizat	500,589,835	465,265,368
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	0	0
Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0	0
Alte repartizări (rezultat reportat)	0	0
Profit nerepartizat	<u>500,589,835</u>	<u>465,265,368</u>

Pentru anul 2011 propunerea de repartizare a profitului în suma de 465,265,368 RON este:

- dividende cuvenite acționarilor: 116,316,342 RON
- rezultat reportat: 348,949,026 RON

Nota 8. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

<i>Denumirea provizionului</i>	<i>Sold 01.01.2011</i>	<i>Transferuri În cont</i>	<i>Transferuri Din cont</i>	<i>Sold 31.12.2011</i>
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru pensii și obligații similare	39,100,728	9,955,962	798,385	48,258,305
Provizioane pentru participarea la profit a salariaților	44,800,000	38,400,000	44,800,000	38,400,000
Alte provizioane	2,061,476	5,963,003	131,085	7,893,394
Total	85,962,204	54,318,965	45,729,470	94,551,699



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Soldurile initiale prezentate mai sus contin valori in echivalent RON bazate pe cursul de schimb din data intocmirii situatiilor financiare (1eur = 4.3197 ron la 31.12.2011, comparativ cu 1eur = 4.2848 ron la 31.12.2010).

In anul 2011 s-au constituit provizioane pentru facilitati acordate personalului in suma de 9,955,962 RON. In anul 2010 provizionul constituit a fost de 8,861,175 RON.

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

9.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	3,249,147,862	2,999,503,310
Venituri din dobânzi aferente titlurilor	108,088,881	271,578,494
Venituri asimilate dobânzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului și operațiunilor cu instrumente financiare derivate	113,105,769	96,824,683
Venituri din dobânzi de la BNR	122,823,643	90,474,284
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	83,196,839	84,108,756
Total	<u>3,676,362,994</u>	<u>3,542,489,527</u>

9.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1,088,283,840	973,440,289
Cheltuieli cu dobânzile din operațiuni de trezorerie și interbancare	137,321,980	182,000,902
Cheltuieli cu dobânzi aferente titlurilor	60,114,935	54,799,165
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor în afara bilanțului și instrumente financiare derivate	39,390,282	33,904,337
Cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor subordonate	15,270,546	19,406,177
Total	<u>1,340,381,583</u>	<u>1,263,550,870</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.3 Venituri din comisioane

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Venituri din comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	390,965,524	400,942,957
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	316,484,920	330,975,923
Venituri din comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	50,137,559	55,731,690
Venituri din comisioane din operațiuni cu instrumente financiare derivate	1,355,550	5,399,389
Venituri din comisioane din operațiuni cu titluri	3,694,267	4,469,367
<i>Total venituri din comisioane</i>	<u>762,637,820</u>	<u>797,519,326</u>

9.4. Cheltuieli cu comisioanele

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	94,451,476	107,066,064
Cheltuieli cu comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	7,160,809	7,271,423
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	3,205,290	4,683,033
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni cu titluri	290,563	925,614
<i>Total cheltuieli cu comisioane</i>	<u>105,108,138</u>	<u>119,946,134</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(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.

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Venituri din operațiuni de schimb	7,392,401,933	9,628,743,467
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	7,079,217,708	9,395,698,484
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	<i>313,184,225</i>	<i>233,044,983</i>
Venituri din operațiuni cu titluri	473,172,026	354,857,902
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	330,593,306	336,058,054
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	<i>142,578,720</i>	<i>18,799,848</i>
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	3,919,362,943	4,418,671,934
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	3,828,309,164	4,336,895,189
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	<i>91,053,779</i>	<i>81,776,745</i>
<i>Total venituri din operațiuni financiare, net</i>	<u><i>546,816,724</i></u>	<u><i>333,621,576</i></u>

9.6 Alte venituri din exploatare

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	40,914,916	39,659,789
Venituri servicii prestate clienților	11,078,223	25,400,491
Cheltuieli refacturate	16,609,399	13,898,762
Venituri obținute din servicii promovare și suport comercial -Visa/Mastercard	2,798,051	3,643,704
Venituri din chirii	3,228,869	3,197,613
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	5,810,194	1,687,331
Venituri obținute în cadrul centrelor de pregătire profesională	1,121,671	1,407,433
Venituri din comisioane servicii financiare - leasing	1,027,551	1,192,919
Alte venituri de exploatare	9,402,108	15,019,370
<i>Total alte venituri din exploatare</i>	<u><i>91,990,982</i></u>	<u><i>105,107,412</i></u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

9.7 Alte cheltuieli de exploatare

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cheltuieli cu operațiuni de locație simplă	148,190,436	148,522,605
Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	38,286,841	68,089,937
Cheltuieli alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	20,400,611	25,127,312
Cheltuieli cu sponsorizarea	5,861,476	7,532,731
Plan mondial de acționariat	1,907,261	3,551,221
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	5,298,318	2,406,099
Despagubiri, amenzi, penalități	811,274	1,103,333
Comisioane și dobânzi anulate	572,329	1,044,548
Alte cheltuieli de exploatare	9,028,824	3,632,130
<i>Total alte cheltuieli de exploatare</i>	<u>230,357,370</u>	<u>261,009,916</u>

9.8. Alte cheltuieli administrative

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cheltuieli cu întreținere și utilități	103,486,660	98,508,772
Cheltuieli cu paza	55,893,433	56,937,972
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	48,893,236	56,082,869
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	52,464,511	52,073,199
Diverse servicii facturate de SG	41,644,082	45,204,157
Cheltuieli cu materiale	44,433,917	41,622,352
Cheltuieli cu reclama și protocolul	37,806,842	34,778,140
Cheltuieli întreținere programe informatice și acces date	31,339,878	33,422,755
Cheltuieli cu prime de asigurare	13,688,332	29,780,324
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	22,061,718	26,524,003
Cheltuieli consultanță	24,735,118	19,371,440
Comisioane RCI Leasing	10,245,779	10,443,627
Cheltuieli cu redevențe	1,204,771	1,256,572
<i>Total alte cheltuieli administrative</i>	<u>487,898,277</u>	<u>506,006,182</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Alte informații:

- a) Cheltuielile cu auditorii aferente anului 2011 sunt în sumă de 1,260,595 RON și reprezintă plata serviciilor de audit aferente tuturor pachetelor de raportare, inclusiv cele către Groupe Societe Generale.
- b) Profitul din cedarea imobilizărilor în anul 2011 a fost de 718,768 RON.
- c) Dobânzile plătite în cursul exercițiului financiar pentru împrumuturile subordonate au fost de 3,899,383 EUR (16,534,916 echiv. ron).
- d) Cheltuielile cu operațiunile de locație simplă aferente anului sunt în suma de 148,522,605 RON.
- e) Ratele de leasing financiar achitate în cursul anului 2011 de către banca în cadrul contractelor încheiate cu BRD Sogelease sunt în suma de 2,197,582 EUR (9,130,744 echiv. ron).

Nota 10. Informații privind salariații, administratorii și directorii

<i>Denumire elemente</i>	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	452,533,581	453,911,414
Cheltuieli privind pensiile	101,041,515	100,122,082
Alte cheltuieli privind personalul	38,108,545	41,720,892
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	33,555,837	33,920,865
Cheltuieli cu tichete de masa	15,922,555	16,066,789
<i>Total cheltuieli cu personalul</i>	<u>641,162,033</u>	<u>645,742,042</u>

Banca a constituit, la finele anului 2010, un provizion cumulat în valoare de 39,100,728 RON în scopul acoperirii indemnizațiilor contractuale acordate personalului la pensionare. În cursul anului 2011 provizionul a fost majorat la 48,258,305 RON.

În conformitate cu Contractul Colectiv de muncă aferent anului 2011, 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.



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON daca nu este indicat altfel)

În anul 2011, indemnizațiile în sumă brută plătite administratorilor au fost de 577,490 RON. Banca nu are obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii directori și administratori.

Numărul mediu statistic de salariați ai Băncii în anul 2011 a fost de 8.011 persoane. Numarul mediu statistic se determina pe baza timpului efectiv lucrat. Din timpul total se elimina timpul afectat concediilor medicale de boala, concedii de maternitate, ingrijire copil pana la 2 ani, concedii fara plata.

Numarul efectiv la finalul anului 2011 a fost de 8.235 persoane.



BRD
GRUPE SOCIETE GENERALE

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

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

Elemente	2010			2011		
	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere
CREDITE						
Plasamente, avansuri si credite acordate	139,189,124	-	1,486,666	433,064,116	-	1,421,260
Creante atasate	791,601	-	3,370	632,528	-	4,509
DATORII						
Imprumuturi primite	8,201,062,587	-	-	6,836,704,840	-	-
Disponibilitati si depozite	1,613,279,165	572,490	4,069,447	2,799,434,905	4,305,700	7,022,307
Datorii atasate	4,361,145	8,840	10,429	28,938,417	113,702	39,077
Venituri din comisioane si dobanzi	29,513,691	2,102	75,878	40,351,852	6,458,778	84,762
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	122,269,889	420,443	540,732	182,376,640	2,409,629	140,399
Elemente in afara bilantului						
Datorii contingente*	433,918,753	-	-	504,195,807	-	-
Angajamente	104,839,015	-	114,969	65,684,341	-	95,459

*Valoarea datoriilor contingente la 31.12.2010 a fost ajustata cu valoarea garantilor emise in favoarea unor entitati din grupul SG, in vederea asigurarii comparabilitatii

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(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 Bancii i se cere să plătească în locul unui client pe care l-a garantat. Toate acreditivele emise de Bancă sunt colateralizate.

Toate aceste angajamente sunt recunoscute de legislația românească.

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

Datorii contingente

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clienței	5,947,963,960	5,409,515,522
Alte garanții date altor instituții de credit	2,265,123,806	1,961,238,039
Cauțiuni administrative și fiscale	160,138,947	27,597,633
Plafon acreditive	0	2,159,850
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	6,044,588	1,309,664
Total	<u>8,379,271,301</u>	<u>7,401,820,708</u>

Angajamente

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Angajamente de finanțare pentru credite	2,995,395,055	3,930,434,892
Acreditive import	243,521,491	249,493,412
Acceptări și angajamente de plată	92,500,000	92,500,000
Titluri de primit	5,967,691	64,885,600
Total	<u>3,337,384,237</u>	<u>4,337,313,903</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

La data de 31.12.2011 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

Operațiuni speculative

	<i>31 decembrie 2010</i>	<i>31 decembrie 2011</i>
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP		
	1,338,037,726	1,617,501,106
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP		
	(1,341,047,276)	(1,615,380,135)
Lei de primit contra devize de livrat	2,891,129,183	4,793,656,837
Devize de livrat contra lei de primit	(2,855,597,564)	(4,731,224,503)
Devize de primit contra lei de livrat	1,191,077,233	2,314,638,738
Lei de livrat contra devize de primit	(1,215,625,054)	(2,334,830,802)

Nota 14. ALTE INFORMAȚII

➤ ***Rețeaua băncii:***

La 31 decembrie 2011, banca își desfășura activitatea prin intermediul a peste 945 unități teritoriale, coordonate de 21 grupuri.

➤ ***Activele și pasivele în valută:***

La 31 decembrie 2011 totalul activelor și al pasivelor în valută exprimate în devize convertite în lei este:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Total active in devize	24,536,320,158	24,633,483,044
Total pasive in devize	22,806,763,041	22,463,956,380

➤ ***Instrumente financiare derivate :***

<i>Portofoliu</i>	<i>Instrument</i>	<i>Activ</i>	<i>Pasiv</i>
Tranzactionare	Forward pe curs de schimb	22,160,347	16,199,231
Tranzactionare	Swap pe curs de schimb	41,162,506	25,987,395
Tranzactionare	Swap pe rata dobanzii	8,730,995	28,606,968
Tranzactionare	Optiuni curs de schimb cumparate	31,367,753	-
Tranzactionare	Optiuni curs de schimb vandute	-	31,367,753
Acoperire	Swap pe rata dobanzii	-	38,537,480
	<i>Total</i>	<u>103,421,601</u>	<u>140,698,827</u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

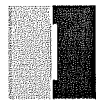
(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

➤ *Reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal:*

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Rezultat contabil net	500,589,835	465,265,368
Amortizare fiscală	143,123,350	155,114,819
Dividende primite de la altă persoană juridică română sau străină	2,331,076	2,779,867
Alte venituri neimpozabile	251,307,843	397,256,816
Total deduceri	396,762,269	555,151,502
Impozit pe profit	103,403,275	96,738,055
Amenzi, majorări de întârziere, majorări și penalizări plătite sau datorate autorităților române sau străine, confiscări de bunuri și valori	281,479	694,864
Amortizare contabilă	128,711,969	138,591,375
Cheltuieli de sponsorizare	5,885,662	7,515,027
Sume utilizate pentru constituire sau majorarea provizioanelor, a rezervelor, peste limitele prevăzute de lege	278,091,692	386,519,572
Alte cheltuieli nedeductibile	53,319,411	101,061,109
Total cheltuieli nedeductibile	569,693,488	731,120,002
Venituri asimilate	9,534,805	10,347,796
PROFIT IMPOZABIL	<u>683,055,859</u>	<u>651,581,664</u>

➤ *Participații:*

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



BRD
GROUPE SOCIETE GENERALE

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011
(Suma în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr.	Societatea	Obiect de activitate	Adresa	Tip actiuni	Data inchiderii exercitiului financiar	Valuta	Profit/ Pierdere	Capital social	Rezerve	Cota BRD
1	BRD Corporate Finance SRL CUI: 10210077, J40/1082/1998	Activitati de consultanta pentru afaceri si management	Ion Mihalache, nr.1-7, etaj 13, sector 1, Bucuresti, 011171	partii sociale	31.12.2011	RON	-168,178	300,000	417,454	100.00%
2	BRD Soglease IFN SA CUI: 14080565, J40/6764/2001	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr.1-7, bloc Turn, etaj 12, sector 1, Bucuresti, 011171	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	19,209,467	9,000,000	133,957,466	99.98%
3	BRD Finance IFN SA CUI: 16334236 J40/6083/2004	Alte activitati de creditare	Ion Mihalache, nr.1-7, etaj 15, cam. 241, sector 1, Bucuresti, 011171 Turn BRD	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	11,315,280	108,200,000	-33,353,187	49.00%
4	Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA CUI: 5439903, J40/3050/1994	Alte activitati de creditare	Occidentului, nr. 5, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	13,348,680	10,930,530	14,127,892	33.33%
5	BRD Societate de administrare a fondurilor de pensii private SA. CUI: 22001457, J40/12386/2007	Activitati ale Fondurilor de Pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)	Splaiul Independentiei nr. 15, bloc 100, Tronson 1, etaj 6, sector 5, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	-1,992,993	29,980,000	-10,335,789	49.00%
6	ALD Automotive SRL CUI: 17043227, J40/20912/2004	Activitati de inchiriere si leasing cu autoturisme si autovehicule rutiere usoare	Ion Mihalache, nr.1-7, Turn BRD, etaj 3, cam. 202-203, 204, 205-206, 207-209, sector 1, Bucuresti, 011171	partii sociale	31.12.2011	RON	22,112,006	58,230,750	4,664,834	20.00%
7	Victoria Art & Business Center SA CUI: 16558128, J40/10631/2004	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	Calea Victoriei, nr. 15, et. V, cam. 521 Podium, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	375,467	1,457,600	4,549,142	3.14%
8	Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari-TransFonD SA CUI: 13215516, J40/6820/2000	Activitati auxiliare intermediilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii	Bd. Ficusului, nr. 1, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		6,720,000		2.72%

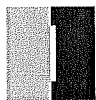


BRD
GRUPE SOCIETE GENERALE

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Suma în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr.	Societatea	Obiect de activitate	Adresa	Tip actiuni	Data incheierii exercitiului financiar	Valuta	Profit/ Pierdere	Capital social	Rezerve	Cota BRD
9	BRD Asigurari de Viata SA CUI: 24870553, J40/20877/2008	Activitati de asigurari de viata	Splaiul Independentiei nr. 15, bloc 100, Tronson 1, etaj 5, sector 5, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	-641,900	27,616,500	-4,828,945	49.00%
10	BRD Asset Management SAI SA CUI: 13236071, J40/7066/2000	Activitati de administrare a fondurilor	Bucuresti, Str. Clucerul Udricani nr 1-3, bl 106A, sector 3	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	2,243,503	4,000,000	2,409,863	99.98%
11	Mobiabanca - Groupe Societe Generale SA	Alte activitati de intermediere monetara	Bd. Stefan cel Mare si Sfint 81-a, Chisinau, MD-2012, Republica Moldova	actiuni ordinare	31.12.2011	MDL	69,346,947	100,000,000	555,612,267	20.00%
12	Societe Generale European Business Services SA CUI: 27883477 J40/151/2011	Activitati de servicii suport pentru intreprinderi	B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, et. 5 cam. 234, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	-4,501,208	8,600,000	0	0.05%
13	Biroul de Credit SA CUI: 16140132, J40/2176/2004	Activitati auxiliare intermediilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii	Str. Stanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	3,791,529	4,114,615	8,978,103	18.85%
14	Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati IFN SA CUI:3682077 J40/7657/1993	Alte activitati de creditare	Matasari, nr. 46, sector 2, Bucuresti 32292	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	213,741	16,065,609	10,559,532	6.23%
15	SC Depozitarul Central SA CUI: 9638020, J40/5890/1997	Alte intermediari financiare	B-dul Carol I nr. 34-36, Clădirea IBC Modern, etaj 3, 8 și 9, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	4,607,456	25,291,953	3,680,575	1.06%
16	Casa de Compensare Bucuresti SA CUI: 8807210, J40/6981/1996	Alte intermediari financiare	B-dul Carol I, nr. 34-36, etaj 12, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	106,422	6,835,850	-550,781	0.26%
17	Bursa Romana de Marfuri SA CUI: 1562694, J40/19450/1992	Administrarea pietelor financiare	Piata Presii Libere, nr. 1, sector 1, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	1,190,088	7,552,000	-3,442,542	0.13%

**BRD**

GRUPE SOCIETATE GENERALE

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

Nr.	Societatea	Obiect de activitate	Adresa	Tip actiuni	Data incheierii exercitiului financiar	Valuta	Profit/ Pierdere	Capital social	Rezerve	Cota BRD
18	S.C. Casa Română de Compensare S.A. CUI: 13160771 J32/1014/1998	Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare.	Str. M. Kogălniceanu nr. 2, Sibiu, județul Sibiu.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	-356,533	10,813,500	1,780,954	0.37%
19	Fondul de Compensare a Investitorilor CUI: 18005590 J40/16596/2005	Alte intermediari financiare	B-dul Carl I nr. 34-36, etaj 12, camera 10, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON	356,236	344,350	15,286,621	0.44%
20	Bursa de Valori Bucuresti CUI: 17777754 J40/12328/2005	Administrarea pietelor financiare	B-dul Carl I nr. 34-36, etaj 13-14, sector 2, Bucuresti	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		76,741,980		1.48%
21	Somesbalastiere SA CUI: 203048; J12/28/1991		Cluj-Napoca, str. Oraștei nr. 2A, jud. Cluj.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		216,194		0.3896%
22	Bil Investitii SA CUI: 18284959 J40/515/2011		B-dul Independentei nr. 16, bl. B5, cam. 22B, Braila, jud. Braila.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		16,077,925		0.0040%
23	Landouamniopt SA CUI: 23634279 J17/1490/2008		Spl. Nicolae Titulescu nr. 5, et. 2, biroul 17, Pavilion Administrativ, Timisoara, jud. Timis.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		563,889		0.0021%
24	ValmParticipatii SA CUI: 23656633 J38/1074/2008		Str. Calea lui Traian nr. 171, bl. 7 et. 1, cam. 32, Raminicu Valcea, jud. Valcea.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		3,600,000		0.0020%
25	Minointerest SA CUI: 23631175 J09/522/2009		B-dul Independentei bl. B5, cam. 20, Braila, jud. Braila.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		-		0.0000%
26	SPV Investis Imob SA CUI: 21285989 J40/4600/2007		București, B-dul Pierre de Coubertin nr. 3-5, sector 2.	actiuni ordinare	31.12.2011	RON		5,865,700		0.0307%
27	VISA				31.12.2012					
28	Swift				31.12.2011					



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(Sume în RON dacă nu este indicat altfel)

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010 sunt situații financiare individuale.

➤ **Managementul riscului**

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

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

Principalele tipuri de riscuri :

Riscul de piață

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

Riscul valutar

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



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2011

(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.