

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2009**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.

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

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

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

La data de 30 iunie 2009, structura acționariatului Băncii se prezenta astfel:

Nr. crt.	Actionari	Aport la capitalul social (RON)	Pondere (%)
1.	SOCIETE GENERALE	412,797,858	59.23
2.	SIF OLTENIA V	38,623,928	5.54
3.	SIF MUNTENIA IV	36,698,530	5.27
4.	SIF TRANSILVANIA III	34,962,840	5.02
5.	BERD	34,845,050	5.00
6.	SIF MOLDOVA II	33,056,188	4.74
7.	SIF BANAT-CRISANA I	32,379,237	4.65
8.	ALTI ACTIONARI	73,537,887	10.55
	TOTAL	696,901,518	100.00

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Bazele prezentării

Incepand cu data de 1 ianuarie 2009, BRD aplică Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Intocmirea raportărilor contabile semestriale s-a realizat în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 8/18 august 2008 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă semestrială a instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancare și fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

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 situațiile 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.

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

Transferurile din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii (titluri de plasament și titluri de investiții) sunt permise doar dacă titlurile nu mai sunt deținute în scopul vânzării în viitorul

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

apropiat, chiar dacă aceste titluri au fost achiziționate, în principal, pentru acest scop. Aceste transferuri pot avea loc doar în situații rare, respectiv în situații determinate de evenimente singulare, neobisnuite și care au o probabilitate foarte scăzută de a se repeta în viitorul apropiat.

Transferurile din alte categorii de titluri în categoria titlurilor de tranzacție nu sunt permise.

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.

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

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

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

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

Titlurile de investiții

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(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.

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 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

f) Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

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

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

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

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

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.

h) Participații

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

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

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

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

i) Părți în cadrul societăților comerciale legate

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

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

j) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile nemonetare, fără suport material, și 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, achiziționate 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 terților;

și

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

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la costul de achiziție. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca o componentă a activului sub forma investițiilor efectuate la imobilizările

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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.

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 trebuie reevaluate, cu excepția situației când nu există nici o piață activă pentru acel activ.

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

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

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

Începând cu anul 2005, din punct de vedere al duratelor de viață, politica adoptată de bancă a fost de aliniere a duratelor utile de viață a imobilizărilor corporale la politica grupului în concordanță cu duratele normale de funcționare stabilite conform Catalogului privind clasificarea mijloacelor fixe și a duratelor de funcționare a mijloacelor fixe în materie fiscală.

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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.

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.

In acest element nu se includ certificatele de depozit care sunt titluri negociabile.

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.

o) Rezerve

Categoriile de rezerve:

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

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

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

Rezervele pentru riscuri bancare includ rezerva generala de risc de credit (constituata pana la sfarsitul exercitiului financiar 2003) si rezerva pentru riscuri bancare generale (constituata in perioada 2004 -2006). Pot fi utilizate potrivit destinatiilor prevazute de reglementarile legale.

Rezervele din reevaluare se constituie din diferente rezultate din reevaluarea imobilizarilor corporale si au cacter nedistribuibil.

Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau hotararii adunarii generale a actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Sumele inregistrate in rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare, se impoziteaza la schimbarea destinatiei acestora. De asemenea, se impoziteaza valoarea amortizarii aferenta surplusului din reevaluare utilizat pentru acoperirea depreciilor ulterioare

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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:

- 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

r) Beneficii ale angajaților

Beneficii pe termen scurt

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

Data recunoașterii beneficiilor reprezintă data la care instituția și angajații înțeleg și acceptă termenii și condițiile tranzacției, cu mențiunea că dacă respectivul acord face obiectul unui proces de aprobare ulterioară (de exemplu de către acționari), data acordării beneficiilor este data la care este obținută respectiva aprobare.

Beneficii post-angajare

BRD are obligația contractuală de a plăti personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionării și a numărului de ani lucrați de fiecare persoană. Datoria băncii cu acordarea de beneficii în baza acestui plan de beneficii este estimată anual folosind tehnica actuarială “metoda factorului de credit proiectat” și este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajamente. Câștigul sau pierderea determinate de modificările ratei de actualizare și a altor ipoteze actuariale sunt recunoscute ca venit sau cheltuială pe durata perioadei rămase 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 traduse folosind cursul de schimb oficial al BNR pentru ziua respectivă, cu excepția activelor în devize înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora.

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate aferente activelor și datoriilor monetare denominate 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

v) **Angajamente în afara bilanțului**

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

w) **Analiza disponibilităților în vederea calculării fluxurilor de numerar**

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

x) **Persoane aflate în relații speciale**

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

y) **Reclasificări**

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

z) **Evenimente ulterioare datei bilanțului**

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 2. Informații privind unele posturi din bilanț

2.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

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

Disponibilități	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Disponibil la BNR	13,303,435,029	12,821,634,119
Disponibil în casierie	951,064,212	497,053,371
Total	<u>14,254,499,241</u>	<u>13,318,687,490</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.

Procentul de constituire pentru rezerva minimă obligatorie în primul semestru al anului 2009 s-a menținut la nivelul de 40% pentru RMO în EUR și la nivelul de 18% pentru RMO în lei. În perioada 24/05/2009-23/06/2009, rata de constituire pentru sursele atrase cu scadența mai mare de 2 ani, care nu prevăd clauze de rambursare anticipată procentul de constituire RMO EUR a fost de 0%.

În primul semestru al anului 2009, dobânda calculată de Banca Națională a României pentru rezerva minimă obligatorie a variat pentru RON între 5,9% și 5,11%, iar pentru EUR între 2,47% și 2,80%.

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

Structura portofoliului de titluri este următoarea:

Efecte publice și alte titluri	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Titluri de stat destinate în scopul tranzacționării	756,913,667	2,189,773,830
Total	<u>756,913,667</u>	<u>2,189,773,830</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.3. Creanțe asupra instituțiilor de credit

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

Plasamente la vedere

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Cont de corespondent la bănci	70,673,820	95,419,052
Valori de recuperat de la bănci	81,471,996	91,441,077
Depozite la vedere la bănci	36,214,506	10,200,410
Total	<u>188,360,322</u>	<u>197,060,539</u>

Creanțe la termen asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	264,140,000	260,590,000
Depozite la termen la instituții de credit	69,000,000	25,000,000
	-	-
Depozit colateral plasat în străinătate pentru garanții		
Total	<u>333,140,000</u>	<u>285,590,000</u>

2.4. Creanțele băncii asupra clientelei au următoarea structură:

Creanțe asupra clientelei

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Credite curente acordate clientelei	31,330,785,513	31,056,387,519
Credite restante și îndoielnice	459,881,685	915,749,003
Creante comerciale	337,452,027	182,051,259
Valori de recuperat	20,435,547	60,331,024
Pensiuni	125,152,577	-
Provizioane	(752,632,681)	(989,781,449)
Total	<u>31,521,074,668</u>	<u>31,224,737,356</u>

2.5. Obligatiuni și alte titluri cu venit fix:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***Obligațiuni corporative**

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Obligațiuni corporative - Estima Finance	3,500,000	3,500,000
Total	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

2.6. Participații**Participatii**

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Mobiasbanca	29,017,185	29,017,185
BRD Fond de Pensii	14,690,200	14,690,200
BRD Asigurari de Viata	13,532,085	13,532,085
F.G.C.R	1,008,983	1,008,983
Biroul de Credit	-	779,184
ECS International	287,996	287,996
Romcard	45,589	45,589
Sogeprom	40,000	40,000
Total	<u>58,622,038</u>	<u>59,401,222</u>

2.7. Părți în societățile comerciale legate**Părți în societăți comerciale legate**

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
BRD Finance	53,018,588	53,018,588
BRD Sogelease SRL	8,998,000	8,998,000
ALD Automotive	1,672,519	5,280,150
BRD Securities SA	1,912,705	1,912,705
BRD Asset Management	878,118	878,118
BRD/SG Corporate Finance SRL	364,012	364,012
Provizion ALD	(249,594)	(249,594)
Total	<u>66,594,348</u>	<u>70,201,979</u>
	66,594,348	70,201,979.00

2.8. Alte active

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)*

Alte creanțe	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Instrumente financiare derivate	56,481,757	68,850,362
Debitori	51,427,342	59,969,020
Alte creanțe	7,232,433	8,279,138
Stocuri și asimilate	5,275,318	2,601,680
Provizioane	(14,933,234)	(19,841,146)
Total	<u>105,483,616</u>	<u>119,859,054</u>

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Creanțe restante și îndoielnice	94,931,235	189,246,732
Creanțe atașate credite acordate	133,826,053	128,445,857
Cheltuieli în avans	77,085,069	100,041,855
Venituri de primit	24,273,769	33,607,595
Creanțe atasate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	11,973,094	7,548,384
Alte creanțe	1,310,767	94,887
Provizioane creanțe atașate	(68,775,814)	(131,471,399)
Total	<u>274,624,173</u>	<u>327,513,911</u>

2.10. Datorii privind instituțiile de credit

Datorii la vedere la instituțiile de credit	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Depozite la vedere ale băncilor	1,874,852,000	1,696,926,155
Alte sume datorate	185,604,308	652,846,477
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	45,754,750	87,063,947
Total	<u>2,106,211,058</u>	<u>2,436,836,579</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Datorii la termen la instituțiile de credit

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
	5,857,984,519	4,934,443,100
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare		
Împrumuturi financiare primite de la bănci	4,490,383,620	3,996,911,324
Valori date în pensiuine	-	1,884,568,731
Depozite colaterale	206,462,546	218,059,437
Împrumuturi colateralizate	873,800,000	-
Total	<u>11,428,630,685</u>	<u>11,033,982,592</u>

2.11. Datorii privind clientela:

Datorii privind clientela

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Depozite la termen	12,576,477,323	15,157,263,374
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	15,077,218,412	12,660,966,261
Depozite colaterale	975,239,840	889,683,146
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	216,012,974	223,241,413
Certificate de depozit	21,430,000	-
Total	<u>28,866,378,549</u>	<u>28,931,154,194</u>

2.12. Datorii din leasing

La 30 iunie 2009, Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

Datorii din leasing financiar

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Cu maturitate mai mica de 1 an	6,488,594	9,057,671
Cu maturitate între 1 și 5 ani	35,436,825	31,387,684
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	36,769,677	33,458,604
Total	78,695,096	73,903,959
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	22,448,222	14,758,916
Datoria netă în leasing financiar	<u>56,246,874</u>	<u>59,145,043</u>

Cu maturitate mai mica de 1 an	5,240,564	6,518,372
Cu maturitate între 1 și 5 ani	22,555,665	23,202,660
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	28,450,645	29,424,011
	<u>56,246,874</u>	<u>59,145,043</u>

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)*

Primul contract a fost încheiat în martie 2003 și are ca obiect etajele 8-11 din imobilul situat în Bd. Ion Mihalache, nr. 1-7, sector 1, București. Contractul a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea totală fiind de 15,462,840 EUR.

Cel de al doilea contract a fost încheiat în mai 2008 și are ca obiect Centrul Informatic și de Telecomunicații BRD situat în Sos. Berceni nr. 108, sector 4, București. Valoarea contractului de leasing este de 16,112,392 EUR și a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani.

2.13. Alte pasive**Alte datorii**

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Depozite structurate	28,236,694	321,415,420
Creditori diverși	72,012,146	58,752,844
Alte datorii	4,808,066	54,498,650
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale și fonduri speciale	14,781,404	39,023,848
Contribuții la asigurări sociale și protecție socială	14,465,790	36,134,969
Instrumente financiare derivate	80,382,515	28,106,661
Impozit pe profit datorat	123,398,559	16,283,353
Decontări intrabancare	691,702	197,068
Total	<u>338,776,876</u>	<u>554,412,813</u>

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

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Venituri în avans	300,278,292	289,664,944
Datorii atașate privind clientela	126,948,775	166,741,935
Dobânzi obligațiuni	3,121,233	31,368,390
Datorii atașate privind instituțiile financiare	28,467,845	41,270,964
Cheltuieli de plătit	10,632,357	26,239,952
Datorii atașate la împrumuturi subordonate	21,631,710	12,775,841
Datorii atașate leasing financiar	3,105,136	722,527
Dobânzi certificate de depozit	1,939,593	-
Total	<u>496,124,941</u>	<u>568,784,553</u>

2.15. Împrumuturi subordonate

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

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

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

2.16. Rezerve

Acest element cuprinde rezerve legale, rezerva pentru fondul de riscuri bancare generale, alte rezerve.

Nota 3. Informații privind portofoliul de titluri

Acțiuni  i alte titluri cu venit variabil

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
VISA INC	1,745,104	1,745,104
FRGCIP	803,200	803,200
Transfond SA	342,918	342,918
Depozitarul Central SA	58,488	58,488
Victoria Business Center	45,758	45,758
Casa de Compensare Bucuresti SA	16,908	17,518
Casa Romana de Compensatie	5,840	21,000
Krupp Bilstein Compa	2,700	2,700
Fondul de compensare a investitorilor		1,500
BRM	1,085	1,085
Biroul de Credit	779,184	-
Simfonia	37,101,687	19,630,476
Diverso Europa Regional		12,000,000
Concerto	9,080,500	9,080,500
Actiuni Europa Regional		6,000,000
Total	49,983,372	49,750,247

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Unitățile de fond la fondurile Simfonia Concerto, Diverso Europa Regional și Acțiuni Europa Regional sunt reflectate în contabilitate ca titluri de plasament la prețul de achiziție. Diferența dintre valoarea de piață și valoarea de înregistrare nu se înregistrează în contabilitate.

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

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

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

Investițiile fondurilor sunt administrate de BRD Asset Management o societate de administrare autorizată de CNVM în care BRD Groupe Societe Generale detine o cota de 94,83%.

Nota 4. Active imobilizate

Fondul comercial rezultat în urma achiziției la data de 1 decembrie 1999 a Société Générale București este înregistrat în contabilitate la costul istoric și este amortizat liniar pe o perioadă de 10 ani.

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

Nota 5. Acțiuni proprii și obligațiuni emise

Acțiuni

- capital social al Băncii la data de 30 iunie 2009: 696,901,518 RON;
- valoarea nominală a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Obligațiuni

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

Obligațiuni emise pe piața externă:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 6. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Denumirea provizionului	Sold 01.01.2009	Transferuri		Sold 30.06.2009
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru pensii și obligații similare	13,904,101	1,500,000	175,526	15,228,575
Provizioane pentru impozite	2,016,865	-	-	2,016,865
Alte provizioane	58,673,657	30,841,102	54,189,619	35,325,140
Total	74,594,624	32,341,102	54,365,145	52,570,580

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

7.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate

Dobânzi de primit și venituri asimilate

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1,470,489,000	1,923,515,092
Venituri din dobânzi de la BNR	121,429,995	214,068,983
Venituri asimilate dobânzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului și operațiunilor cu instrumente financiare derivate	36,514,837	53,547,691
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	37,401,021	20,392,727
Venituri din dobânzi aferente titlurilor	266,337	253,870
Total	<u>1,666,101,190</u>	<u>2,211,778,363</u>

7.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	714,510,672	1,157,070,597
Cheltuieli cu dobânzile din operațiuni de trezorerie și interbancare	169,263,030	253,704,717
Cheltuieli cu dobânzi aferente titlurilor	28,862,031	28,919,187
Dobânzi la împrumuturile subordonate	19,570,596	15,251,595
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor în afara bilanțului și instrumente financiare derivate	435,753	11,048,897
Total	<u>932,642,082</u>	<u>1,465,994,993</u>

7.3 Venituri din comisioane includ:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***Venituri din comisioane**

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	281,205,942	322,669,602
Venituri din comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	203,733,932	199,336,038
Venituri din comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	23,260,408	25,148,107
Venituri din comisioane din operațiuni cu titluri	991,535	1,098,033
Comisioane aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	1,075,752	135,309
Total venituri din comisioane	<u>510,267,569</u>	<u>548,387,089</u>

7.4. Cheltuieli cu comisioanele cuprind:**Cheltuieli cu comisioane**

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	37,293,850	41,033,359
Cheltuieli cu comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	2,740,056	2,981,136
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	1,613,441	1,309,067
Total cheltuieli cu comisioane	<u>41,647,347</u>	<u>45,323,562</u>

7.5. Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare:

Acest element cuprinde:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Profit sau pierdere din operațiuni financiare	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Venituri din operațiuni de schimb	2,092,497,375	3,310,403,678
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	1,868,589,307	3,037,010,865
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	223,908,068	273,392,813
Venituri din operațiuni cu titluri	11,435,966	147,900,917
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	14,759,176	32,272,721
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	(3,323,210)	115,628,196
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	2,003,559,729	2,256,517,298
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	2,037,270,339	2,253,940,235
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	(33,710,610)	2,577,063
Total venituri din operațiuni financiare, net	<u>186,874,248</u>	<u>391,598,072</u>

7.6 Alte venituri din exploatare

Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	21,914,407	20,733,444
Venituri servicii prestate clienților	4,736,088	6,565,646
Alte venituri de exploatare	9,641,612	3,104,168
Venituri din chirii	1,347,599	2,863,522
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	27,013,800	1,155,473
Venituri din comisioane servicii financiare - leasing	1,367,460	610,062
Diferente de pret aferente contractelor de leasing	1,228,544	-
Total alte venituri din exploatare	<u>67,249,510</u>	<u>35,032,315</u>

7.7 Alte cheltuieli de exploatare cuprind:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Alte cheltuieli de exploatare

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Cheltuieli cu operațiuni de locație simplă ALD	6,179,854	76,517,220
Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	9,026,660	18,226,079
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	10,242,062	10,910,612
Cheltuieli cu sponsorizarea	1,467,043	3,849,026
Plan mondial de acționariat	3,750,488	3,750,001
Alte cheltuieli de exploatare	9,670,518	1,762,408
Comisioane și dobanzi anulate	3,150,993	838,036
Cheltuieli cu diferențe de preț aferente contractelor de leasing	1,291,768	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	16,722,985	380,908
Total alte cheltuieli de exploatare	<u>61,502,371</u>	<u>116,234,290</u>

7.8. Alte cheltuieli administrative cuprind:

Alte cheltuieli administrative

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Cheltuieli cu întreținere și utilități	35,933,845	46,186,531
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	32,452,972	37,812,527
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	19,900,422	25,399,362
Cheltuieli cu paza	23,308,600	25,104,788
Cheltuieli de protocol, reclama și publicitate	18,019,639	24,431,120
Cheltuieli cu materiale	24,919,256	19,594,108
Cheltuieli consultanță	13,735,325	12,753,461
Cheltuieli cu serviciile furnizate de societățile grupului	14,102,553	11,836,757
Cheltuieli întreținere programe informatice și acces date	10,150,189	11,342,889
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	7,848,956	8,657,554
Cheltuieli cu prime de asigurare	6,216,847	4,724,832
Comisioane RCI Leasing	3,056,178	4,526,165
Cheltuieli cu redevențe	50,090,893	771,161
Total alte cheltuieli administrative	<u>259,735,675</u>	<u>233,141,255</u>

Nota 8. Informații privind salariații, administratorii și directorii

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***Cheltuieli cu personalul**

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	217,195,239	252,677,436
Cheltuieli privind pensiile	44,823,754	54,141,519
Alte cheltuieli privind personalul	17,350,065	24,548,421
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	17,235,753	17,988,237
Cheltuieli cu tichete de masa	6,923,066	7,664,182
Total cheltuieli cu personalul	<u>303,527,877</u>	<u>357,019,795</u>

Nota 9. Datorii contingente și angajamente

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

Toate aceste angajamente sunt recunoscute de legislația românească.

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

Datorii contingente

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clientelei	7,457,588,530	7,216,686,467
Alte garanții date altor instituții de credit	2,135,235,887	2,120,780,341
Cauțiuni administrative și fiscale	58,069,303	68,959,328
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	7,790,907	9,831,821
Total	<u>9,658,684,627</u>	<u>9,416,257,957</u>

Angajamente

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Angajamente de finanțare pentru credite	3,454,206,895	3,106,181,483
Acreditive import	136,694,560	110,123,312
Acceptări și angajamente de plată	11,300,000	14,850,000
Tranzacții de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	-	7,446,932
Total	<u>3,602,201,455</u>	<u>3,238,601,727</u>

La data de 30.06.2009 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Operațiuni speculative

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP	806,805,370	803,886,680
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP	(827,315,827)	(797,218,257)
Lei de primit contra devize de livrat	4,354,091,214	4,150,331,098
Devize de livrat contra lei de primit	(4,390,870,965)	(4,137,078,409)
Devize de primit contra lei de livrat	2,287,886,247	2,615,195,545
Lei de livrat contra devize de primit	(2,254,151,299)	(2,583,897,013)

Nota 10. Alte informații

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru 30 iunie 2009 sunt situații financiare individuale.

➤ **Managementul riscului**

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

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

Principalele tipuri de riscuri :

Riscul de piață

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

Riscul valutar

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2009

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

intervale de scadență/maturitate, respectiv, utilizarea unei limite de sensibilitate a structurii bilanțului la riscul de dobândă.

Riscul de credit

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

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