

JUDETUL 41
 DENUMIREA INSTITUTIEI :BRD GROUPE SOCIETE GENERALE
 ADRESA LOC: BUCURESTI , SECTOR 1
 STR.:B-DUL ION MIHALACHE SECTOR 1
 TELEFONUL: 021.301.68.25 FAXUL: 021.301.68.28
 NUMARUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J40/608/1991

FORMA DE PROPRIETATE 34
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea
 preponderenta) Alte activitati de intermediere monetara
 Cod clasa CAEN 6419
 COD UNIC DE INREGISTRARE 361579

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
 la data de 30 iunie 2011

10		- LEI -	
ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	10,037,940,093	8,777,990,142
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	3,861,463,777	4,677,167,869
- Efecte publice si valori asimilate	023	3,861,463,777	4,677,167,869
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	-	-
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1,693,145,468	2,162,356,998
- la vedere	033	182,052,246	365,131,554
- alte creanțe	036	1,511,093,222	1,797,225,444
Creanțe asupra clientelei	040	29,755,088,902	29,574,836,249
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	-	98,522,906
- emise de organisme publice	053	-	98,522,906
- emise de alți emitenți, din care:	056	-	-
- obligatiuni proprii	058	-	-
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	52,936,465	52,933,765
Participații, din care:	070	70,939,149	70,899,149
- participații la instituții de credit	075	29,017,185	29,017,185
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	66,614,472	66,614,472
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	-	-
Imobilizări necorporale, din care:	090	89,648,053	84,165,974
- cheltuieli de constituire	093	-	-
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	-	-
Imobilizări corporale, din care:	100	1,303,086,273	1,291,144,007
- terenuri si constructii utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	986,040,843	1,014,975,471
Capital subscris nevărsat	110	-	-
Alte active	120	191,331,485	295,162,134
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	371,924,894	477,698,697
Total activ	140	47,494,119,031	47,629,492,362

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2011

10	- LEI -		
PASIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	10,418,908,719	10,296,641,445
- la vedere	303	607,989,422	1,212,297,074
- la termen	306	9,810,919,297	9,084,344,371
Datorii privind clientela	310	29,624,968,258	29,716,878,738
- depozite, din care:	313	19,271,514,899	19,715,900,909
- la vedere	314	3,097,028,403	3,273,363,478
- la termen	315	16,174,486,496	16,442,537,431
- alte datorii, din care:	316	10,353,453,359	10,000,977,829
- la vedere	317	10,229,089,070	9,880,063,370
- la termen	318	124,364,289	120,914,459
Datorii constituite prin titluri	320	735,000,000	735,000,000
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	735,000,000	735,000,000
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	619,073,303	607,419,590
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	392,341,837	436,958,936
Provizioane, din care:	350	85,962,204	68,282,128
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	39,100,728	43,587,734
- provizioane pentru impozite	355	0	0
- alte provizioane	356	46,861,476	24,694,394
Datorii subordonate	360	856,960,000	846,820,000
Capital social subscris	370	696,901,518	696,901,518
Prime de capital	380	0	0
Rezerve	390	514,623,853	518,766,375
- rezerve legale	392	244,156,714	244,156,714
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	269,358,296	269,358,296
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	1,108,843	5,251,365
Rezerve din reevaluare	400	498,547,767	497,864,187
Acțiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	2,550,241,737	2,926,367,694
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	500,589,835	281,591,751
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului	440	0	0
Total pasiv	450	47,494,119,031	47,629,492,362

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2011

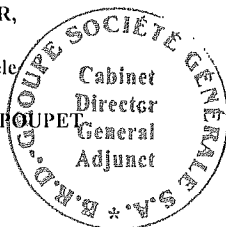
10		- LEI -	
ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	8,379,271,301.00	7,953,990,190
- acceptări și andosări	603	5,954,008,548.00	5,829,259,794
- garanții și active gajate	606	2,265,123,806.00	2,093,852,819
Angajamente, din care:	610	3,337,384,237.00	3,654,936,776
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	-	-

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
Semnătura

GUY MARIE CHARLES HOUPET

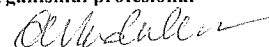
Ștampila unității

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
Calitatea
Semnătura

ADINA RADULESCU
Nr. de înregistrare în
organismul profesional



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

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 iunie 2011

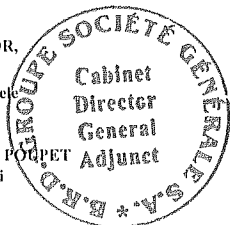
Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
		1	2
A	B		
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	1,838,500,716	1,736,220,361
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	22,279,350	113,442,817
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	724,876,159	611,542,495
Venituri privind titlurile	030	1,765,259	2,410,129
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	-	-
- Venituri din participații	035	1,765,259	2,410,129
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	-	-
Venituri din comisioane	040	372,267,050	383,819,146
Cheltuieli cu comisioane	050	50,331,768	54,762,054
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	320,525,710	167,853,663
Alte venituri din exploatare	070	33,729,181	41,353,828
Cheltuieli administrative generale	080	569,686,457	577,087,513
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	346,121,590	341,567,433
- Salarii	084	252,581,843	251,657,280
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	71,139,373	69,351,202
- cheltuieli aferente pensiilor	086	52,944,657	51,802,518
- Alte cheltuieli administrative	087	223,564,867	235,520,080
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		
Alte cheltuieli de exploatare	100	112,815,859	123,476,272
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	1,805,201,592	1,990,002,084
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	1,197,908,975	1,426,839,769
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	61,867	39,999
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	670,918	15,281
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	437,539,261	333,826,663
- Pierdere	156	0	0
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	8,991,016,151	9,955,863,030
Cheltuieli totale	200	8,553,476,890	9,622,036,367
Rezultatul brut			
- Profit	213	437,539,261	333,826,663
- Pierdere	216	0	0
Impozitul pe profit	220	70,628,885	52,234,912
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230		
Rezultatul net al exercițiului financiar			
- Profit	243	366,910,376	281,591,751
- Pierdere	240		

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
Semnătura

GUY MARIE CHARLES POPPET

Stampila unității



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
Calitatea

Semnătura
ADINA RADULESCU
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

Adina Radulescu

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

Calitatea persoanelor care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

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

DATE INFORMATIVE

30

- LEI -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unitati care au inregistrat profit	101	1	281,591,751
Unitati care au inregistrat pierdere	102	0	0

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PLTAI RESTANTE – TOTAL	201	0	0	0
(poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:				
Furnizori restanti – TOTAL (poz. 203 la 205),	202	0	0	0
din care:				
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211),	206	0	0	0
din care:				
- 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 p'na 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

30			
III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI		Cod pozitie	
A		B	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
		1	2
Numar mediu de salariati		301	7,930 / 8,062

IV. PLATAI DE DOBANZI, DIVIDENDE SI REDEVENAE		Cod pozitie	Sume - LEI -
Venituri brute din dobanzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente, din care:		401	4,540,739
- impozitul datorat la bugetul de stat		402	557,067
Venituri brute din dobanzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		403	3,062,731
- impozitul datorat la bugetul de stat		404	330,801
Venituri brute din dobanzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:		405	62,552,200
- impozitul datorat la bugetul de stat		406	1,780
Venituri brute din dobanzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		407	62,551,009
- impozitul datorat la bugetul de stat		408	1,767
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane nerezidente, din care:		409	74,924,381
- impozitul datorat la bugetul de stat		410	58,819
Venituri brute din dividende plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:		411	74,291,932
- impozitul datorat la bugetul de stat		412	-
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:		413	-
- impozitul datorat la bugetul de stat		414	-

V. TICHETE DE MASA		Cod pozitie	Sume - LEI -
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor		501	8,203,513

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)		Cod pozitie	Sume - LEI -	
A		B	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
			1	2
Cheltuieli de inovare - total (rd. 602 la 604), din care:		601	0	0
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei		602	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei		603	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei		604	0	0

VII. CHELTUIELI EFECTUATE PENTRU ACTIVITATEA DE CERCETARE-DEZVOLTARE ****)		Cod pozitie	Sume - LEI -	
A		B	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
			1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:		701	0	0
- din fonduri publice		702	0	0
- din fonduri private		703	0	0

VIII. INFORMAȚII PRIVIND CHELTUIELILE CU COLABORATORII		Cod pozitie	Sume - LEI -	
A		B	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
			1	2
Cheltuieli cu colaboratorii		801	286,537	307,258

*) 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.

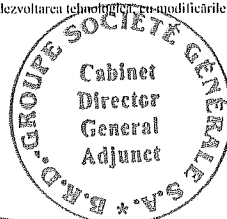
****) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică cu modificările ulterioare.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

Semnătura
GUY MARIE CHARLES POPPET

Stampila unității



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

Calitatea

Semnătura

ADINA RADULESCU

Nr. de înregistrare în

organismul profesional

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

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011

Informații generale

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

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

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

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

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

La data de 30 iunie 2011, structura acționariatului Băncii se prezenta astfel:

Nr. Crt.	Detinator	Numar detineri	Procent (%)
1	SOCIETE GENERALE	413,725,948	59.37
2	S.I.F. OLTENIA	37,823,908	5.43
3	S.I.F. BANAT-CRISANA S.A.	32,463,577	4.66
4	S.I.F. MUNTENIA	28,733,330	4.12
5	S.I.F. TRANSILVANIA	26,912,199	3.86
6	SIF MOLDOVA	25,968,458	3.73
7	Alti actionari	131,274,098	18.84
	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 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Bazele prezentării

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

Intocmirea raportărilor contabile semestriale s-a realizat în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr.8/18 august 2008 pentru aprobarea Sistemul de raportare contabilă semestrială al entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare. Prezentele raportări contabile semestriale sunt întocmite la nivel individual.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 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 încasare 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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

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

Titlurile de plasament

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

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

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

Ulterior recunoașterii inițiale, titlurile de plasament sunt reevaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție. Pentru diferența negativă dintre cele două se efectuează ajustări pentru depreciere. Diferența favorabilă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament se prezintă în notele explicative. Evaluarea titlurilor de plasament 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 exercitii financiare de la vânzarea sau reclasificarea de valori semnificative de titluri de investiții.

Titlurile de investiții

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

- condițiile și caracteristicile activului financiar; și

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității instituției de credit de a deține aceste instrumente până la 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 scadența instrumentele din categoria titlurilor de investiții.

c) Creanțe asupra instituțiilor de credit

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

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

d) Creanțe asupra clienței

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

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

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

Ajustările pentru deprecierea creanțelor asupra clienței 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”.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

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

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

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 dobânzii.

Banca poate derula tranzacții cu instrumente financiare derivate în scopul acoperirii riscurilor legate de fluctuațiile ratei dobânzii și ale cursurilor de schimb. Acestea sunt reflectate în contabilitate pe baza contabilității de acoperire.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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).

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

k) Imobilizări corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

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

si

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

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

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

Duratele utilizate in calculul amortizarii:

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

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

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

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

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

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

Daca un activ imobilizat este reevaluat, atunci toate celelalte active din grupa din care face parte sunt reevaluate, cu exceptia situatiei cand nu exista nici o piata activa pentru acel activ.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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 transfera direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat. Se consideră că întregul surplus este realizat la casarea sau la cedarea activului.

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

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

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

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

l) - Datorii privind 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 contractuala actualizata 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.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

n) Datorii constituite prin titluri

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

Obligațiunile sunt recunoscute inițial la valoarea de emisiune, iar cheltuielile de emisiune sunt recunoscute pe toată durata de viață, fiind amortizate liniar. Datoriile atasate sunt recunoscute în contul de profit și pierdere lunar.

o) Rezerve

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, în cotele și limitele prevăzute de lege. Pot fi utilizate numai conform legii.

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

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

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

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

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

Pentru planul de acordare gratuită de acțiuni de către societatea mamă, banca contabilizează sumele în rezerve în contrapartida cu conturile de cheltuieli corespunzătoare.

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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.

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Beneficii post-angajare

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

s) Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare 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 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.

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.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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 30 Iunie 2011

(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 2010	30 iunie 2011
Disponibil la BNR	9,426,392,612	8,239,604,018
Disponibil în casierie	611,547,481	538,386,124
Total	10,037,940,093	8,777,990,142

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 2011 s-a diminuat de la 25% la 20% pentru deviza EUR și s-a menținut la nivelul de 15% pentru RON.

În primul semestru al anului 2011, dobânda calculată de Banca Națională a României pentru rezerva minimă obligatorie a variat pentru RON între 1,47 % și 1,86%, iar pentru EUR între 0,75% și 0,96%.

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

Structura portofoliului de titluri este următoarea:

Efecte publice și alte titluri

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Titluri de plasament - emise de stat	3,868,957,612	4,276,003,495
Titluri de tranzacție - emise de stat	0	402,407,770
Ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament	(7,493,835)	(1,243,396)
Total	3,861,463,777	4,677,167,869

La data de 30 iunie 2011, diferența favorabilă dintre costul de achiziție și valoarea justă a titlurilor de stat -obligatiuni- clasificate ca titluri de plasament este de 85.972.972 RON.

La data de 31 decembrie 2010, diferența favorabilă dintre costul de achiziție și valoarea justă a titlurilor de plasament a fost de 29.744.986 RON

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

La data de 30 iunie 2011, banca detine în portofoliul său obligațiuni de stat în EUR cu dobândă fixă și scadență la 3 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 o tranzacție swap pe rată dobânzii, valoarea acoperită fiind de 180 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:

Plasamente la vedere

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite la vedere la bănci	28,668,102	195,434,181
Valori de recuperat de la bănci	73,401,129	137,232,014
Cont de corespondent la bănci	79,983,015	32,465,359
Total	<u>182.052.246</u>	<u>365.131.554</u>

Creanțe la termen asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	1,273,093,222	1,258,633,211
Valori primite în pensune	0	272,057,233
Depozite la termen la instituții de credit	238,000,000	266,535,000
Total	<u>1.511.093.222</u>	<u>1.797.225.444</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.4. Creanțele băncii asupra clienței au următoarea structură:

Creanțe asupra clienței

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Credite curente acordate clienței	29,506,272,645	29,268,139,699
Credite restante și îndoielnice	2,299,296,609	2,578,448,476
Creante comerciale	259,205,681	387,007,914
Valori de recuperat	5,087,262	6,703,965
Ajustari pentru deprecierea creditelor	(2,314,773,295)	(2,665,463,805)
Total	<u>29.755.088.902</u>	<u>29.574.836.249</u>

2.5. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix:

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Obligațiuni primăria Timisoara	0	98,522,906
Total	<u>0</u>	<u>98.522.906</u>

2.6. Participații

Participatii*

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
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>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.7. Părți în societățile comerciale legate

Părți în societăți comerciale legate

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
BRD Finance	53,018,588	53,018,588
BRD Sogelease SRL	8,998,000	8,998,000
BRD Securities SA	1,912,705	1,912,705
BRD Asset Management	2,321,168	2,321,168
BRD/SG Corporate Finance SRL	364,011	364,011
Total	<u>66,614,472</u>	<u>66,614,472</u>

2.8. Alte active

Alte creanțe

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Instrumente financiare derivate	92,153,715	125,659,465
Alte creanțe	17,662,302	104,542,927
Debitori	72,848,851	53,312,045
Impozit pe profit	22,552,488	26,623,546
Stocuri și asimilate	1,069,677	561,984
Ajustari constituite pentru debitori	(14,955,548)	(15,537,833)
Total	<u>191,331,485</u>	<u>295,162,134</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.9. Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

Cheltuieli înregistrate în avans și alte creanțe atașate

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Creanțe restante și îndoielnice	499,763,879	628,741,468
Creanțe atașate credite acordate	150,612,945	187,617,455
Cheltuieli în avans	70,502,754	106,520,370
Alte creanțe	79,098,654	103,409,331
Venituri de primit	78,850,448	75,564,846
Creanțe atasate aferente disponibilităților la bănci (inclusiv BNR)	2,130,581	1,914,901
Ajustari aferente creanțe atașate (credite curente, restante și îndoielnice)	(470,311,899)	(591,883,222)
Ajustari pentru deprecierea altor creanțe	(38,722,468)	(34,186,452)
Total	<u>371,924,894</u>	<u>477,698,697</u>

2.10. Datorii privind instituțiile de credit

Datorii la vedere la instituțiile de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite la vedere ale băncilor	433,093,800	798,080,890
Alte sume datorate	121,211,864	309,972,229
Conturi de corespondent ale băncilor (loro)	53,683,758	104,243,955
Total	<u>607,989,422</u>	<u>1,212,297,074</u>

Datorii la termen la instituțiile de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Împrumuturi financiare primite de la bănci	8,469,482,216	7,661,338,173
Depozite atrase de la alte instituții financiar-bancare	1,127,184,351	1,211,301,198
Depozite colaterale	214,252,730	211,705,000
Total	<u>9,810,919,297</u>	<u>9,084,344,371</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.11. Datorii privind clientela:

Datorii privind clientela

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite la termen	15,293,018,046	15,524,461,810
		13,123,022,497
Disponibilități și depozite la vedere ale clientelei	13,308,853,730	
Depozite colaterale	881,468,450	918,075,622
Alte împrumuturi, leasing, factoring, carduri	141,628,032	151,318,809
Total	<u>29,624,968,258</u>	<u>29,716,878,738</u>

2.12. Datorii din leasing

La 30 iunie 2011, Banca are înregistrate următoarele datorii privind contractele de leasing financiar:

Datorii din leasing financiar

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Cu maturitate mai mica de 1 an	7,466,123	8,914,691
Cu maturitate între 1 și 5 ani	25,760,512	20,416,806
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	29,708,291	25,440,169
	62,934,926	54,771,667
Dobândă aferentă contractelor de leasing financiar	9,331,208	8,495,462
Datoria netă în leasing financiar	<u>53,603,718</u>	<u>46,276,204</u>
Cu maturitate mai mica de 1 an	6,732,104	6,778,612
Cu maturitate între 1 și 5 ani	19,716,803	15,636,872
Cu maturitatea mai mare de 5 ani	27,154,811	23,860,720
	<u>53,603,718</u>	<u>46,276,204</u>

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

- 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 15,460,770 EUR.
- contractul încheiat cu BRD Sogelease în mai 2008, având ca obiect Centrul Informatic Berceni. Contractul a fost încheiat pe o perioadă de 10 ani, valoarea initiala fiind de 16,112,392 EUR. Ulterior valoarea contractuala a fost recalculata in baza actualizarii dobanzii, la 30.06.2011 valoarea fiind de 13,700,481 EUR

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.13. Alte pasive

Alte datorii

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Instrumente financiare derivate	91,639,133	133,112,910
Impozit pe profit datorat	0	52,234,912
Creditori diverși	92,470,187	72,069,973
Alte sume datorate la bugetul statului, bugetele locale și fonduri speciale	27,981,140	34,067,387
Contribuții la asigurări sociale și protecție socială	21,304,819	28,077,075
Decontări intrabancare	3,645,091	1,179,309
Alte datorii	382,032,933	286,678,024
Total	619,073,303	607,419,590

2.14. Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

Venituri înregistrate în avans și alte datorii angajate

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Venituri în avans	266,728,744	245,414,456
Datorii atașate privind clientela	86,847,273	87,432,167
Datorii atașate privind instituțiile financiare	15,973,633	35,250,822
Dobânzi obligațiuni	3,121,233	31,368,390
Cheltuieli de plătit	10,503,536	29,358,041
Datorii atașate la împrumuturi subordonate	7,258,630	7,637,434
Datorii atasate leasing financiar	1,908,788	497,626
Datorii atasate împrumut BNR	0	0
Datorii atasate aferente REPO BNR	0	0
Total	392,341,837	436,958,936

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

2.15. Împrumuturi subordonate

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

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

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

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

2.16. Rezerve

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

Nota 3. Informații privind portofoliul de titluri

Portofoliul de titluri este compus din:

1. Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
<i>1. imobilizari financiare</i>		
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
BRM	1,085	1,085
Fondul de compensare a investitorilor	1,500	1,500
SG European Business Service	4,300	4,300
Krupp Bilstein Compa	2,700	0
<i>total imobilizari financiare</i>	<i>2,171,019</i>	<i>2,168,319</i>
<i>2. Titluri de plasament</i>		
Simfonia	9,439,023	9,439,023
Concerto	9,080,500	9,080,500
Diverso ER	18,066,549	18,066,549
Actiuni ER	12,000,000	12,000,000
Actiuni Index ER	2,179,374	2,179,374
<i>total titluri de plasament</i>	<i>50,765,446</i>	<i>50,765,446</i>
Total	<u>52,936,465</u>	<u>52,933,765</u>

La data de 30 iunie 2011 diferenta favorabila dintre costul de achizitie si valoarea justa a unitatilor de fond, clasificate ca titluri de plasament, este de 12,293,589 RON. Pentru data de 31 decembrie 2010, aceasta diferenta a fost de 9,487,343 RON.

Unitățile de fond 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 intrucat pretul de achizitie este mai mic decat valoarea de piata.

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 scazut (numerar, depozite bancare, certificate de depozit, obligațiuni emise de administrația centrală și locală).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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 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 detine o cota de 99,95%.

Nota 4. Active imobilizate

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

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

**BRD**

GRUPE SOCIETE GENERALE

Elemente de active	Valoarea bruta			Deprecierea				
	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri	Reduceri	Sold la 30 iunie 2011	Sold la 1 ianuarie 2011	Deprecierea inregistrata in 2011	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2011
IMOBILIZARI NECORPORALE	241,014,611	14,238,759	7,664,832	247,588,538	151,366,558	12,056,006	0	163,422,564
Fond comercial	45,033,322	0	0	45,033,322	45,033,322	0	0	45,033,322
Alte imobilizari necorporale	182,924,956	13,574,979	0	196,499,935	106,333,236	12,056,006	0	118,389,242
Imobilizari necorporale in curs	13,056,333	663,780	7,664,832	6,055,281	0	0	0	0
IMOBILIZARI CORPORALE	1,830,250,172	158,883,335	81,671,006	1,907,462,501	527,163,899	109,017,364	19,862,769	616,318,494
Terenuri	63,011,909	5,114,335	0	68,126,244	0	0	0	0
Constructii	1,040,338,896	47,347,812	434,545	1,087,252,163	117,309,963	23,303,432	210,458	140,402,937
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	120,617,040	5,907,662	335,570	126,189,132	69,489,689	4,995,777	326,409	74,159,057
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	213,417,599	12,818,445	17,049,263	209,186,781	173,227,200	16,294,977	17,048,387	172,473,790
Mijloace de transport	21,008,314	926,489	2,169	21,932,634	20,617,652	1,651,001	1,554	22,267,099
Mobilier, aparatura biroteca echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	287,961,408	59,600,529	2,646,315	344,915,622	146,519,395	62,772,177	2,275,961	207,015,611
Imobilizari corporale in curs	83,895,006	27,168,063	61,203,144	49,859,925	0	0	0	0
IMOBILIZARI FINANCIARE	139,724,640	0	42,700	139,681,940	0	0	0	0
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2,171,019	0	2,700	2,168,319	0	0	0	0
Participatii	70,939,149	0	40,000	70,899,149	0	0	0	0
Parti in cadrul societatiilor comerciale legate	66,614,472	0	0	66,614,472	0	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE	2,210,989,423	173,122,094	89,378,538	2,294,732,979	678,530,457	121,073,370	19,862,769	779,741,058
TOTAL								



Nota 5. Acțiuni proprii și obligațiuni emise

Acțiuni

- capital social al Băncii la data de 30 iunie 2011: 696,901,518 RON;
- valoarea nominală a acțiunii BRD: 1RON;
- numărul de acțiuni: 696,901,518.

Obligațiuni

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

Obligațiuni emise pe piața externă:

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

Nota 6. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Denumirea provizionului	Sold 01.01.2011	Transferuri	Transferuri	Sold 30.06.2011
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru pensii și obligații similare	39,100,728	4,977,981	490,975	43,587,734
Alte provizioane	46,861,476	22,641,796	44,808,878	24,694,394
Total	85,962,204	27,619,777	45,299,853	68,282,128

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***Nota 7. Informații privind unele posturi din contul de profit și pierdere****7.1 Dobânzi de primit și venituri asimilate****Dobânzi de primit și venituri asimilate**

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	1,649,894,889	1,469,172,453
Venituri din dobânzi aferente titlurilor	22,279,350	113,442,817
Venituri din dobânzi din operațiuni de trezorerie și interbancare	40,868,665	54,255,736
Venituri din dobânzi de la BNR	68,591,144	50,428,149
Venituri asimilate dobânzilor, aferente operațiunilor în afara bilanțului și operațiunilor cu instrumente financiare derivate	56,866,668	48,921,206
Total	<u>1,838,500,716</u>	<u>1,736,220,361</u>

7.2 Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate**Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate**

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu clientela	597,831,867	482,281,483
Cheltuieli cu dobânzile din operațiuni de trezorerie și interbancare	67,139,195	75,481,314
Cheltuieli cu dobânzi aferente titlurilor	30,642,939	28,749,773
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor în afara bilanțului și instrumente financiare derivate	21,990,280	16,659,210
Dobânzi la împrumuturile subordonate	7,271,878	8,370,714
Total	<u>724,876,159</u>	<u>611,542,494</u>



7.3 Venituri din comisioane includ:

Venituri din comisioane

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	188,417,298	190,427,114
Venituri din comisioane aferente operațiunilor cu clientela	158,416,871	164,897,347
Venituri din comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	23,375,753	25,738,220
Venituri din comisioane din operațiuni cu titluri	1,731,296	2,338,527
Comisioane aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	325,832	417,938
Total venituri din comisioane	<u>372,267,050</u>	<u>383,819,146</u>

7.4. Cheltuieli cu comisioanele cuprind:

Cheltuieli cu comisioane

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	45,253,124	49,003,588
Cheltuieli cu comisioane aferente prestațiilor de servicii financiare	3,364,619	3,225,121
Cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor cu clientela	1,611,393	2,049,144
Cheltuieli cu comisioane din operațiuni cu titluri	102,632	484,201
Total cheltuieli cu comisioane	<u>50,331,768</u>	<u>54,762,054</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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.

Profit sau pierdere din operațiuni financiare

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din operațiuni de schimb	3,544,243,658	4,127,834,151
Cheltuieli cu operațiuni de schimb	3,384,975,012	4,037,608,943
<i>Profit din operațiuni de schimb valutar</i>	159,268,646	90,225,208
Venituri din operațiuni cu titluri	275,219,608	114,965,374
Cheltuieli cu operațiuni cu titluri	161,282,572	98,349,754
<i>Profit din operațiuni cu titluri</i>	113,937,036	16,615,620
Venituri din operațiuni cu instrumente financiare derivate	1,726,710,785	2,122,404,991
Pierderi din operațiuni cu instrumente financiare derivate	1,679,390,757	2,061,392,156
<i>Profit din operațiuni cu instrumente financiare derivate</i>	47,320,028	61,012,835
Total venituri din operațiuni financiare, net	<u>320,525,710</u>	<u>167,853,663</u>



7.6 Alte venituri din exploatare

Alte venituri de exploatare

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din operațiuni de intermediere in domeniul asigurărilor	20,322,090	19,554,483
Alte venituri de exploatare	6,441,619	10,590,733
Venituri servicii prestate clienților	3,547,419	6,905,176
Venituri din chirii	1,762,442	1,579,859
Subvenții de exploatare	0	1,147,828
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	285,365	5,966
Venituri din comisioane servicii financiare - leasing	433,596	529,822
Venituri obținute în cadrul centrelor de pregătire profesională	485,544	567,669
Venituri obținute in calitate de agent de marketing	350,620	271,057
Venituri din despagubiri, amenzi, penalitati	100,486	201,235
Total alte venituri din exploatare	<u>33,729,181</u>	<u>41,353,828</u>

7.7 Alte cheltuieli de exploatare cuprind:

Alte cheltuieli de exploatare

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu operațiuni de locație simplă ALD	71,926,858	74,217,493
Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	19,115,983	33,972,676
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	7,908,863	7,648,900
Cheltuieli cu sponsorizarea	3,095,884	3,491,170
Plan mondial de acționariat	2,994,828	2,187,540
Comisioane si dobanzi anulate	380,646	855,960
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	606,855	605,094
Alte cheltuieli de exploatare	6,785,942	497,439
Total alte cheltuieli de exploatare	<u>112,815,859</u>	<u>123,476,272</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011*(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)***7.8. Alte cheltuieli administrative cuprind:****Alte cheltuieli administrative**

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu întreținere și utilități	48,381,608	47,347,202
Cheltuieli cu paza	27,382,522	29,068,329
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	25,705,179	25,589,957
Cheltuieli cu alte lucrări și servicii furnizate de terți	21,581,683	22,046,330
Cheltuieli cu materiale	20,646,668	19,232,340
Cheltuieli cu serviciile furnizate de societățile grupului	17,357,061	19,165,634
Cheltuieli de protocol, reclama și publicitate	16,541,616	16,831,450
Cheltuieli întreținere programe informatice și acces date	13,720,346	16,272,165
Cheltuieli consultanță	12,940,003	11,123,849
Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări	6,537,114	11,042,889
Cheltuieli cu prime de asigurare	7,183,700	9,932,629
Comisioane RCI Leasing	5,060,133	5,221,093
Cheltuieli reevaluare garanții	0	2,086,866
Cheltuieli cu redevențe	527,234	559,347
Total alte cheltuieli administrative	<u>223,564,867</u>	<u>235,520,080</u>

Nota 8. Informații privind salariații, administratorii și directorii**Cheltuieli cu personalul**

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	244,619,416	243,453,767
Cheltuieli privind pensiile	52,944,657	51,802,518
Alte cheltuieli privind personalul	22,400,374	20,558,951
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială.	18,194,716	17,548,685
Cheltuieli cu tichete de masa	7,962,427	8,203,512
Total cheltuieli cu personalul	<u>346,121,590</u>	<u>341,567,433</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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 2010	30 iunie 2011
Scrisori de garanție bancară emise în favoarea clienței	5,947,963,960	5,826,574,821
Alte garanții date altor instituții de credit	2,265,123,806	2,093,852,819
Cauțiuni administrative și fiscale	160,138,947	30,877,577
Confirmări de credite documentare deschise băncilor corespondente	6,044,588	2,684,973
Total	8,379,271,301	7,953,990,190

Angajamente

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Angajamente de finanțare pentru credite	2,995,395,055	3,286,683,452
Acreditive import	243,521,491	258,852,416
Acceptări și angajamente de plată	92,500,000	92,500,000
Titluri de primit	5,967,691	16,900,908
Total	3,337,384,237	3,654,936,776

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 IUNIE 2011

(Sume în ron - dacă nu este indicat altfel)

La data de 30.06.2011 operațiunile cu devize efectuate în scopul tranzacționării, neajunse la scadență, aveau următoarea structură:

Operațiuni speculative

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Devize de primit contra devize de livrat - SWAP	1,338,037,726	1,417,553,654
Devize de livrat contra devize de primit - SWAP	(1,341,047,276)	(1,417,043,418)
Lei de primit contra devize de livrat	2,891,129,183	2,743,742,158
Devize de livrat contra lei de primit	(2,855,597,564)	(2,752,395,459)
Devize de primit contra lei de livrat	1,191,077,233	1,148,607,882
Lei de livrat contra devize de primit	(1,215,625,054)	(1,151,906,102)



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

Elemente	31.12.2010			30.06.2011		
	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere	Societatile grupului	Societati asociate	Conducere
CREDITE						
Plasamente, avansuri si credite acordate	139,189,124		1,486,666	342,695,275	8,506,084	1,296,002
Creante atasate	791,601		3,370	7,241,011	180	3,127
DATORII						
Imprumuturi primite	8,201,062,587			7,461,858,989		
Disponibilitati si depozite	1,613,279,165	572,490	4,069,447	1,900,302,718	49,612,633	4,794,373
Datorii atasate	4,361,145	8,840	10,429	40,777,199	135,038	9,432
Venituri din comisioane si dobanzi	29,513,691	2,102	75,878	12,675,819	134,429	31,314
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	122,269,889	420,443	540,732	69,977,525	746,253	59,761
Elemente in afara bilantului						
Datorii contingente	408,855,828	25,018,738		391,011,878	26,479,355	
Angajamente	104,839,015		114,969	82,501,968	0	120,563



Nota 11. Alte informatii

➤ **Întocmirea de situații financiare**

Prezentele situații financiare întocmite pentru 30 iunie 2011 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 rata a dobânzii

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

Riscul de credit

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

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE LA 30 Iunie 2011

(Sume în ron dacă nu este indicat altfel)

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

Riscul de lichiditate

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

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