

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE

Pregatite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana

Pentru anul incheiat la
31 DECEMBRIE 2021

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

Note	Grup		Banca		
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	
ACTIVE					
Disponibilitati	5, 36	1,894,448	1,889,556	1,894,415	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	6	4,311,908	5,223,833	4,311,908	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	7	4,537,941	5,516,842	4,521,357	5,499,644
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	8	2,274,924	2,400,365	2,274,924	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	9	32,913,875	29,642,998	32,183,856	28,873,021
Creante din leasing financiar	10	1,222,595	1,066,899	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	6,947	85,240	6,947	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12	19,863,825	15,943,470	19,863,825	15,943,470
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	13	107,205	99,114	158,916	158,916
Imobilizari corporale	14	1,072,099	1,065,856	1,051,254	1,052,585
Investitii imobiliare		16,312	17,798	16,312	17,798
Fondul comercial	15	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	16	321,063	247,379	319,656	244,299
Impozitul curent activ	22	7,484	48,019	7,484	48,013
Impozitul amanat activ	22	180,089	10,287	166,173	-
Alte active	17	271,256	249,959	176,910	174,575
Active detinute in vederea vanzarii		11,196	-	11,196	-
Total active		69,063,297	63,557,745	67,015,263	61,634,585
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	18	156,810	199,011	156,810	199,011
Depozitele clientelei	19	52,683,581	49,957,754	52,917,886	50,152,126
Imprumuturi atrase	20	4,056,470	1,742,352	2,230,572	6,765
Imprumut subordonat	21	495,022	-	495,022	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	8	498,651	599,669	498,651	599,669
Datoria cu impozitul curent	22	83,963	2,069	79,979	-
Impozitul amanat datoric	22	-	37,907	-	37,907
Provizioane	23	383,185	442,100	374,745	435,588
Alte datorii	24	826,710	804,818	722,260	731,376
Total datorii		59,184,392	53,785,680	57,475,925	52,162,442
Capital social	25	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		(385,380)	804,442	(385,380)	804,442
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		7,690,955	6,403,510	7,409,096	6,152,079
Interese fara drept de control		57,708	48,491	-	-
Total capitaluri proprii		9,878,905	9,772,065	9,539,338	9,472,143
Total datorii si capitaluri proprii		69,063,297	63,557,745	67,015,263	61,634,585

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 14 martie 2022 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Giovanni Luca Soma
Presedinte al Consiliului de
Administratie

François Bloch
Director General

Stephane Fortin
Director General Adjunct

Etienne Louergue
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Venituri din dobanzi si similare	26	2,234,229	2,261,411	2,085,527	2,105,552
Cheltuieli cu dobanzile si similare	27	(150,042)	(174,483)	(132,419)	(148,899)
Venituri nete din dobanzi		2,084,187	2,086,928	1,953,108	1,956,653
Venituri din comisioane	28	1,064,987	950,380	1,018,273	907,046
Cheltuieli cu comisioanele	28	(300,208)	(238,964)	(291,678)	(232,757)
Venituri din comisioane, net		764,779	711,416	726,595	674,289
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	29	245,298	272,295	244,316	270,818
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		11,960	12,375	11,960	12,375
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		7,747	14,150	7,411	12,773
(Pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		11,441	(5,204)	3,349	6,191
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	30	(7,723)	(3,954)	3,700	(6,567)
Venit bancar net		3,117,689	3,088,006	2,950,439	2,926,532
Cheltuieli cu personalul	32	(828,692)	(833,621)	(765,270)	(779,220)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	33	(238,946)	(245,315)	(230,458)	(236,482)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	31	(49,384)	(43,296)	(49,384)	(43,296)
Alte cheltuieli operationale	34	(500,560)	(465,775)	(469,496)	(422,374)
Total cheltuieli operationale		(1,617,582)	(1,588,007)	(1,514,608)	(1,481,372)
Profit operational brut		1,500,107	1,499,999	1,435,831	1,445,160
Costul net al riscului	35	145,656	(352,651)	159,233	(312,900)
Profit operational		1,645,763	1,147,348	1,595,064	1,132,260
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		1,645,763	1,147,348	1,595,064	1,132,260
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	22	(313,574)	(186,987)	(298,892)	(178,746)
Venit/(Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat		(13,286)	2,496	(16,916)	(1,949)
Total impozit pe profit		(326,860)	(184,491)	(315,808)	(180,695)
Profitul perioadei financiare		1,318,903	962,857	1,279,256	951,565
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		1,309,686	962,055	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		9,217	802	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	41	1.8793	1.3805	1.8356	1.3654

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Profitul perioadei financiare		1,318,903	962,857	1,279,256	951,565
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		(1,190,632)	629,411	(1,190,632)	629,411
Castiguri / (Pierderi) din active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(1,190,632)	629,411	(1,190,632)	629,411
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere		11,596	12,211	11,596	12,211
Diferente din reevaluare		(1,429,085)	737,057	(1,429,085)	737,057
Impozitul pe profit		226,856	(119,856)	226,856	(119,856)
Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		810	(4,121)	810	(4,121)
Castiguri / (Pierderi) aferente planului de pensii	24	965	(4,906)	965	(4,906)
Impozitul pe profit aferent planului de pensii	22	(154)	785	(154)	785
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe		(1,189,822)	625,290	(1,189,822)	625,290
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe		129,081	1,588,147	89,434	1,576,855
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		119,864	1,587,345	-	-
Interese care nu controleaza		9,217	802	-	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

Grup

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,441,455	47,689	8,183,918
Rezultat global total	-	629,411	(4,121)	962,055	802	1,588,147
Profit, net	-	-	-	962,055	802	962,857
Alte elemente ale rezultatului global	-	629,411	(4,121)	-	-	625,290
31 decembrie 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,403,510	48,491	9,772,065

	Atribuibil capitalului actionarilor societatii mama			Interese fara drept de control	Total capitaluri	
	Alte rezerve					
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,403,510	48,491	9,772,065
Rezultat global total	-	(1,190,632)	810	1,309,686	9,217	129,081
Profit, net	-	-	-	1,309,686	9,217	1,318,903
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,190,632)	810	-	-	(1,189,822)
Ajustare	-	-	-	29,959	-	29,959
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	-	(52,198)
31 decembrie 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,690,955	57,708	9,878,905

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

Banca

	Alte rezerve			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,200,514	7,895,288
Rezultat global total	-	629,411	(4,121)	951,565	1,576,855
Profit, net	-	-	-	951,565	951,565
Alte elemente ale rezultatului global	-	629,411	(4,121)	-	625,290
31 decembrie 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,143

	Alte rezerve			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
	Capital social	Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie, 2020	2,515,622	789,030	15,412	6,152,079	9,472,143
Rezultat global total	-	(1,190,632)	810	1,279,256	89,434
Profit, net	-	-	-	1,279,256	1,279,256
Alte elemente ale rezultatului global	-	(1,190,632)	810	-	(1,189,822)
Ajustare	-	-	-	29,959	29,959
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(52,198)	(52,198)
31 decembrie 2021	2,515,622	(401,602)	16,222	7,409,095	9,539,338

Ca urmare a abordarii de clarificare IFRIC, adoptata de IASB in mai 2021 cu privire la standardul IAS19 referitor la calculul beneficiilor post-angajare, Grupul a decis revizuirea politicii contabile de calcul a datoriilor si cheltuielilor respective incepand cu 2020. Soldurile contabile au fost ajustate cu impactul noului IFRIC la data de 1 ianuarie 2021.

Abordarea de clarificare IFRIC consta in alocarea costului beneficiilor pe perioada precedenta varstei de pensionare care permite angajatului sa obtina maximul de beneficiu. Planul de indemnizatie de pensionare al BRD include un drept plafonat si drept urmare intra in scopul clarificarii IFRIC. Scaderea datoriei este inregistrata in corespondenta cu rezultatul reportat in valoare de 35,665 si cu cresterea activului privind impozitul amanat in valoare de 5,706.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale					
Profit inainte de impozit		1,645,763	1,147,348	1,595,064	1,132,260
<i>Ajustari pentru:</i>					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	33	238,946	245,315	230,458	236,482
Pierdere din investitiile in asociati si asocieri in participatie	13	(8,092)	11,395	-	-
Pierdere/(Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	(7,255)	(9,680)	(6,919)	(8,377)
Depreciere active si provizioane	35	106,330	527,724	78,404	468,202
Profit ajustat		1,975,692	1,922,102	1,897,007	1,828,567
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala					
Creante asupra Bancii Centrale		911,925	(458,560)	911,925	(458,560)
Conturi si depozite interbancare		16,220	2,782	15,609	2,167
Vanzari de active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	85,548	37,564	58,356	37,564
Achizitii de active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	-	(5,070)	-	(196)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(5,110,987)	(2,364,188)	(5,110,987)	(2,364,188)
Credite si avansuri acordate clientelei		(3,291,196)	188,327	(3,319,394)	163,949
Creante din leasing		(171,721)	(87,746)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		(224,854)	(1,109,177)	(191,953)	(1,106,795)
Depozite interbancare		(42,201)	(222,101)	(42,201)	(222,101)
Depozitele clientelei		2,725,827	4,059,003	2,765,760	4,112,477
Alte datorii		(96,340)	369,028	(134,361)	376,867
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale		(5,197,779)	409,862	(5,047,246)	541,184
Plati privind impozitul pe profit		(191,151)	(199,251)	(178,384)	(195,089)
Disponibilitati din activitati operationale		(3,413,238)	2,132,713	(3,328,623)	2,174,662
Activitati de investitii					
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie	13	-	(24,935)	-	(24,934)
Achizitii de active corporale si necorporale	14, 16	(211,730)	(197,882)	(211,275)	(195,984)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		850	36,420	850	36,420
Disponibilitati din activitati de investitii		(210,880)	(186,397)	(210,425)	(184,498)
Activitati de finantare					
Incasarea imprumurilor		25,000,329	13,052,731	23,724,457	12,001,386
Rambursarea imprumurilor		(22,191,189)	(13,006,874)	(21,005,628)	(12,004,988)
Rambursari de principal datorii leasing	14	(90,612)	(69,960)	(85,398)	(64,320)
Plati de dividende		(52,198)	-	(52,198)	-
Disponibilitati nete din activitati de finantare		2,666,330	(24,103)	2,581,233	(67,922)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate		(957,788)	1,922,213	(957,815)	1,922,242
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	36	7,259,266	5,337,053	7,259,261	5,337,018
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	36	6,301,478	7,259,266	6,301,445	7,259,261

Informatii suplimentare despre fluxurile de numerar operationale din dobanzi si dividende:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Dobanzi platite	153,570	181,846	136,880	152,216
Dobanzi incasate	2,242,909	2,225,735	2,107,487	2,069,637
Dividende primite	3,349	6,191	19,315	6,191

Imprumaturile neutilizate care pot fi disponibile pentru activitati operationale viitoare sunt in valoare de 0 (31 decembrie 2020: 486,940) si reprezinta o linie de lichiditate incheiata cu societatea mama pentru scopuri potientiale de finantare conform solicitarii reglementarilor bancare din Romania privind managementul lichiditatii. Linia de lichiditate cu societatea mama a fost inchisa in mai 2021.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

1. Informatii generale

BRD-Groupe Société Générale (“Banca” sau “BRD”) este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara cu capital de stat la sfarsitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Banci de Investitii. Banca are sediul central si sediul social in Bucuresti, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

BRD impreuna cu subsidiarele sale (“Grupul”) ofera o gama larga de servicii bancare si financiare destinate persoanelor fizice si juridice, conform legislatiei in vigoare. Banca accepta depozite si acorda credite si leasing, efectueaza plati prin transfer in Romania si strainatate, presteaza servicii de schimb valutar si alte servicii financiare pentru clienti persoane fizice si juridice.

Societatea mama este Société Générale S.A. la 31 decembrie 2021 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 decembrie 2021 499 unitati in tara (584 la 31 Decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2021 a fost de 6,620 (7,063 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,408 (6,860 la 31 decembrie 2020).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2021 a fost de 6,156 (6,528 la 2020), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 5,974 (6,357 la 31 decembrie 2020).

Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB”) incepand cu 15 ianuarie 2001.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat Nn/Nn Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.31%	5.31%
S.I.F. Oltenia	3.97%	4.11%
Fondul De Pensii Administrat Privat Azt Viitorul Tau	3.91%	4.26%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	3.17%	2.96%
S.I.F. Transilvania	2.52%	3.17%
Persoane Juridice	16.58%	15.65%
Persoane fizice	4.38%	4.37%
Total	100.00%	100.00%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

In conformitate cu Regulamentele Europene 1606/2002 din 19 iulie 2002 privind aplicarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Ordinul 27/2010 al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile ulterioare, BRD a intocmit situatiile financiare consolidate si individuale ale Bancii si filialelor sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021 conform cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (“IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Situatiile financiare consolidate contin situatia consolidata a pozitiei financiare, situatia consolidata a profitului sau pierderii, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si note la nivel consolidat.

Situatiile financiare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a profitului sau pierderii, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si note la nivel individual.

Situatiile financiare consolidate si individuale sunt prezentate in lei romanesti (“RON”), care reprezinta pentru Grup si filialele sale moneda functionala si de prezentare, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare consolidate si individuale sunt intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin profit si pierdere, activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Grupului si a Bancii a facut o evaluare a capacitatii Grupului si a Bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare la nivel consolidat si individual continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 31 decembrie 2021. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 99.98%, 2020: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2020: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2020: 99.98%).

Conform definitiei IFRS 12 9(b), Grupul detine controlul BRD Finance IFN S.A. chiar daca detine mai putin de jumatate din drepturile de vot, prin autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale entitatii prin contract sau statut. Toate tranzactiile si soldurile dintre BRD-Groupe Société Générale si filialele consolidate, precum si castigurile si pierderile nerealizate din tranzactii intre banca si filiale, au fost eliminate la consolidare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

Filiarele sunt consolidate de la data achizitiei, aceasta fiind data la care Banca obtine controlul si continua sa fie consolidate pana la data cand acest control inceteaza.

Capitalurile proprii si profitul net atribuibil intereselor fara drept de control sunt prezentate separat in situatia pozitiei financiare, situatia profitului sau pierderii, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale asociati si asocieri in participatie in situatiile financiare individuale la cost ajustat cu depreciere.

Grup			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3)	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Banca			
Asociati	Domeniu de activitate	Adresa	%
ALD Automotive SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 3, sector 1, Bucuresti Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3)	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	și et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Garantarea creditelor	Strada Occidentului nr.5, sector 1, Bucuresti	33.33%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Gestionare fond de pensii	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, et. 8 (zona 1, 2 si 4), Sector 1, Bucuresti	49.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie si garda	Splaiul Independenței nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Filiale			
BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Finance IFN SA	Institutie financiara	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 15, sector 1, Bucuresti	49.00%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup/Banca la 1 ianuarie 2021:

Impactul aplicarii acestor standarde IFRS noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare si a fost estimat ca fiind nesemnificativ, cu exceptia detaliilor prezentate in note.

- **Reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii – Etapa a doua – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (Amendamente)**

In august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii – Etapa a doua – Amendamente aduse standardelor IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16, completand activitatea sa de a raspunde efectelor reformei IBOR. Modificarile furnizeaza scutiri temporare care abordeaza efectele asupra raportarii financiare atunci cand IBOR este inlocuita cu o alternativa aproape fara risc (RFR).

Amendamentele prevad, in special, o solutie practica in momentul contabilizarii modificarilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor si datoriilor financiare, impunand ajustarea ratei dobanzii efective, similar unei actualizare a ratei de dobanda de piata. De asemenea, modificarile prevad scutiri de la incetarea relatiei de acoperire impotriva riscurilor, inclusiv o scutire temporara de la necesitatea identificarii separate a componentei acoperite atunci cand un instrument RFR este desemnat intr-o relatie de acoperire a unei componente de risc.

Exista, de asemenea, modificari ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de furnizat, pentru a permite utilizatorilor situatiilor financiare sa inteleaga efectele reformei IBOR asupra instrumentelor financiare si a strategiei de management al riscurilor. Desi aplicarea este retrospectiva, entitatile nu trebuie sa realizeze retratari pentru perioadele anterioare.

- **IFRS 16 Contracte de leasing – Concesii privind chiria legate de COVID-19 (Amendament)**

Amendamentul se aplica retrospectiv pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 iunie 2020. Este permisa aplicarea timpurie, inclusiv in cadrul situatiilor financiare care nu au fost inca autorizate pentru a fi emise pana la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul acordand locatarilor scutiri de la aplicarea cerintelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificarii contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecinta directa a pandemiei COVID-19.

Amendamentul ofera o solutie practica pentru ca locatarii sa contabilizeze orice modificare a platilor de leasing care rezulta din concesiile privind chiria legate de COVID-19 in acelasi mod in care ar inregistra modificarea, conform IFRS 16, daca aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Solutia practica poate fi aplicata numai daca sunt indeplinite toate conditiile urmatoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul leasing care este, in mod substantial, similara sau inferioara contraprestatiei pentru contractul leasing imediat anterioara modificarii.
- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare substantiala a celorlalti termeni si conditii ale contractului de leasing.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

- **Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: Tranzactii de vanzare sau contributie a unor active intre un investitor si entitatea asociata sau asocierea in participatie**

Amendamentele se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28 in legatura cu vanzarea sau contributia cu active a unui investitor in favoarea entitatii asociate sau asocierii in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere totala este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala).

Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. In luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrarii in vigoare a acestei modificari in asteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea datoriilor ca Datorii curente sau Datorii pe termen lung (Amendamente)**

Initial modificarile ar fi trebuit sa intre in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, cu aplicare timpurie permisa. Totusi, ca reactie la pandemia COVID-19, Consiliul a amanat data intrarii in vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societatilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare impuse.

Amendamentele au scopul de a promova consecventa in aplicarea cerintelor de clasificare ajutand societatile sa stabileasca daca, in situatia pozitiei financiare, datoriile si alte obligatii de plata cu data de decontare incerta ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in situatia pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind masurarea sau momentul recunoasterii oricarui activ, datorie, venit sau cheltuiala si nici informatiile pe care entitatile le prezinta cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii.

In luna noiembrie 2021, Consiliul a publicat un proiect de expunere (ED), care clarifica modul de tratare a datoriilor care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate, la o data ulterioara perioadei de raportare. In special, Consiliul propune amendamente cu domeniu de aplicare redus pentru IAS 1, care revoca efectiv amendamentele din 2020 ce impuneau entitatilor sa clasifice drept curente datoriile care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate doar in urmatoarele douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare, daca aceste angajamente financiare nu sunt indeplinite la sfarsitul perioadei de raportare. In schimb, propunerile ar impune entitatilor sa prezinte separat toate datoriile pe termen lung care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate numai in termen de douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare.

De asemenea, daca entitatile nu respecta astfel de angajamente viitoare la sfarsitul perioadei de raportare, vor fi necesare prezentari de informatii suplimentare. Propunerile vor intra in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2024 si vor trebui aplicate retrospectiv in conformitate cu IAS 8, in timp ce adoptarea timpurie este permisa. Consiliul a propus, de asemenea, sa se amane in mod corespunzator data intrarii in vigoare a amendamentelor din 2020, astfel ca entitatile nu vor fi obligate sa schimbe practicile curente inainte de intrarea in vigoare a amendamentelor propuse. Aceste modificari, inclusiv propunerile incluse in ED, nu a fost inca adoptate de UE.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi; IAS 16 Imobilizari corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente, precum si Imbunatatirile anuale 2018-2020 (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022 si aplicarea timpurie este permisa. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la urmatoarele standarde IFRS:

- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi (Amendamente)** actualizeaza o referinta din IFRS 3 la Cadrul Conceptual pentru Raportarea Financiara, fara a modifica cerintele contabile pentru combinarile de intreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizari corporale (Amendamente)** modificarile interzic ca o societate sa deduca din costurile imobilizarilor corporale sumele primite din vanzarea elementelor produse pe parcursul perioadei in care societatea pregateste activul respectiv pentru functionare in maniera dorita de conducere. In schimb, o societate va recunoaste aceste incasari din vanzari si costul aferent in contul de profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente (Amendamente)** modificarile indica in mod exact care sunt costurile pe care o societate le include atunci cand determina costul aferent indeplinirii unui contract cu scopul de a evalua daca un contract este oneros.
- **Imbunatatirile anuale 2018-2020** aduc modificari minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si la Exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Contracte de leasing

- **IFRS 16 Contracte de leasing - Concesii privind chiria legate de COVID-19 dupa data de 30 iunie 2021 (Amendament)**

Amendamentul se aplica pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 aprilie 2021 si aplicarea timpurie este permisa, inclusiv in cadrul situatiilor financiare care nu au fost inca autorizate pentru a fi emise pana la data emiterii amendamentului. In martie 2021, Consiliul a modificat conditiile solutiei practice prevazuta in IFRS 16, care acorda locatarilor scutiri de la aplicarea cerintelor din IFRS 16 referitoare la modificarea contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecinta directa a pandemiei de COVID-19.

Ca urmare a amendamentului, solutia practica se aplica in prezent pentru concesiile privind chiria pentru care orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la 30 iunie 2022 sau inainte de aceasta data, daca sunt indeplinite celelalte conditii pentru aplicarea solutiei practice.

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare si Declaratia practica IFRS nr. 2: Prezentarea politicilor contabile (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023 si aplicarea timpurie este permisa. Modificarile ofera indrumare pentru aplicarea rationamentelor cu privire la materialitate in cadrul prezentarilor de informatii referitoare la politicile contabile. In special, modificarile la IAS 1 inlocuiesc cerinta de prezentare a politicilor contabile „semnificative” cu o cerinta de prezentare a politicilor contabile „materiale”. De asemenea, in Declaratia practica sunt adaugate indrumari si exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci cand se emit rationamente cu privire la prezentarile de informatii referitoare la politicile contabile. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

• **IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori: Definitia estimarilor contabile (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023, aplicarea timpurie este permisa si se aplica modificarilor politicilor contabile si modificarilor estimarilor contabile care au loc la sau dupa data de incepere a perioadei respective. Modificarile introduc o noua definitie a estimarilor contabile, definite ca sume monetare in situatiile financiare care sunt supuse incertitudinii de masurare. De asemenea, modificarile clarifica ce reprezinta modificarile estimarilor contabile si cum difera acestea de modificarile politicilor contabile si de corectarea erorilor. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

• **IAS 12 Impozite pe profit: Impozitul amanat aferent activelor si datorii care rezulta dintr-o tranzactie unica (Amendamente)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2023 si aplicarea timpurie este permisa. In mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al exceptiei privind recunoasterea initiala prevazuta in IAS 12 si specifica modul in care societatile ar trebui sa contabilizeze impozitul amanat pentru tranzactii cum ar fi leasingurile si obligatiile de dezafectare. Conform modificarilor, exceptia privind recunoasterea initiala nu se aplica tranzactiilor care, la recunoasterea initiala, dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile egale. Se aplica numai daca recunoasterea unui activ si a unei datorii de leasing (sau a unei datorii de dezafectare si a unui activ de dezafectare) dau nastere la diferente temporare deductibile si impozabile care nu sunt egale. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE.

e) Rationamente profesionale si estimari

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului si Bancii, managementul utilizeaza rationamentul profesional si face estimari pentru determinarea sumelor recunoscute in Situatiile financiare consolidate si individuale. Cele mai importante rationamente si estimari sunt urmatoarele:

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe pietele in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimari realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 44.

Pierderi din credit asteptate ale activelor financiare la cost amortizat si ale celor masurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Masurarea pierderilor din depreciere pentru toate categoriile de active financiare necesita judecati profesionale, in special, estimarea valorii si a calendarului viitoarelor fluxuri de numerar si a valorii colateralelor la determinarea pierderilor din depreciere si la evaluarea unei cresteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimari sunt influentate de o serie de factori, modificari din care pot rezulta niveluri diferite de depreciere.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

Banca analizeaza creditele la fiecare data de raportare, pentru a identifica existenta unor dovezi obiective pentru depreciere. Principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

Modelul ECL al Bancii are la baza o serie de ipoteze in ceea ce priveste alegerea variabilelor si interdependentele acestora, care impacteaza nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat relative cat si absolute) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Dezvoltarea modelului ECL, incluzand diferitele formule si alegerea variabilelor de intrare
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/opportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:
 - Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
 - Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).
- Pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul si Banca identifica si cuantifica fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totala sau partiala a obligatiilor, pe baza capacitatii clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vanzarea de garantii si alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit in intervalul 500 mii EUR – 1.500 mii EUR, fiind stabilit in functie de tipul de client si departamentul care il gestioneaza.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

COVID - 19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 a determinat reactii sociale si economice rapide la nivel mondial. In cadrul UE, statele membre au implementat o gama larga de masuri de sprijin care vizeaza minimizarea impactului economic pe termen mediu si lung al pandemiei. Raspunsul a inclus cateva forme de moratoriu pentru platile obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini provocarile operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii), introduse fie la nivelul intregii jurisdicții (moratoriu legislativ), fie initiative voluntare din intreaga industrie sau individuale ale institutiilor (moratoriu non-legislativ). In Romania, moratoriul reflecta o combinatie de legislatie la nivel national (OUG 37/2020 si OUG 227/2021) dublata de diverse initiative ale sistemului bancar.

In plus fata de dispozitiile legislative moratorii, Banca a conceput, de asemenea, programe interne de amanare la plata pentru a sprijini debitorii sai in situatia de criza temporara. Aceste masuri se incadreaza in categoria non-legislativa.

Pentru debitorii eligibili, modificarile la contract legate de moratoriu nu sunt considerate automat masuri de restructurare, prin urmare nu exista un declansator implicit de default.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare.

In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent.

In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

i. Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

ii. Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in nota 24 si in nota 40.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

f) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta a Grupului si a Bancii:

- Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);
- Ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a evalua performantele sale;
- Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Raportarea Grupului si a Bancii pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: *Retail* incluzand persoane fizice si Companii Mici, *Non-Retail* incluzand Intreprinderi Mici si Mijlocii si Companii Mari si categoria *Gestiune proprie* care include: activitati de trezorerie, ALM si alte elemente nealocate pe liniile de afaceri mentionate mai sus (mijloace fixe, taxe, participatii, etc).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative

a) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute in masura in care beneficiile economice sunt probabile si aceste beneficii pot fi evaluate in mod credibil. Urmatoarele criterii trebuie de asemenea sa fie indeplinite pentru a putea recunoaste venituri:

i) Venituri si cheltuieli cu dobanzile si similare

Pentru toate instrumentele financiare masurate la cost amortizat si pentru cele purtatoare de dobanda clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global veniturile sau cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute la rata efectiva de dobanda ce reprezinta rata ce actualizeaza exact fluxurile de numerar viitoare (plati sau incasari) pe durata de viata estimata a instrumentului financiar. Rata efectiva a dobanzii este aplicata la valoarea contabila bruta a activelor clasificate in Stadiul 1 sau 2 si pentru toate datoriile financiare. Pentru activele financiare clasificate in Stadiul 3 sau POCI, rata efectiva a dobanzii se aplica valorii contabile nete.

Calculul ia in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar si include toate taxele sau costurile incrementale, direct atribuibile instrumentului si care sunt parte integranta a ratei efective de dobanda. Valoarea contabila neta este calculata pe baza ratei efective initiale a dobanzii si modificarea valorii contabile este inregistrata ca venit sau cheltuiala din dobanzi.

ii) Venituri din comisioane si speze bancare

Grupul si Banca obtin venituri din comisioane si speze pentru diversele servicii bancare oferite clientilor sai. Veniturile din comisioane pot fi impartite in urmatoarele doua categorii:

(i) Venituri din comisioane pentru servicii oferite pentru o anumita perioada de timp sunt recunoscute in baza contabilitatii de angajamente, pe intreaga perioada a serviciilor oferite. Veniturile din aceasta categorie includ venituri din comisioane privind managementul activelor, comisioane de custodie si alte comisioane de management si consultanta.

(ii) Venituri din comisioane pentru tranzactii: Comisioanele percepute pentru negocierea sau participarea la o negociere a unei tranzactii pentru o terta parte – cum ar fi demersurile pentru achizitia de actiuni sau alte titluri sau pentru cumpararea sau vanzarea unei companii – sunt recunoscute la momentul incheierii tranzactiilor respective. Comisioanele sau componente ale comisioanelor legate de anumite indepliniri ale obligatiilor sunt recunoscute dupa indeplinirea respectivelor criterii.

iii) Venituri din dividende

Dividendele sunt recunoscute la momentul la care este stabilit dreptul Grupului si al Bancii de a primi sumele respective, in general la data aprobarii dividendelor de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

iv) Venituri nete din tranzactionare

Rezultatele nete obtinute din activitati de tranzactionare includ castigurile minus pierderile aferente activelor si pasivelor de tranzactionare si instrumentelor derivate si includ toate modificarile de valoare justa realizate si nerealizate, dobanzi, dividende si diferente de curs valutar. Venitul din dobanzi aferent activelor financiare detinute in vederea tranzactionarii masurate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere este recunoscut ca parte din venitul net din tranzactionare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

a) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor (continuare)

v) Contributii si taxe

IFRIC 21 "Contributii si taxe" clarifica modul de recunoastere in contabilitate a cheltuielilor referitoare la taxe. Pentru o entitate, evenimentul generator care da nastere unei datorii de a plati o taxa este activitatea care declanseaza plata taxei, identificata prin legislatie. Obligatia de a plati o taxa este recunoscuta in mod progresiv in cazul in care evenimentul generator are loc intr-o perioada de timp. Mai mult decat atat, in cazul in care obligatia de a plati o taxa este declansata atunci cand se atinge un prag minim de activitate, pasivul corespunzator este recunoscut atunci cand se atinge acel prag minim de activitate. Principalele impozite aferente care se incadreaza in prevederile IFRIC 21 sunt:

- Contributia anuala a Bancii la Fondul de Garantare a Depozitelor este pe deplin recunoscuta in situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii la 1 ianuarie al anului in care este facuta plata.
- Contributia anuala a Bancii la Fondul de Rezolutie este pe deplin recunoscuta in situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii la 1 ianuarie al anului in care este facuta plata.

b) Instrumente financiare - recunoastere

i) Recunoasterea initiala si data recunoasterii

Grupul aplica politica contabila la data decontarii pentru toate activele si datoriile financiare (activele si datoriile financiare sunt recunoscute initial la data transferarii fondurilor). Intre data tranzactiei si data decontarii Grupul recunoaste angajamente in afara bilantului.

ii) Categorii de masurare a activelor si pasivelor financiare

Instrumentele financiare sunt recunoscute initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile aranjamentelor. Creantele comerciale sunt evaluate la pretul tranzactiei.

Incepand cu 1 ianuarie 2018, in conformitate cu clasificarea IFRS 9, Grupul clasifica activele financiare in urmatoarele categorii de masurare:

- Valoarea justa prin profit si pierdere (FVPL) ;
- Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) sau
- Cost amortizat.

Clasificarea si masurarea ulterioara a activelor financiare se bazeaza, in general, pe modelul de afaceri al Grupului pentru a gestiona activele respective si pe caracteristicile fluxului de numerar ale activelor.

Grupul si Banca clasifica si masoara datoriile financiare la costul amortizat.

Banca clasifica si masoara portofoliul sau de instrumente derivate si de tranzactionare ca fiind la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul masoara instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justa prin contul de profit si pierdere. Castigurile si pierderile din investitiile in capitaluri proprii, evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, sunt incluse in pozitia "Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere" in Situatiile consolidate si individuale a profitului sau pierderii.

In situatia separata a pozitiei financiare a Bancii, instrumentele de capitaluri proprii reprezentand investitii in entitati asociate si filiale continua sa fie evaluate la cost in conformitate cu IAS 27 "Situatii financiare separate".

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul clasifica activele sale financiare intr-una din urmatoarele categorii pe baza evaluarii modelului de afaceri si a caracteristicilor SPPI, dupa cum urmeaza:

- Activele financiare detinute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, avand fluxurile de numerar reprezentate exclusiv prin plati de capital si dobanzi (SPPI) sunt clasificate si evaluate la costul amortizat. In aceasta categorie, Grupul include creditele acordate clientilor, depozitele plasate la banci, obligatiunile corporative si tranzactiile de rascumparare din afara portofoliului de tranzactionare.
- Activele financiare detinute atat pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cat si in vederea vanzarii si pentru care fluxurile de numerar contractuale reprezinta exclusiv plati de capital si dobanda, sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Titlurile de stat din afara portofoliului de tranzactionare sunt clasificate in aceasta categorie.
- Activele financiare detinute pentru tranzactionare, indiferent de caracteristicile fluxului de numerar, sunt evaluate la valoarea justa prin profit si pierdere. In aceasta categorie, Grupul include sub-portofoliul de titluri de stat, plasamentele bancare si tranzactiile de rascumparare detinute pentru tranzactionare.

1) Evaluarea modelului de afaceri

Evaluarea modelului de afaceri este una din cele doua etape in clasificarea activelor financiare.

Modelul de afaceri al Grupului reflecta modul in care acesta isi administreaza activele financiare pentru a genera fluxuri de numerar; modelul de afaceri determina daca fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vanzarea activelor financiare sau din ambele.

Modelul de afaceri este determinat la un nivel care reflecta modul in care grupurile de active financiare sunt gestionate impreuna pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. In consecinta, aceasta conditie nu reprezinta o abordare pentru fiecare instrument in parte si trebuie stabilita la un nivel superior de agregare.

Evaluarea modelului de afaceri este realizata in baza scenariilor pe care Grupul le considera rezonabile, fara a lua in considerare scenariile de tip "cel mai pesimist scenariu" sau "scenariul de stres". Grupul evalueaza modelul de afaceri pentru activele financiare noi, luand in considerare informatii despre modul in care au fost realizate fluxurile de numerar in trecut (inainte de data emiterii noilor active) pentru acel portofoliu specific de active, impreuna cu toate celelalte informatii relevante. Prin urmare, nu exista un concept de contaminare a tratamentului activelor financiare, dar, in cazul unei schimbari a modului in care se realizeaza fluxurile de trezorerie la un anumit moment, acest tratament va afecta clasificarea activelor noi emise dupa data acestei modificari.

In anumite circumstante, Banca separa un portofoliu de active financiare in sub-portofolii pentru a reflecta modul in care entitatea le administreaza. Aceste portofolii sunt impartite si tratate ca portofolii separate, iar activele apatinand fiecarui sub-portofoliu sunt definite separat.

2) Testul SPPI

In a doua etapa in procesul de clasificare a activelor financiare, Grupul efectueaza evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale cu scopul de a identifica daca fluxurile de trezorerie contractuale sunt "exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii la valoarea principalului in sold" - testul SPPI. Evaluarea SPPI este un exercitiu singular si se realizeaza la recunoasterea initiala a activului financiar.

Principalul in scopul aplicarii testului SPPI este "valoarea justa a activului la recunoasterea initiala" si se poate schimba pe intreaga durata de viata a activului financiar (de exemplu, daca exista rambursari).

Cele mai semnificative elemente ale dobanzii sunt reprezentate in general de contravaloarea in timp a banilor si riscul de credit. Dobanda poate include de asemenea si contravaloarea pentru alte riscuri ale activitatii de creditare de baza (de exemplu, riscul de lichiditate) si costurile (de exemplu, costurile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

administrative) asociate cu detinerea activului financiar pentru o anumita perioada de timp. In plus, dobanda poate include marja de profit care este compatibila cu un acord de creditare de baza.

In evaluarea SPPI, Grupul aplica rationamente si considera factori relevanti, cum ar fi moneda in care este exprimat activul financiar si perioada pentru care este stabilita rata dobanzii.

3) Instrumente de datorie la FVOCI

Aceste instrumente cuprind in mare parte obligatiuni de trezorerie.

Dupa recunoasterea initiala, activele FVOCI sunt evaluate la valoarea justa, castigurile sau pierderile fiind recunoscute ca OCI pana cand investitia este derecunoscuta. Valoarea justa a investitiilor tranzactionate in mod activ pe pietele financiare organizate este determinata in raport cu preturile de oferta cotate pe piata la incheierea activitatii la data situatiei pozitiei financiare. Veniturile din dobanzi si castigurile si pierderile din schimbul valutar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderea de credit asteptata pentru instrumentele de datorie, masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, nu reduce valoarea contabila a acestor active financiare in situatia pozitiei financiare, care ramane la valoarea justa. In schimb, o suma egala cu deprecierea care ar aparea daca activele ar fi fost masurate la costul amortizat este recunoscuta in OCI drept valoarea deprecierei acumulate, cu o cheltuiala corespunzatoare in profit sau pierdere. Pierderea acumulata recunoscuta in rezultatul global este reciclata in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

4) Instrumente derivate care nu sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

Grupul si Banca utilizeaza instrumente financiare derivate cum ar fi contracte forward, swap si optiuni pe cursul de schimb precum si swap-uri pe rata dobanzii (inclusiv pe valute diferite), ca produse oferite clientelei, dar si in scopul acoperirii riscurilor asociate cu riscul de rata a dobanzii, de lichiditate si de curs de schimb. Asemenea instrumente financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa, la data la care Grupul si Banca devin parte intr-un asemenea contract si, ulterior, acestea sunt masurate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele financiare derivate sunt contabilizate ca active daca valoarea lor justa este pozitiva sau ca datorii daca valoarea lor justa este negativa. Modificarile in valoarea justa a instrumentelor financiare derivate care nu sunt marcate ca instrumente de contabilitate de acoperire sunt inregistrate direct in profit sau pierdere.

Valoarea justa a contractelor forward pe cursul de schimb este calculata pe baza ratelor de schimb forward actuale pentru contracte cu maturitate asemanatoare. Valoarea justa a contractelor swap pe rata dobanzii este determinata prin referinta la valorile de piata a instrumentelor similare.

5) Instrumente derivate care sunt desemnate instrumente de acoperire contabile

Ca optiune de politica, Grupul a ales, sa continue aplicarea cerintelor contabilitatii de acoperire in conformitate cu IAS 39. Grupul si Banca detin anumite instrumente financiare derivate pentru managementul riscului ca instrumente de acoperire in tranzactiile de acoperire a riscului. Grupul si Banca documenteaza in mod formal relatia dintre instrumentele de acoperire si elementul acoperit, inclusiv obiectivul de management al riscului si strategia de acoperire, impreuna cu metoda care va fi utilizata pentru a evalua eficacitatea relatiei de acoperire.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

Grupul si Banca fac o evaluare, atat la inceputul relatiei de acoperire impotriva riscurilor, precum si pe parcurs, pentru a stabili daca este de asteptat ca instrumentele de acoperire sa fie foarte eficiente in compensarea modificarilor valorii juste in cursul perioadei pentru care relatia de acoperire a fost realizata. Rezultatele actuale recomandate de IAS 39 ar trebui sa se incadreze in intervalul 80-125 procente, dar Grupul si Banca utilizeaza o abordare mai prudenta iar intervalul folosit este 88-114 procente.

Grupul si Banca aplica contabilitatea de acoperire a valorii juste impotriva riscurilor. Atunci cand un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire intr-o relatie de acoperire a modificarii valorii juste a unui activ sau pasiv sau a unui angajament ferm care ar putea afecta profitul sau pierderea, modificarile in valoarea justa a instrumentului derivat sunt recunoscute imediat in Contul de profit si pierdere impreuna cu modificarile valorii juste a elementului acoperit care pot fi atribuite riscului acoperit.

Daca instrumentul derivat de acoperire expira sau este vandut, reziliat sau exercitat sau relatia de acoperire nu mai indeplineste criteriile pentru contabilitatea de acoperire a valorii juste sau daca scopul acoperirii este revocat, atunci contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor este intrerupta incepand din acel moment. Orice ajustare de pana la acel moment a unui element acoperit pentru care metoda dobanzii efective este folosita, este amortizata in Contul de profit si pierdere ca parte a ratei de dobanda efectiva recalculata pe durata ramasa a vietii sale.

6) *Active financiare si datorii financiare detinute in vederea tranzactionarii*

Banca clasifica activele financiare sau datoriile financiare ca fiind detinute in vederea tranzactionarii atunci cand au fost cumparate sau emise in principal pentru realizarea de profituri pe termen scurt prin intermediul activitatilor de tranzactionare sau facand parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare care sunt administrate impreuna, si pentru care exista un model recent de realizarea a profitului pe termen scurt. Activele si pasivele detinute in vederea tranzactionarii sunt inregistrate si evaluate in situatia pozitiei financiare la valoare justa.

Modificarile de valoare justa sunt recunoscute in castiguri nete din instrumente financiare detinute pentru tranzactionare. Veniturile sau cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in castiguri nete din instrumente financiare detinute pentru tranzactionare in conformitate cu conditiile contractuale, sau cand s-a stabilit termenul de plata.

In aceasta categorie sunt incluse titlurile de creanta, tranzactiile de rascumparare si pozitii scurte achizitionate in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii intr-un termen scurt.

7) *Contractele de vanzare cu posibilitate de rascumparare*

Titlurile vandute cu incheierea simultana a unui angajament de rascumparare la o data viitoare specificata (contracte repo) continua sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare ca titluri si sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile corespunzatoare. Datoria pentru sumele primite in cadrul acestor contracte este inclusa in depozitele clientelei sau depozitele interbancare. Diferenta între pretul de vanzare si cel de rascumparare este tratata drept cheltuiala cu dobanda folosind metoda ratei efective a dobanzii. Activele achizitionate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o data viitoare specificata (operatiuni reverse repo) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

8) *Imprumuturi*

Imprumuturile sunt recunoscute initial la valoarea justa a sumelor primite mai putin costurile de tranzactie aferente. Imprumuturile sunt evaluate ulterior la costul amortizat, utilizand metoda ratei dobanzii efective. Orice reducere sau prima face parte integranta din rata efectiva a dobanzii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

9) *Contracte de garantie financiara, acreditive si anagajamente de imprumut*

In cursul normal al activitatii, Grupul si Banca ofera garantii financiare, constand in acreditive acceptate, scrisori de garantie bancara si scrisori de buna executie.

Garantiile financiare sunt prezentate in situatiile financiare in linia de “Alte datorii”, la valoarea primei primite, aceasta reprezentand valoarea justa a instrumentelor. Garantiile financiare sunt masurate la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscuta initial din care se deduce amortizarea cumulata recunoscuta in contul de profit si pierdere si un provizion ECL.

Orice crestere a datoriei aferenta garantiei financiare este inregistrata in Situatiile profitului sau pierderii in “Cost net al riscului”. Prima incasata este recunoscuta in Situatiile profitului sau pierderii in categoria “Venituri din comisioane, net” prin metoda liniara pe intreaga durata de viata a garantiei.

Angajamentele de credit neutilizate si acreditivele sunt angajamente in baza carora, pe parcursul perioadei angajamentului, Banca este obligata sa furnizeze clientului un credit conform termenilor contractuali.

Similar contractelor de garantie financiara, incepand cu 1 ianuarie 2018, aceste contracte se incadreaza in domeniul de aplicare al cerintelor ECL.

Valoarea contractuala nominala a garantiilor financiare, a acreditivelor si a angajamentelor de imprumut neutilizate, in cazul in care a fost convenit ca imprumutul sa fie acordat in conditiile pietii, nu este inregistrata in situatiile financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente impreuna cu valorile pierderii de credit asteptate, corespunzatoare sunt prezentate in Nota 44 si in Nota 24.

d) Active financiare - derecunoastere

Grupul derecunoaste un portofoliu de active financiare, un activ financiar sau o parte a unui activ financiar (denumit in continuare “activ financiar”) doar in cazul in care una din conditiile de mai jos este indeplinita:

- Drepturile contractuale ale fluxurilor de numerar expira;
- Transfera activul financiar si transferul se califica pentru derecunoastere;
- Renunta voluntar la drepturile sale asupra activului financiar din cauza faptului ca activul este considerat nerecuperabil sau pentru a acorda o concesiune debitorului;
- Modificarea semnificativa a unui activ financiar care genereaza stingerea aceluia activ existent si recunoasterea unui activ financiar nou.

Derecunoasterea activelor financiare ca urmare a modificarii substantiale a termenilor si conditiilor

In anumite circumstante, Grupul renegociaza sau modifica fluxurile de numerar contractuale ale creditelor acordate clientilor. Cand se intampla acest lucru, Grupul evalueaza daca noii termeni sunt sau nu substantial diferiti de termenii originali. Grupul face acest lucru luand in considerare atat factori cantitativi, cat si calitativi, care schimba in mod substantial dimensiunea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit preexistent.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

Daca noii termeni sunt substantial diferiti, Grupul derecunoaste activele financiare initiale si recunoaste un activ financiar "nou". Noul activ financiar este recunoscut initial la valoarea justa, iar clasificarea si masurarea ulterioara sunt re-analizate avand in vedere noul model de afaceri si caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale. Data renegocierii este, prin urmare, considerata a fi data recunoasterii initiale in scopul calcularii ajustarii pentru depreciere. Toate activele financiare care sunt depreciate la data recunoasterii initiale (prima emitere sau re-emitere ca urmare a modificarilor semnificative) sunt clasificate drept active financiare achizitionate sau emise depreciate (POCI).

La recunoasterea initiala diferenta dintre pretul tranzactiei si valoarea justa a noului activ financiar este recunoscuta in contul de profit si pierdere pentru creditele in cazul carora valoarea justa este calculata pe baza datelor observabile (credite care nu sunt depreciate la data modificarii).

La evaluarea noilor termeni pentru a stabili daca acestia sunt semnificativ modificati, Grupul analizeaza daca modificarea acestora este facuta pentru a spori gradul de recuperare a creditului pre-existent. Modificarile efectuate in scopul cresterii fluxurilor de numerar primite si care nu sunt considerate modificari semnificative ale caracteristicilor contractuale, nu genereaza derecunoastere.

Urmatoarele modificari sunt considerate modificari contractuale semnificative:

Criterii cantitative:

- modificarea marjei de dobanda (pentru creditele cu dobanda variabila), respectiv modificarea dobanzii (pentru creditele cu dobanda fixa) cu mai mult de 3% pe un orizont de timp de 12 luni; pragul este supus unei revizui in functie de conditiile pietei;
- prelungirea sau reducerea maturitatii activelor financiare fara clauze de reinnoire automata cu o perioada mai mare de 24 de luni sau cu mai mult de 50% din perioada de timp ramasa din data modificarii pana la data de maturitate finala anterioara operarii modificarii.

Criteriile calitative se refera la modificarile contractuale care schimba substantial marimea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit pre-existent si se aplica tuturor activelor financiare:

- Modificarea monedei contractului;
- Modificarea tipului de dobanda (variabila sau fixa) pentru creditele performante (renegociere comerciala);
- Schimbarea debitorului/contrapartidei contractuale;
- Consolidarea a doua sau mai multe credite intr-unul singur (mai multe la 1);
- Impartirea unui credit in 2 sau mai multe credite (1 la mai multe);
- Modificarea unui contract conform cu SPPI prin introducerea unor caracteristici care nu sunt conform SPPI sau modificarea unui contract care nu este conform cu SPPI prin inlaturarea caracteristicilor non-SPPI prin renegociere comerciala;
- Schimbarea unui produs comercial sau utilizarea aceluiasi produs, dar din oferta comerciala bancara actualizata si valabila la data schimbarii pentru impumaturile performante (renegociere comerciala);
- Reinnoirea unui credit revolving performant (indiferent de noul termen) in cazul in care se efectueaza o analiza de risc substantiala;

Derecunoastere alta decat pentru modificari substantiale

Un activ financiar este derecunoscut atunci cand:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie decurgand din activele financiare au expirat;
- Grupul retine drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a le plati in intregime unei terte parti fara intarzieri semnificative, in cadrul unui aranjament de intermediere; sau

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

- Grupul a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de trezorerie, si ori a) a transferat in mod substantial toate riscurile si beneficiile asociate activului financiar, sau b) nu a transferat si nici nu a retinut in mod substantial toate riscurile si beneficiile asociate activului financiar, dar a transferat controlul asupra activului financiar.

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia este stinsa, anulata sau expira. Atunci cand o datorie financiara este inlocuita de o alta datorie financiara catre acelasi creditor, dar cu termeni contractuali semnificativ diferiti sau cand termenii actualei datorii sunt modificati semnificativ, un asemenea schimb sau modificare este tratat(a) ca o derecunoastere a datoriei initiale, urmata de recunoasterea unei noi datorii, iar diferenta intre valorile contabile este recunoscuta in Situatiile veniturilor si cheltuielilor.

Reducerea directa a valorii contabile brute a creditelor din bilant

O stergere din bilant este efectuata atunci cand creditul este considerat nerecuperabil (incertitudine foarte mare in ceea ce priveste valoarea recuperabila si perioada de timp). Stergerea din bilant nu este conditionata de incheierea procedurilor legale si nici nu implica pierderea creantelor bancii fata de active financiare. O stergere a unui credit este efectuata numai atunci cand sansele de recuperare sunt foarte reduse. Banca efectueaza stingeri permanente de credite (derecunoastere) in anumite situatii, ca cele prezentate mai jos:

- activele financiare sunt considerate nesemnificative, deci nu justifica initierea procesului de recuperare;
- garantiile care acopera creantele au o valoare de recuperare considerata nesemnificativa si nici o alta sursa de recuperare nu poate fi identificata;
- epuizarea tuturor mijloacelor legale
- sfarsitul termenului de prescriptie pentru drepturile de executare, etc

Orice recuperare a creditelor si creantelor scoase anterior in afara bilantului este recunoscuta ca venit.

e) Modelul de depreciere a activelor financiare

Grupul evalueaza previzional („forward looking”) pierderile din credite ("ECL") pentru urmatoarele categorii de active financiare: creditele si depozitele plasate masurate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, angajamente de imprumut si contracte de garantie financiara, active contractuale si creante comerciale.

Grupul recunoaste o ajustare din depreciere pentru astfel de pierderi la fiecare data de raportare. Masurarea pierderii din credite asteptata reflecta:

- suma neafectata si ponderata cu probabilitatea care este determinata prin evaluarea unei serii de rezultate posibile;
- valoarea in timp a banilor;
- informatii rezonabile si documentate care sunt disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate la data raportarii despre evenimentele trecute, conditiile actuale si previziunile privind conditiile economice viitoare.

Calculul ECL ia in considerare atat numarul de zile de intarziere inregistrate cat si analiza riscului de credit efectuata pentru clientii cu credite acordate.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Pentru activele contractuale si creantele comerciale, Banca a ales sa aplice abordarea simplificata pentru masurarea pierderilor de credit asteptate si recunoaste pierderile de credit preconizate pe toata durata vietii, in conformitate cu prevederile IFRS 9 „Instrumente financiare”. Pe baza unei evaluari a informatiilor istorice, Banca recunoaste pierderea de credit preconizata pentru activele contractuale si creantele comerciale cu mai mult de 90 de zile intarziere pentru intreaga suma de expunere.

Aspecte generale cu privire la principiile ECL

Ajustarile pentru pierdere determinate pe baza modelului ECL au la baza pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata a activului financiar (lifetime expected credit loss sau LTECL), cu exceptia cazului in care nu a existat o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala, caz in care ajustarea pentru pierdere se evalueaza pe baza pierderilor din credit asteptate pe un orizont de 12 luni (12mECL). Pierderea de credit asteptata este calculata incepand cu momentul originarii.

In consecinta, activele financiare care fac obiectul provizionarii pot fi clasificate in unul dintre cele 3 stadii sau POCI, in functie de inregistrarea sau nu a unei cresteri semnificative a riscului de credit dupa recunoasterea initiala:

- **Stadiul 1** deteriorare nesemnificativa sau inexistentă a calitatii creditului dupa recunoasterea initiala; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu 12mECL
- **Stadiul 2** crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, fara a fi inasa depreciat; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu LTECL
- **Stadiul 3** active depreciate/in default; ajustarea pentru pierdere este reprezentata de LTECL
- **POCI** active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL. Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate.

Conform IFRS 9, pierderea din credit asteptata poate fi stabilita pe baza analizei individuale sau analizei colective. Modelul Bancii de calcul al pierderilor din credit asteptate presupune:

- Analiza individuala sau colectiva pentru clientii clasificati in Stadiul 3
- Analiza colectiva pentru clientii clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 1

Criterii de clasificare in stadii

Banca a stabilit criteriile pe baza carora se realizeaza lunar evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, avand in vedere atat praguri relative cat si absolute.

- Pentru portofoliul Non Retail (Corporate si Autoritati Publice), criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD („Probabilitate de default”) estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: Clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc, clienti cu rating expirat de mai mult de trei luni, clienti fara rating la data raportarii, clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

- Pentru portofoliul Retail persoane juridice, criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD-ului estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: clienti incadrati in cele mai riscante trei clase de risc, clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

- Pentru portofoliul Persoane fizice si persoane fizice autorizate/profesii liberale, criteriile de clasificare in stadii sunt:

Stadiul 3: Clienti in stare de nerambursare conform definitiei Autoritatii Bancare Europene (ABE) prezentata in paragraful de mai jos

Stadiul 2: evaluare pe baza

Criteriului relativ: Dublarea fata de momentul originarii a PD-ului estimat pe durata de viata si cresterea absoluta depaseste un prag cantitativ predefinit

Criteriilor absolute: clienti incadrati in ultimele doua cele mai riscante clase de risc, clienti sanatosi cu facilitati restructurate in perioada de proba si cu serviciul datoriei <30 zile, clienti cu serviciul datoriei > 30 zile

Stadiul 1: Toti clientii care nu sunt clasificati in Stadiul 2 sau Stadiul 3 pe baza criteriilor de mai sus

In conformitate cu definitia ABE privind starea de nerambursare, principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierei creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).

Tehnici privind calculul ECL:

Elementele principale care stau la baza determinarii ECL sunt prezentate mai jos:

- PD - modelele privind Probabilitatea de default se bazeaza pe o abordare in doua etape: construirea curbei marginale a PD-ului through-the-cycle (TTC) si ajustarea curbei PD-ului TTC pentru a tine cont de situatia actuala si impactul informatiei previzionale;
- LGD - modelul Pierderii in caz de nerambursare tine seama de incasari, vanzarile de portofolii si recuperarea garantiilor;
- EAD - estimarea Expunerii in caz de nerambursare la fiecare moment se bazeaza pe modelele interne privind Factorul de Conversie a Creditului(CCF);
- Ajustarea parametrilor de calcul a ECL pentru a tine cont de situatia actuala (point in time) si impactul informatiei previzionale.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Informatia previzionala (forward-looking)

Pierderile asteptate sunt calculate pe baza a 3 scenarii macroeconomice: scenariul optimist, scenariul de baza si scenariul de stres. Astfel, pierderile din credit asteptate sunt influentate atat de modificari in calitatea portofoliului cat si de modificari ale proiectiilor macroeconomice. Modelele macroeconomice au in vedere factori care ar putea avea un impact asupra ECL, respectiv PIB, cursul de schimb RON / EUR si rata somajului. Estimările finale de ECL au la baza media ponderata a celor trei scenarii (in functie de probabilitatile de aparitie asociate).

Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/opunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays” pentru a aborda:

- Sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare).
- Un risc macroeconomic, vizibil, imposibil de acoperit de modele (de obicei, atunci cand stresul previzibil nu a avut loc in trecutul observat pentru a servi drept baza pentru modele).

Provizioanele suplimentare sub forma de „overlays” inregistrate de catre Banca reprezinta 5.5% din stocul total de provizioane.

Principii de depreciere/default

Deprecierea si recuperarea sunt evaluate, masurate si recunoscute individual pentru credite si creante care sunt semnificative individual, si pe baza de portofoliu de credite si creante depreciate pentru cele care nu sunt semnificative individual. Creditele si creantele pentru care nu a fost identificata o dovada obiectiva a deprecierei indiferent daca sunt individual semnificative sau nu, sunt incluse intr-un portofoliu de evaluare colectiva a deprecierei. Valoarea contabila a activului este redusa pana la valoarea recuperabila estimata fie direct, fie prin utilizarea unui cont de provizion. Pierderea aferenta este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Daca valoarea deprecierei scade ulterior ca urmare a unui eveniment care apare dupa depreciere, reluarea provizionului este creditata in contul de profit si pierdere.

Grupul utilizeaza definitia starii de nerambursare conform definitiei valide implicite a ABE. Toate curbele PD ca parametrii de intrare pentru calculul ECL au fost calibrate aplicand retroactiv definitia ABE in portofoliu, pentru a asigura coerenta intrarii in starea de nerambursare in timpul calibrării.

Evaluarea garantiilor

In vederea diminuării riscului de credit aferent activelor financiare, Banca urmareste obtinerea garantiilor/colateralelor acolo unde este posibil. Garantiile sunt acceptate sub diverse forme, precum numerar, scrisori de garantie, garantii imobiliare, etc.

Garantiile imobiliare sunt evaluate periodic. Valoarea de piata a acestora este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. In functie de tipul garantiei, reevaluarea se realizeaza:

- Anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industrială/ agricola, terenuri
- Cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

Valoarea garantiilor impacteaza calculul ECL prin intermediul parametrului LGD, care reprezinta estimarea pierderii dintr-o tranzactie in cazul aparitiei starii de nerambursare, luand in considerare toate fluxurile de numerar incasate de la client, precum si recuperările din valorificarea garantiilor (nete de orice costuri si pierderi suplimentare aferente), incluzand si efectul valorii in timp a banilor. Valoarea de recuperare a unei garantii se determina prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea sa de piata, atunci cand nivelul de provizioane se determina pe baza analizei individuale.

f) Conversia soldurilor exprimate in valuta

Tranzactiile in valuta sunt inregistrate la cursul de schimb al monedei functionale de la data tranzactiei. La data situatiei pozitiei financiare, activele si datoriile monetare denuminate in valuta sunt convertite folosind cursul de schimb al monedei functionale pentru ziua respectiva. Diferentele sunt recunoscute in profit sau pierdere. Elementele nemonetare denuminate intr-o alta valuta care sunt contabilizate la cost sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data tranzactiei initiale. Elementele nemonetare denuminate in valuta, masurate la valoarea justa, sunt convertite utilizand ratele de schimb de la data determinarii valorii juste.

Ratele de schimb la 31 decembrie 2021, respectiv 2020, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii, au fost:

	<u>31-Dec-21</u>	<u>31-Dec-20</u>
RON/ EUR	4.9481	4.8694
RON/ USD	4.3707	3.966

g) Numerar si disponibilitati asimilate

In scopul prezentarii situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si echivalentul de numerar cuprinde numerarul din casierie, conturile curente si plasamentele pe termen scurt la alte banci, mai putin sume in tranzit si credite catre banci cu o scadenta mai mare de 90 de zile de la data achizitiei. Grupul si Banca nu au inclus in categoria disponibilitatilor la vedere sumele reprezentand soldul contului de rezerva minima obligatorie la Banca Nationala a Romaniei.

h) Leasing

Determinarea faptului ca un contract contine sau nu o creanta de leasing se bazeaza pe substanta economica a contractului si presupune o analiza a faptului ca indeplinirea contractului depinde sau nu de folosirea unui anumit activ sau a anumitor active si daca contractul acorda dreptul de a utiliza activul.

Grupul in calitate de locator

Leasingul financiar, care transfera locatarului, in mare masura, toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului, este recunoscut initial in situatia pozitiei financiare la valoarea justa a bunului din contract sau, in cazul in care este mai mica, la valoarea actualizata a platilor minime de leasing aferente contractului. Platile de leasing sunt alocate intre capital si venituri din dobanzi intr-un mod care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete neamortizate aferente leasingului financiar.

Un contract este sau contine un contract de inchiriere daca transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul unei contraprestatii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

h) Leasing (continuare)

Grupul ca locatar

Grupul aplica o abordare unica de recunoastere si evaluare pentru toate contractele de leasing, cu exceptia inchirierilor pe termen scurt si a contractelor de leasing de active cu valoare scazuta. Grupul recunoaste datoriile de leasing pentru efectuarea platilor de leasing si activele din dreptul de utilizare care reprezinta dreptul de utilizare a activelor subiacente. Pentru leasingul pe termen scurt sau pentru leasingul pentru care activul de baza are o valoare scazuta, platile aferente leasingului sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului de inchiriere (a se vedea Nota 34).

Active privind dreptul de utilizare

Grupul recunoaste activele dreptului de utilizare la data inceperii contractului de inchiriere (adica data la care activul de baza este disponibil pentru utilizare). Activele din drept de utilizare sunt masurate la cost, mai putin orice amortizare acumulata si pierderi din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea datoriilor de inchiriere recunoscute, costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii. Activele dreptului de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de inchiriere. Activele privind dreptul de utilizare sunt prezentate in Nota 14.

Datorii de leasing

La data inceperii contractului de leasing, Grupul recunoaste datoriile de leasing masurate la valoarea actuala a platilor de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Platile de inchiriere pot include plati fixe, plati de leasing variabile care depind de un indice sau o rata si sume preconizate sa fie platite sub garantii de valoare reziduala. Platile de inchiriere pot include, de asemenea, platile cu penalitati pentru incetarea contractului de inchiriere.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

i) Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie

Un asociat este o intreprindere in care Grupul si Banca exercita o influenta semnificativa si nu este nici o filiala, nici o asociere in participatie.

O asociere in participatie este un acord comun prin care partile care detin controlul comun al acordului au drepturi asupra activelor nete ale acordului. Grupul si Banca isi recunosc interesul intr-o asociere in participatie ca investitie si contabilizeaza acea investitie utilizand metoda punerii in echivalenta in conformitate cu IAS 28 Investitii in asociati.

Asociatii si asocierile in participatie sunt contabilizati folosind metoda punerii in echivalenta in scopul consolidarii si a metodei costurilor pentru situatii financiare individuale.

In cadrul metodei punerii in echivalenta, o investitie intr-o entitate asociata sau asociere in participatie este inregistrata in situatia pozitiei financiare la cost plus modificarile ulterioare post-achizitiei din partea Grupului si a Bancii a activelor nete ale entitatii asociate sau asocierii in participatie. Fondul comercial al unui asociat sau asociere in participatie este inclus in valoarea contabila a investitiei si nu este amortizat. Grupul si Banca efectueaza o evaluare a oricaror pierderi suplimentare din depreciere in legatura cu investitita neta in entitatea asociata sau asociere in participatie.

Situatia veniturilor si cheltuielilor reflecta ponderea rezultatelor operatiunilor entitatii asociate sau ale asocierii in participatie. In cazul in care a existat o modificare recunoscuta direct in capitalurile proprii ale entitatii asociate, Grupul isi recunoaste cota parte din aceste modificari si o prezinta, atunci cand este cazul in situatia modificarilor capitalurilor proprii.

Datele de raportare ale entitatilor asociate, ale asocierilor in participatie si ale Grupului sunt identice, iar principalele politici contabile ale asociatilor sunt conforme cu cele utilizate de Grup pentru tranzactii si evenimente similare in circumstante similare.

j) Imobilizari corporale

Costul unui element de imobilizari corporale trebuie recunoscut ca activ daca si numai daca:(a) este probabila generarea pentru entitate de beneficii economice viitoare aferente activului; si (b) costul activului poate fi evaluat in mod fiabil. Cladirile si alte imobilizari corporale sunt inregistrate la costul de achizitie, diminuat cu amortizarea cumulata si deprecierea cumulata.

In conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”, imobilizarile corporale au fost retratate, conform contabilitatii de hiperinflatie, luandu-se in considerare indicele general al preturilor intre data achizitiei si 31 decembrie 2003.

Amortizarea este calculata pe baza metodei liniare, luand in considerare ratele stabilite conform duratelor de viata utila estimate, dupa cum sunt prezentate mai jos:

<i>Tip active</i>	<i>Ani</i>
Cladiri si constructii speciale	10-40
Calculatoare si echipamente	3-5
Mobilier si alte echipamente	15
Mijloace de transport	5

Terenurile nu se amortizeaza. Imobilizarile in curs nu se amortizeaza inainte de a fi date in folosinta. Cheltuielile de reparatie si intretinere sunt inregistrate in Situatiile profitului sau pierderii in perioada in care sunt angajate. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca un activ conform acelorasi principii de recunoastere utilizate la momentul recunoasterii initiale.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

j) Imobilizari corporale (continuare)

Valoarea contabila a imobilizarilor corporale este revizuita la fiecare data a situatiei pozitiei financiare sau cand evenimente sau circumstante indica faptul ca valoarea activelor ar putea sa nu mai fie recuperata. In acest caz valoarea contabila se diminueaza pana la valoarea recuperabila.

Actiunile corporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ corporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in Situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

k) Investitii imobiliare

Actiunile sunt clasificate drept investitii imobiliare in cazul in care proprietatea (teren sau o cladire - sau o parte a unei cladiri - sau ambele) este detinuta (de catre Banca sau Grup ca proprietar), pentru a obtine venituri din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului sau ambele, mai degraba decat pentru: utilizarea in productie sau in scopuri administrative; sau vanzare pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Investitiile imobiliare sunt recunoscute initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare. Ulterior recunoasterii initiale, investitiile imobiliare sunt inregistrate la cost mai putin orice amortizare cumulata si orice pierdere din depreciere.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute fie cand sunt cedate, fie cand investitia imobiliara respectiva este definitiv retrasa din folosinta si nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din cedarea ei. Castigurile sau pierderile aparute din cedarea sau casarea investitiilor imobiliare sunt recunoscute in Situatia profitului sau pierderii in anul casarii sau cedarii.

Transferurile catre investitii imobiliare vor fi facute atunci, si numai atunci, cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de incetarea utilizarii de catre proprietar, inceperea unui leasing operational cu o alta parte, sau incheierea procesului de construire sau dezvoltare. Transferurile de la investitiile imobiliare se fac atunci si numai atunci cand exista o modificare a utilizarii, evidentiata de inceperea utilizarii de catre proprietar sau inceperea procesului de dezvoltare in perspectiva vanzarii.

Amortizarea cladirilor incluse in investitii imobiliare se realizeaza utilizand metoda liniara pe durata de utilizare asa cum se prezinta in nota 3 j).

l) Active imobilizate detinute in vederea vanzarii

Actiunile imobilizate pentru care se estimeaza ca valoarea contabila va fi recuperata in principal printr-o tranzactie de vanzare, mai degraba decat prin utilizarea sa continua sunt clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii.

Actiunile detinute in vederea vanzarii sunt evaluate initial si, ulterior, masurate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa la data evaluarii. Pentru orice scadere a valorii juste sub valoarea contabila, deprecierea este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Cresterea valorii juste a unui activ detinut in vederea vanzarii este contabilizata prin reluarea de provizion. Cresterea valorii juste este recunoscuta pana la limita valorii contabile de la momentul recunoasterii initiale a activului.

Pe perioada in care un activ este clasificat ca detinut in vederea vanzarii nu este recunoscuta amortizarea acestuia. Un activ care inceteaza sa mai fie clasificat drept detinut in vederea vanzarii este evaluat la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila inainte ca activul sa fi fost clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii ajustata cu amortizarea care ar fi fost recunoscuta daca activul nu ar fi fost clasificat ca fiind detinut in vederea vanzarii si valoarea recuperabila a activului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

m) Fondul comercial

Fondul comercial obtinut din combinari de intreprinderi este evaluat la momentul achizitiei la cost, reprezentand diferenta, intr-o combinatie de intreprinderi, dintre costul de achizitie si cota parte a Grupului din valoarea justa neta a activelor, pasivelor si datoriilor contingente identificabile. Dupa recunoasterea initiala, fondul comercial este evaluat la cost minus orice pierderi cumulate ulterior din depreciere.

Fondul comercial este revizuit pentru depreciere la fiecare data de raportare sau mai des daca evenimente sau schimbari in circumstante arata ca valoarea contabila ar putea fi depreciata. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.

n) Imobilizari necorporale

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost minus amortizarea cumulata si pierderea cumulata din depreciere.

Toate actiunile necorporale in sold la 31 decembrie 2021 respectiv 2020, au durate de viata determinate si se amortizeaza pe baza metodei liniare pe o durata de viata utila de pana la 5 ani. Durata si metoda de amortizare sunt revizuite cel putin la sfarsitul fiecarui an financiar.

La data situatiei pozitiei financiare sau ori de cate ori evenimente sau schimbari in circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu mai poate fi recuperata, actiunile necorporale sunt analizate pentru depreciere. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este redusa la valoarea recuperabila prin recunoasterea provizionului. Un activ necorporal este derecunoscut la cedare (ex. la data la care destinatarul obtine controlul) sau atunci cand nu mai exista asteptari de beneficii economice viitoare ca urmare a utilizarii sau eliminarii acestuia. Orice castig sau pierdere ca urmare a derecunoasterii activului (calculat ca diferenta intre veniturile nete din cedare si valoarea contabila a activului) sunt incluse in situatia profitului sau pierderii.

o) Beneficiile angajatilor

Beneficii pe termen scurt:

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ: indemnizatii, salarii, contributia la asigurarile sociale. Acestea sunt recunoscute ca si cheltuieli pe masura prestarii serviciilor.

Asigurari sociale:

Atat Grupul cat si angajatii acestuia sunt obligati prin lege sa contribuie la asigurarile sociale asa cum sunt ele descrise in situatiile financiare ca si contributi la asigurarile sociale, prin Fondul National de Pensii gestionat de Casa Nationala de Pensii si Asigurari Sociale din Romania (un plan de contributii finantat in baza retinerilor la sursa). Grupul si Banca nu au nicio obligatie legala sau implicita de a plati beneficii viitoare. Singura obligatie a Bancii este de a plati contributiile la momentul in care acestea devin scadente. Daca membrii asigurati in baza planului de Pensii si Asigurari Sociale inceteaza a mai fi salariati ai Grupului sau ai subsidiarelor acestuia, Grupul nu are nici o obligatie de a mai plati acestora beneficiile pe care le platea in anii in care erau angajati. Contributiile Grupului si ale Bancii sunt inregistrate in conturile de cheltuieli privind salariile si cheltuielile asimilate.

Beneficiile post-angajare:

Grupul si Banca au obligatia contractuală de a plati personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionarii si a numarului de ani lucrati de fiecare persoana. Costul Grupului si al Bancii cu acordarea de beneficii in baza acestui plan de beneficii determinate este estimat anual folosind tehnica actuariala „metoda factorului de credit proiectat” si este recunoscut in situatia profitului sau pierderii pe baza contabilitatii de angajament.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

o) Beneficiile angajatilor (continuare)

Diferentele rezultate din modificari ale ipotezelor de calcul (pensionari anticipate, rate de actualizare, etc) sau diferentele dintre ipotezele actuariale si performantele reale sunt recunoscute ca pierderi sau castiguri actuariale.

Castigurile si pierderile actuariale, exclusiv sumele recunoscute ca dobanzi nete aferente datoriei nete privind beneficiul determinat sunt componente utilizate pentru a reevalua datoria neta privind beneficiul determinat. Aceste componente sunt recunoscute imediat si integral ca si castiguri si pierderi nerealizate si prezentate in Rezervele privind planul de pensii. Aceste elemente nu sunt niciodata reclasificate in venituri, dar transferate in rezultatul reportat.

Atunci cand intra in vigoare un plan nou sau modificat, costul serviciilor anterioare este recunoscut imediat in profit sau pierdere.

O cheltuiala anuala este inregistrata in cadrul cheltuielilor de personal aferente planurilor de beneficii determinate, constand in :

- drepturile suplimentare acordate fiecarui angajat (costul serviciilor curente);
- costul serviciilor anterioare rezultat dintr-o modificare de plan sau o reducere;
- cheltuiala financiara rezultata din rata de actualizare (a dobanzii nete aferente datoriei nete privind beneficiile determinate);
- decontarea planurilor.

Plan de optiuni de plata pe baza de actiuni :

Angajatii Grupului si ai Bancii (inclusiv directorii executivi) primesc o remuneratie sub forma optiunilor de plata pe baza de actiuni SG. Angajatii presteaza servicii drept contravaloare pentru instrumentele de capitaluri proprii ("capitaluri proprii-tranzactii decontate"), iar Groupe Société Générale trebuie sa atinga anumiti indicatori economici.

Costul tranzactiilor decontate in capitaluri proprii este recunoscut ca o crestere in capitalurile proprii in perioada in care performanta si/sau conditiile de serviciu sunt indeplinite si se incheie la data la care angajatii in cauza au dreptul de a exercita aceasta optiune ("de la data intrarii in drepturi").

Alte beneficii

Banca acorda angajatilor cu vechime mai mare de 3 ani o contributie anuala la fondul de pensii (pilonul 3) in suma de 200 Euro/an/angajat.

p) Impozitare

Impozitul curent reprezinta valoarea impozitului pe profit datorat aferent profitului impozabil, calculat conform legislatiei fiscale romanesti si inregistrat pe baza contabilitatii de angajament in perioada la care se refera.

Datoria cu impozitul pe profit amanat este recunoscuta pentru toate diferentele temporare impozabile intre baza fiscala a activelor si datoriilor si valoarea lor contabila la data situatiei pozitiei financiare, in scopuri de raportare financiara, care vor avea ca rezultat valori impozabile in perioadele viitoare.

Activele privind impozitul pe profit amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare deductibile si pentru reportarea pierderilor si creantelor fiscale nefolosite, in limita in care este probabil ca profitul impozabil va fi disponibil si fata de care diferenta temporara deductibila si reportarea pierderilor fiscale nefolosite sa poata fi utilizate.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

p) Impozitare (continuare)

Creantele si datoriile privind impozitul amanat trebuie evaluate la valoarea care se asteapta sa fie platita catre sau recuperata de la autoritatile fiscale, pe baza ratelor de impozitare (si pe baza legislatiei fiscale) care au fost reglementate sau reglementate in mare masura pana la data situatiei pozitivei financiare. Activele si datoriile privind impozitul curent si impozitul amanat se pot compensa daca se refera la aceeasi entitate impozabila si sunt percepute de aceeasi autoritate fiscala si entitatea are dreptul de a le compensa. Pentru tranzactiile si alte evenimente recunoscute direct in capitalurile proprii, orice efecte fiscale aferente vor fi, de asemenea, recunoscute direct in capitalurile proprii si nu in structura profitului si pierderii.

q) Provizioane

Un provizion este recunoscut numai in momentul in care Grupul si Banca au o obligatie prezenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil ca o iesire de resurse care sa afecteze beneficiile economice sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva si o buna estimare a valorii obligatiei poate fi realizata. In cazul in care efectul modificarii puterii de cumparare in timp este semnificativ, valoarea provizionului va fi egala cu valoarea actualizata a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru compensarea obligatiilor. Atunci cand se foloseste actualizarea, cresterea in valoare a provizionului pentru a reflecta trecerea timpului este recunoscuta drept cost al indatorarii.

r) Datorii si active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare. Ele sunt prezentate in note, cu exceptia cazurilor in care posibilitatea unei iesiri de beneficii economice este redusa. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

s) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2021, respectiv 2020 Grupul si Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluant.

t) Dividende aferente actiunilor ordinare

Dividendele aferente actiunilor ordinare sunt recunoscute ca o datorie si deduse din capitalurile proprii in momentul in care sunt aprobate de catre actionarii Grupului si ai Bancii.

u) Persoane aflate in relatii speciale

Diferite entitati sau persoane sunt considerate a fi in relatii speciale cu Grupul si Banca in cazul in care una din parti, fie prin proprietate, fie prin drepturi contractuale, relatii familiale sau alte situatii similare poate controla direct sau indirect cealalta parte, sau o poate influenta in mod semnificativ in luarea unor decizii financiare sau operationale. Tranzactiile intre parti afiliate reprezinta un transfer de resurse sau obligatii intre parti afiliate indiferent daca implica un pret sau nu.

v) Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului ce furnizeaza informatii suplimentare despre situatia Grupului si a Bancii la data situatiei pozitivei financiare (evenimente ce necesita ajustari), sau acelea care indica faptul ca ipoteza continuitatii activitatii nu este adecvata sunt reflectate in situatiile financiare. Evenimentele ulterioare ce nu necesita ajustari sunt prezentate in note, in cazul in care sunt semnificative.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente

Segmentele utilizate in scopuri de management sunt bazate pe tipul de client si dimensiunea acestuia, produsele si serviciile oferite dupa cum urmeaza:

In categoria Retail (Persoane fizice si Companii mici) sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 1 milion de EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 0,3 milioane EUR. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

Categoria clientilor Retail include clienti cu caracteristici similare in ceea ce priveste nevoile financiare, complexitatea activitatii efectuate si marimea afacerii pentru care este furnizata o gama de produse si servicii bancare cu complexitate medie-reduca

In categoria Non-Retail sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 1 milion si 50 Milioane de EURO si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 0,3 milioane EUR).
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

Banca pune la dispozitia acestor clienti o gama larga de produse si servicii bancare, incluzand: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, servicii de transfer si plati, gestionarea de numerar, consultanta de investitii, titluri de valoare, proiecte si tranzactii de finantare structurala, credite sindicalizate, si tranzactii garantate cu active.

Categoria Gestiune proprie include: activitati de trezorerie, ALM si alte categorii care nu au fost alocate pe liniile de afaceri Retail si Non-Retail.

Comitetul Executiv monitorizeaza activitatea fiecarui segment separat cu scopul de a lua decizii in ceea ce priveste alocarea resurselor si evaluarea performantei.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	69,063,297	23,148,761	10,987,709	34,926,827	63,557,745	22,108,317	8,601,580	32,847,847
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	34,136,470	23,148,761	10,987,709	-	30,709,897	22,108,317	8,601,580	-
Alte active	34,926,827	-	-	34,926,827	32,847,847	-	-	32,847,847
Total pasive	69,063,297	35,988,622	16,694,959	16,379,716	63,557,745	33,708,531	16,249,223	13,599,991
Depozitele clientelei	52,683,581	35,988,622	16,694,959	-	49,957,754	33,708,531	16,249,223	-
Alte pasive	16,379,716	-	-	16,379,716	13,599,991	-	-	13,599,991

	Banca							
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	67,015,263	22,070,310	10,113,546	34,831,407	61,634,585	21,096,342	7,776,679	32,761,564
Credite si avansuri acordate clientelei, net	32,183,856	22,070,310	10,113,546	-	28,873,021	21,096,342	7,776,679	-
Alte active	34,831,407	-	-	34,831,407	32,761,564	-	-	32,761,564
Total pasive	67,015,263	35,988,622	16,929,264	14,097,377	61,634,585	33,708,531	16,443,595	11,482,459
Depozitele clientelei	52,917,886	35,988,622	16,929,264	-	50,152,126	33,708,531	16,443,595	-
Alte pasive	14,097,377	-	-	14,097,377	11,482,459	-	-	11,482,459

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	2021				2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,084,187	1,405,248	458,250	220,689	2,086,928	1,390,394	452,123	244,410
Venituri din comisioane, net	764,780	550,128	223,207	(8,555)	711,416	506,277	213,603	(8,464)
Total alte venituri	268,723	101,661	85,745	81,317	289,662	85,939	74,919	128,804
Venituri operationale	3,117,690	2,057,037	767,202	293,451	3,088,006	1,982,609	740,645	364,750
Total cheltuieli operationale	(1,617,582)	(1,171,618)	(403,450)	(42,514)	(1,588,007)	(1,155,497)	(393,043)	(39,467)
Costul net al riscului	145,656	20,143	141,853	(16,340)	(352,651)	(316,004)	(21,814)	(14,833)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,645,764	905,562	505,605	234,597	1,147,348	511,108	325,788	310,452
Total impozit pe profit	(326,860)	(179,824)	(100,401)	(46,635)	(184,491)	(82,146)	(52,361)	(49,984)
Profitul exercitiului financiar	1,318,904	725,738	405,204	187,962	962,857	428,962	273,427	260,468
Raport costuri/venituri	51.9%	57.0%	52.6%	14.5%	51.4%	58.3%	53.1%	10.8%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Banca							
	2021				2020			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,953,108	1,324,361	401,691	227,057	1,956,653	1,302,878	403,724	250,052
Venituri din comisioane, net	726,595	522,718	218,778	(14,901)	674,289	476,437	210,131	(12,280)
Total alte venituri	270,736	101,477	80,355	88,904	295,590	85,597	70,792	139,201
Venituri operationale	2,950,439	1,948,555	700,824	301,060	2,926,532	1,864,911	684,647	376,973
Total cheltuieli operationale	(1,514,608)	(1,095,357)	(376,897)	(42,354)	(1,481,372)	(1,072,869)	(369,377)	(39,126)
Costul net al riscului	159,233	18,961	156,609	(16,337)	(312,900)	(110,379)	(90,334)	(112,188)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,595,064	872,159	480,536	242,369	1,132,260	681,664	224,937	225,659
Total impozit pe profit	(315,808)	(172,679)	(95,142)	(47,987)	(180,695)	(108,785)	(35,897)	(36,013)
Profitul exercitiului financiar	1,279,256	699,480	385,394	194,382	951,565	572,879	189,040	189,647
Raport costuri/venituri	51.3%	56.2%	53.8%	14.1%	50.6%	57.5%	54.0%	10.4%

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

5. Disponibilitati

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar in casierie si tezaur	1,323,877	1,317,039	1,323,844	1,317,035
Numerar in ATM	570,571	572,516	570,571	572,516
Total	1,894,448	1,889,556	1,894,415	1,889,552

6. Creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	4,311,908	5,223,833	4,311,908	5,223,833
Total	4,311,908	5,223,833	4,311,908	5,223,833

7. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la banci romanesti	124,453	31,642	124,453	31,641
Depozite la banci straine	3,755,293	3,285,359	3,738,708	3,268,163
Conturi curente la banci romanesti	1	1	1	1
Conturi curente la banci straine	507,149	706,131	507,149	706,131
Operatiuni reverse repo	-	1,493,708	-	1,493,708
Obligatiuni	151,046	-	151,046	-
Total	4,537,941	5,516,842	4,521,357	5,499,644

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor de credit de 146 la 31 decembrie 2021 (la 31 decembrie 2020: 91).

8. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Credite/Depozite de tranzactionare	-	76,830
Reverse repo/Repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare
(continuare)

Grup	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Repo/Reverse repo	995,517	9,001
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

Banca

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	33,962	48,399	5,101,371
Swapuri pe curs de schimb	8,386	4,593	3,012,164
Contracte forward pe curs de schimb	7,126	6,056	1,110,385
Optiuni	35,214	35,258	3,775,969
Total instrumente financiare derivate	84,688	94,306	12,999,889

	31 decembrie 2021	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	768,334	207,534
Credite/Depozite de tranzactionare	-	76,830
Reverse repo/Repo	1,421,902	119,981
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	404,345

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	81,970	22,571	5,610,596
Swapuri pe curs de schimb	11,323	18,604	2,957,717
Contracte forward pe curs de schimb	23,724	17,399	1,610,565
Optiuni	13,273	13,357	3,206,095
Total instrumente financiare derivate	130,290	71,931	13,384,973

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Depozite de tranzactionare	-	371,210
Reverse repo	995,517	9,001
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 31 decembrie 2021 are patru operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2020).

- Instrumentul de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente initiat pe 30 septembrie 2013 s-a inchis pe 29 martie 2021.
- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
 - 126 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 6.5 ani.
 - 32 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 1.5 ani.
 - 40 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 3.5 ani.
 - 28 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 1.5 ani.
 - 28 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 6.5 ani.
 - 12 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 1.5 ani.
- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 350 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.403%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 8.84 ani.
- Pe 30 septembrie 2021, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 150 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de -0.337%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 4.75 ani.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare.

Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit / testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subvaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

La data de 31 decembrie 2021, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in situatia pozitiei financiare pe linia "depozitele clientelei" fiind in valoare de -19,056. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unui castig din reevaluare in suma de 70,730 si al evolutiei cursului de schimb in suma de -1,262. In cursul anului 2021, diferenta dintre valoarea justa a instrumentului de acoperire impotriva riscurilor si elementul acoperit reprezinta o ineficienta in valoare de 4,075 recunoscut in profit sau pierdere in nota 29.

Valoarea justa a instrumentelor de acoperire la nivelul Grupului si al Bancii a fost urmatoarea:

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	21,192	39,703	3,593,965

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	47,931	1,132	3,386,881

Faza 2 a reformei IBOR ofera scutiri temporare care permit ca relatiile de acoperire ale Bancii sa continue si dupa inlocuirea unui indicator de referinta existent al ratei dobanzii cu un RFR. Scutirile impun Bancii sa modifice destinatiile instrumentelor de acoperire impotriva riscurilor si documentatia privind acoperirea impotriva riscurilor. Impactul specific asupra activitatilor de acoperire ale Bancii este gestionat ca parte a proiectului general de realizare a reformei IBOR descris in nota 42.2.

Contracte forward

Contractele forward reprezinta intelegeri contractuale de a cumpara sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit pret si la o anumita data viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzactioneaza pe o piata nereglementata.

Contracte swap

Swap-urile reprezinta intelegeri contractuale intre doua parti de a schimba fluxuri de plati de-a lungul timpului pe baza unor sume notionale specificate, legate de evolutia unui anumit indice cum ar fi rata dobanzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Swap-urile pe rata dobanzii se refera la contractele incheiate de catre Banca cu alte institutii financiare in care Banca primeste sau plateste fie o rata a dobanzii variabile in schimbul platii sau incasarii, fie respectiv o rata fixa de dobanda. Fluxurile de plata sunt, de obicei, legate intre ele, diferenta fiind platita de o parte la cealalta.

In cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul si Banca platesc o anumita suma intr-o anumita valuta si primesc o suma specificata intr-o alta valuta. Swap-urile pe curs de schimb se deconteaza reciproc, in majoritatea cazurilor.

Optiuni

Optiunile reprezinta intelegeri contractuale care implica dreptul, nu si obligatia, pentru cumparator fie de a cumpara sau de a vinde o anumita suma aferenta unui instrument financiar la un pret determinat, fie la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii.

Banca achizitioneaza sau vinde optiuni pe piete nereglementate. Optiunile cumparate de Banca asigura oportunitatea de a cumpara (optiuni “call”) sau de a vinde (optiuni “put”) activul suport la o valoare stabilita in prealabil la sau inainte de data expirarii optiunii.

Banca este expusa la riscul de credit in legatura de optiunile cumparate in limita data de valoarea lor contabila care este si valoarea lor justa.

Optiunile emise de catre Banca asigura cumparatorului oportunitatea de a cumpara de la Banca sau de a vinde Bancii activul suport la o valoare stabilita in prealabil la data expirarii optiunii sau inainte de data expirarii. Optiunile sunt mentinute cu scopul de a neutraliza efectul rezultat din tranzactiile cu clientii.

Titlurile de tranzactie sunt reprezentate de titluri de stat detinute pentru tranzactionare. Toate titlurile de stat sunt emise de catre Guvernul Romaniei in RON, EUR si USD.

9. Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Credite, brut	34,668,675	31,534,050	33,853,032	30,633,863
Deprecierea creditelor	(1,754,800)	(1,891,052)	(1,669,176)	(1,760,842)
Total	32,913,875	29,642,998	32,183,856	28,873,021

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Credite de trezorerie	4,706,233	3,836,151	4,706,233	3,836,151
Credite pentru echipamente	3,428,885	2,676,540	3,171,233	2,459,487
Finantarea activitatii comerciale	1,318,133	914,760	1,318,133	914,760
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	13,747,465	13,040,071	13,747,465	13,040,071
Credite de consum	9,104,171	9,121,155	8,546,180	8,438,022
Altele	2,363,788	1,945,373	2,363,788	1,945,373
Total	34,668,675	31,534,050	33,853,032	30,633,863

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

In cursul anului 2021, portofoliul de credite brute a crescut cu 3,219 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2020.

La 31 decembrie 2021, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 24,532 milioane RON, cu o crestere de 3,564 milioane RON fata de 31 decembrie 2020
- Stadiul 2: 8,164 milioane RON, cu o scadere de 376 milioane RON fata de 31 decembrie 2020
- Stadiul 3: 1,098 milioane RON, cu o crestere de 32 milioane RON fata de 31 decembrie 2020
- POCI: 59 milioane RON, cu o scadere de 1 milion RON fata de 31 decembrie 2020.

Principalele miscari ale valorii brute a expunerii au fost pe urmatoarele directii:

- Cresterea portofoliului din Stadiul 1 s-a datorat performantelor semnificative pe ambele segmente Retail si Non-Retail
- Scaderea neta a portofoliului din Stadiul 2 reflecta efectul revizuirii asteptarilor macroeconomice, in special pentru portofoliul Non-Retail
- Evolutiile portofoliului din Stadiul 3 si a celui POCI au fost caracterizate printr-o intrare neta de 285 milioane RON din portofoliile performante, compensata de o rata buna de recuperare a portofoliilor deja in default in valoare de 77 milioane RON si de vanzarea de portofoliu si stergerea de creante in valoare de 176 milioane RON.

La 31 decembrie 2021, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 3,614,157 (31 decembrie 2020: 2,854,386) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 4,961,898 (la 31 decembrie 2020: 3,491,353) la nivelul Grupului si Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	93,146	24,232	18,924	24	136,326
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,595)	(45,764)	(105,908)	(273)	(165,540)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(67,011)	(55,945)	(14,927)	1,554	(136,328)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(15,903)	(64,171)	208,292	8	128,226
Stergeri de creante	-	-	(79,061)	(1,412)	(80,474)
Alte ajustari	910	2,369	2,791	18	6,088
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	133,801	457,954	602,990	3,875	1,198,619

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,947	54,735	2,173	192	149,047
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,847)	(19,511)	(38,276)	(465)	(88,099)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	14,207	(25,946)	491	(3,736)	(14,984)
Miscari care provin din modificari in clasificare	25,502	(67,906)	32,994	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,037	1,491	3,432	425	6,384
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,458	100,573	255,406	24,742	556,180

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	208,865	754,944	893,787	33,457	1,891,052
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	185,094	78,967	21,096	216	285,373
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,442)	(65,275)	(144,184)	(738)	(253,639)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(52,804)	(81,891)	(14,436)	(2,182)	(151,312)
Miscari care provin din modificari in clasificare	9,600	(132,077)	241,285	(1,163)	117,645
Stergeri de creante	-	-	(145,373)	(1,417)	(146,791)
Alte ajustari	1,947	3,859	6,222	443	12,471
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	309,259	558,527	858,397	28,617	1,754,800

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	92,928	21,637	2,988	24	117,577
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(13,548)	(45,750)	(105,566)	(273)	(165,137)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(66,858)	(55,706)	(15,524)	1,554	(136,534)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,951)	(59,590)	210,010	8	139,477
Stergeri de creante	-	-	(27,596)	(1,412)	(29,008)
Alte ajustari	907	2,362	2,742	18	6,029
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	118,917	451,772	544,071	3,875	1,118,635

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	91,759	53,457	1,926	192	147,335
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(29,816)	(19,366)	(37,785)	(465)	(87,432)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	15,398	(25,770)	739	(3,736)	(13,369)
Miscari care provin din modificari in clasificare	24,585	(66,919)	32,924	(1,171)	(10,581)
Stergeri de creante	-	-	(66,312)	(5)	(66,317)
Alte ajustari	1,015	1,461	3,393	425	6,294
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	175,057	97,758	252,985	24,742	550,542

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	184,687	75,094	4,914	216	264,912
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(43,365)	(65,116)	(143,350)	(738)	(252,569)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(51,460)	(81,476)	(14,785)	(2,182)	(149,902)
Miscari care provin din modificari in clasificare	13,634	(126,509)	242,933	(1,163)	128,896
Stergeri de creante	-	-	(93,908)	(1,417)	(95,325)
Alte ajustari	1,922	3,823	6,135	443	12,323
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	293,973	549,531	797,056	28,617	1,669,176

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	177,032	331,521	573,551	3,391	1,085,494
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,156	18,390	794	19	88,359
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,863)	(20,823)	(69,823)	(286)	(112,796)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(53,319)	81,678	8,691	1,147	38,197
Miscari care provin din modificari in clasificare	(35,204)	183,091	152,477	296	300,659
Stergeri de creante	-	-	(95,839)	(631)	(96,470)
Alte ajustari	451	3,377	3,030	19	6,877
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	136,253	597,234	572,879	3,955	1,310,321

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	36,035	64,211	366,292	38,987	505,526
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	29,587	25,036	1,349	52	56,024
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(10,062)	(5,557)	(38,565)	(247)	(54,431)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	20,161	6,340	(38,141)	(3,471)	(15,112)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(4,218)	67,169	48,583	(5,521)	106,012
Stergeri de creante	-	(0)	(19,700)	(338)	(20,038)
Alte ajustari	1,109	511	1,089	40	2,749
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	72,612	157,710	320,906	29,502	580,730

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	213,067	395,732	939,843	42,378	1,591,020
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,743	43,426	2,143	71	144,383
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(31,925)	(26,380)	(108,388)	(533)	(167,226)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(33,158)	88,018	(29,451)	(2,324)	23,085
Miscari care provin din modificari in clasificare	(39,422)	250,260	201,059	(5,226)	406,671
Stergeri de creante	-	(0)	(115,539)	(969)	(116,508)
Alte ajustari	1,560	3,888	4,120	59	9,628
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	208,865	754,944	893,787	33,457	1,891,052

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca

	Retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	157,955	322,838	503,580	3,391	987,765
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,055	18,342	794	19	88,211
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,835)	(20,767)	(69,804)	(286)	(112,692)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(53,136)	81,591	5,796	1,147	35,397
Miscari care provin din modificari in clasificare	(36,045)	183,438	129,186	296	276,875
Stergeri de creante	-	-	(95,545)	(631)	(96,176)
Alte ajustari	444	3,377	3,011	19	6,851
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	116,439	588,819	477,017	3,955	1,186,230

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	35,587	61,187	365,211	38,987	500,971
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	29,349	24,695	1,349	52	55,445
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(9,999)	(5,382)	(38,565)	(247)	(54,192)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	21,914	5,227	(39,660)	(3,471)	(15,990)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(5,811)	68,682	48,401	(5,521)	105,750
Stergeri de creante	-	(0)	(19,700)	(338)	(20,038)
Alte ajustari	1,074	486	1,065	40	2,665
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	72,115	154,895	318,100	29,502	574,612

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	193,542	384,025	868,791	42,378	1,488,736
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	98,405	43,037	2,143	71	143,656
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(31,834)	(26,149)	(108,369)	(533)	(166,885)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(31,222)	86,818	(33,865)	(2,324)	19,407
Miscari care provin din modificari in clasificare	(41,856)	252,120	177,587	(5,226)	382,625
Stergeri de creante	-	(0)	(115,245)	(969)	(116,214)
Alte ajustari	1,519	3,862	4,075	59	9,516
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	188,554	743,714	795,117	33,457	1,760,842

Evaluarea senzitivitatii ECL la factorii cheie arata ca modificarea LGD de +/- 1 p.p. ar duce la o crestere / scadere a ECL cu 33.2 milioane RON.

Evaluarea senzitivitatii ECL la scenariile macroeconomice utilizate este descrisa mai jos:

- O schimbare de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului optimist corelat cu modificarea de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului de baza, va genera o scadere/crestere a ECL de 0.2 MRON
- O schimbare de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului pesimist corelat cu modificarea de +/- 1 p.p. a ponderii scenariului de baza, va genera o crestere/scadere a ECL de 1.5 MRON.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Sogelease IFN SA, avand in portofoliu vehicule, echipamente (industriale, agricole) si imobiliare. Contractele de leasing sunt exprimate in principal in EUR si RON, cu transferul de proprietate asupra activului la sfarsitul duratei contractului de leasing. Creantele sunt garantate cu activele suport precum si de alte garantii. Analiza platilor creantelor de leasing financiar conform scadentarelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	561,433	496,655
Intre 1 si 5 ani	824,401	712,998
Mai mare de 5 ani	8,625	9,135
	1,394,459	1,218,788
Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar	(82,656)	(71,568)
Investitie neta in leasing financiar	1,311,803	1,147,220
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	528,107	462,601
Intre 1 si 5 ani	775,580	675,885
Mai mare de 5 ani	8,115	8,734
	1,311,802	1,147,220
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Investitia neta in leasing	1,311,802	1,147,220
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(89,207)	(80,321)
Total	1,222,595	1,066,899

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, incasarile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de leasing operational (chirie) incheiate de catre Grup si Banca, ca si locator, sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Mai putin de 1 an	393	519	393	519
Intre 1 si 5 ani	373	470	373	470
Peste 5 ani	184	252	184	252
Total	950	1,241	950	1,241

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	1,291	1,927	16,476	19,694
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	877	2,034	1,797	4,708
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(158)	(285)	(921)	(1,365)
Modificări datorate modificării calsificarii	113	(860)	747	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(691)	718	4,181	4,209
Stergeri de creante	(0)	(2)	(2,780)	(2,783)
Alte ajustari	19	12	201	232
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,450	3,544	19,701	24,695

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	2,710	16,351	41,566	60,626
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	851	6,700	4,324	11,875
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(319)	(1,345)	(1,858)	(3,523)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,667	(3,819)	1,153	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,113)	(1,749)	4,320	(1,542)
Stergeri de creante	(6)	-	(2,107)	(2,113)
Alte ajustari	76	74	(962)	(812)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	1,866	16,211	46,435	64,512

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2021	4,000	18,279	58,042	80,321
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,728	8,735	6,121	16,583
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(478)	(1,630)	(2,779)	(4,887)
Modificări datorate modificării calsificarii	2,780	(4,679)	1,899	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,803)	(1,031)	8,501	2,667
Stergeri de creante	(7)	(2)	(4,887)	(4,896)
Alte ajustari	95	85	(761)	(581)
Depreciere credite la 31 decembrie 2021	3,316	19,755	66,136	89,207

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	934	2,030	13,836	16,800
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	569	375	824	1,769
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(72)	(264)	(191)	(527)
Modificări datorate modificării calsificarii	777	(1,170)	393	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(946)	947	3,032	3,032
Stergeri de creante	-	-	(1,630)	(1,630)
Alte ajustari	28	10	212	250
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	1,291	1,927	16,476	19,694

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	2,701	11,436	40,319	54,456
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,013	6,739	88	7,840
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(203)	(1,592)	(159)	(1,954)
Modificări datorate modificării calsificarii	4,634	(5,384)	749	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(5,559)	5,113	2,204	1,757
Stergeri de creante	-	-	(1,459)	(1,459)
Alte ajustari	123	41	(176)	(11)
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	2,710	16,352	41,566	60,627

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2020	3,636	13,465	54,155	71,256
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,583	7,114	912	9,609
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(275)	(1,856)	(350)	(2,481)
Modificări datorate modificării calsificarii	5,411	(6,554)	1,143	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(6,505)	6,060	5,235	4,789
Stergeri de creante	-	-	(3,089)	(3,089)
Alte ajustari	151	51	36	239
Depreciere credite la 31 decembrie 2020	4,000	18,280	58,042	80,322

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

11. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Participatii	6,947	39,747	6,947	39,747
Alte titluri	-	45,493	-	18,637
Total	6,947	85,240	6,947	58,384

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA (Romanian Credit Guarantee Fund for Private Investors), Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari (National Society for Transfer of Funds and Settlements-TransFonD), SWIFT, Depozitarul Central S.A (Shareholders' Register for the National Securities Commission), Bursa Romana de Marfuri (SA Bucharest Stock Exchange).

In aprilie 2021 Banca a vandut catre Societe Generale intreaga participatie in actiunile VISA printr-un contract bilateral de cumparare actiuni pentru un pret total de 8,989,145 USD.

Alte titluri

In iunie 2021 Grupul si Banca au vandut intreaga participatie in unitati de fond pentru un pret total de 21,562,704 RON la nivelul Bancii si un total de 48,709,185 RON la nivelul Grupului.

Grupul detinea la 31 decembrie 2020 unitati de fond la:

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	46	483,269	22,091
BRD Obligatiuni	189	21,980	4,159
BRD Simplu	101	6,000	606
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Global	186	6,514	1,214
Total			45,493

Banca detinea la 31 decembrie 2020 unitati de fond la:

31 decembrie 2020	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Diverso	190	37,578	7,157
BRD Actiuni	231	44,358	10,266
BRD Global	186	6,514	1,214
Total			18,637

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

12. Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in suma de 15,769,371 si avand un rating foarte bun conform scalei de rating intern, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 3,389,311 si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 705,143 avand ratingul foarte bun conform scalei de rating intern.

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in Stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31 decembrie 2021 este in valoare de 3,045 (31 decembrie 2020: 2,681).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

13. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie

<u>Grup</u>				
<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	31 decembrie 2020	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2021
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	27,714	1,430	29,144
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	11,153	(507)	10,646
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	18,774	356	19,130
ALD Automotive	20.00%	25,597	4,739	30,336
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	1,256	(169)	1,087
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,054	237	3,291
CIT One SRL	33.33%	11,566	2,005	13,571
		99,114	8,091	107,205

<u>Grup</u>					
<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	31 decembrie 2019	Aditii/ Reclasificari	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2020
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	27,492	-	222	27,714
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	11,241	13,035	(13,123)	11,153
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	18,737	-	37	18,774
ALD Automotive	20.00%	23,904	-	1,693	25,597
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	1,031	-	225	1,256
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,169	-	(115)	3,054
CIT One SRL	33.33%	-	11,900	(334)	11,566
		85,574	24,935	(11,395)	99,114

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

13. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Banca

Asociati si asocieri in participatie	%	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	33,599	33,599
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	14,220	14,220
ALD Automotive	20.00%	11,873	11,873
Biroul de Credit S.A.	16.38%	729	729
CIT One SRL	33.33%	11,900	11,900
Total asociati si asocieri in participatie		90,018	90,018
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	11,558	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	4,321
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	53,019	53,019
Subsiare		68,898	68,898
Total asociati si subsidiare		158,916	158,916

Banca

Asociati si asocieri in participatie	%	31 decembrie 2019	Aditii/ Reclasificari	31 decembrie 2020
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	20,565	13,034	33,599
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	14,220	-	14,220
ALD Automotive	20.00%	11,873	-	11,873
Biroul de Credit S.A.	16.38%	729	-	729
CIT One SRL	33.33%	-	11,900	11,900
Total asociati si asocieri in participatie		65,084	24,934	90,018
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	11,558	-	11,558
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	4,321	-	4,321
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	53,019	-	53,019
Subsiare		68,898	-	68,898
Total asociati si subsidiare		133,982	24,934	158,916

La 30 septembrie 2020, BRD - Groupe Société Générale a semnat un acord pentru intrarea în actionariatul CIT ONE S.A. cu o cota de participare de 33,33%. Ca urmare, la 31 decembrie 2020, participarea la CIT One S.A. este inclusa în perimetrul de consolidare al Grupului BRD prin metoda punerii în echivalență, în conformitate cu IAS 28 „Investitii în asociati și asocieri în participatie” și prezentată ca o asociere în participatie în conformitate cu IFRS 11 „Acorduri comune”. Costul achizitiei reflectat în situatiile financiare ale CIT One S.A. a fost de 11,900.

În aprilie 2020, capitalul social al BRD Fond de Pensii SA a fost majorat cu 26.600 prin emiterea de noi actiuni, dar prin mentinerea procentajelor de detinereale actionarilor. Aceasta tranzactie a generat o crestere a participatiei Grupului BRD la BRD Fond de Pensii S.A. cu o suma de 13,035.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

13. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Situatia pozitiei financiare si Situata profitului sau pierderii ale filialelor, asociatilor si asocierilor in participatie la 31 Decembrie 2021 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2021	%	Active curente	Active pe termen lung	Active nete	% din active nete	Total active	Datorii curente	Datorii pe termen lung	Total datorii	Venituri	Profit/Pierdere net(a)
Subsidiare											
BRD Sogelease IFN SA	99.98%	778,924	950,705	248,834	n/a	1,729,628	597,132	883,662	1,480,794	73,236	23,778
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	178,424	452,703	114,342	n/a	631,128	287,373	229,412	516,785	112,328	18,073
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	32,957	1,937	29,169	n/a	34,894	5,725	-	5,725	37,186	5,504
Asociat si asociere in participatie											
ALD Automotive	20.00%	54,760	644,348	151,683	30,337	699,108	55,301	492,124	547,425	203,354	23,532
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	685,889	96,156	59,485	29,148	782,045	131,555	591,005	722,560	424,696	13,970
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	780,817	4,787	57,383	19,126	785,604	50,147	678,074	728,221	15,050	3,342
Biroul de Credit S.A.	16.38%	20,036	526	20,112	3,293	20,562	450	-	450	12,699	5,456
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	74,648	767	21,722	10,644	75,415	811	52,882	53,693	23,063	2,651
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	13,410	13,986	5,435	1,087	27,396	339	21,622	21,961	10,471	(1,645)
CIT One S.A.	33.33%	37,887	66,226	40,715	13,570	104,113	27,494	35,904	63,398	176,270	8,148
Total						107,205					

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

13. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie (continuare)

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor si asociatilor la 31 Decembrie 2020 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2020	<u>%</u>	<u>Active curente</u>	<u>Active pe termen lung</u>	<u>Active nete</u>	<u>% din active nete</u>	<u>Total active</u>	<u>Datorii curente</u>	<u>Datorii pe termen lung</u>	<u>Total datorii</u>	<u>Venituri</u>	<u>Profit/Pierdere net(a)</u>
<u>Subsidiare</u>											
BRD Sozelease IFN SA	99.98%	694,019	816,097	236,881	n/a	1,510,116	460,033	813,201	1,273,234	66,688	16,610
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	197,389	496,409	96,268	n/a	693,798	336,358	261,172	597,530	128,131	1,573
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	1,372	30,694	27,831	n/a	32,066	847	3,388	4,235	29,156	4,727
<u>Asociat</u>											
ALD Automotive	20.00%	66,707	611,900	127,990	25,598	678,607	70,488	480,130	550,618	203,354	8,372
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	496,985	97,994	56,567	27,718	594,979	133,426	404,986	538,412	289,326	11,441
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	779,467	5,461	56,314	18,770	784,928	49,696	678,918	728,614	16,056	3,826
Biroul de Credit S.A.	16.38%	18,482	741	18,663	3,056	19,223	560	-	560	11,204	4,007
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	64,345	1,683	22,757	11,151	66,028	388	42,883	43,271	17,326	(25,623)
BRD Sozelease Asset Rental SRL	20.00%	19,514	25,413	6,279	1,256	44,927	5,333	33,315	38,648	26,606	1,508
CIT One S.A.	33.33%	35,605	40,508	34,699	11,565	76,113	28,380	13,034	41,414	118,345	(4,218)
<u>Total</u>					<u>99,114</u>						

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

14. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,323,332	37,222	241,667	510,247	71,291	492,925	2,676,684
Intrari	131	-	1,102	224	78,064	34,134	113,655
Transferuri	8,488	5,762	31,876	33,035	(79,161)	-	-
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,487)	(24,844)	(16,237)	(73,243)	(164,227)
la 31 decembrie 2020	1,297,082	40,437	262,158	518,662	53,957	453,816	2,626,112
Intrari	-	-	918	10	85,220	112,934	199,082
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(10,688)	(60,002)	(7,169)	(45,354)	(163,627)
la 31 decembrie 2021	1,264,443	38,243	279,636	485,547	55,171	521,396	2,644,436
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(773,954)	(19,403)	(179,944)	(406,295)	-	(85,769)	(1,465,365)
Amortizare	(37,489)	(656)	(28,289)	(32,815)	-	(91,120)	(190,369)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,461	22,052	-	57,389	114,280
Transferuri	3,346	(3,264)	(32)	(50)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(785,792)	(22,639)	(195,804)	(416,769)	(1,954)	(119,500)	(1,542,458)
Amortizare	(36,145)	(625)	(29,525)	(32,538)	-	(90,425)	(189,258)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,442	610	10,612	56,587	-	69,249	169,500
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,831	-	-	-	-	-	4,831
la 31 decembrie 2021	(784,378)	(21,931)	(214,717)	(392,369)	(1,954)	(140,676)	(1,556,025)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	549,378	17,819	61,723	103,952	71,291	407,156	1,211,319
la 31 decembrie 2020	511,290	17,798	66,354	101,893	52,003	334,316	1,083,654
la 31 decembrie 2021	480,065	16,312	64,919	93,178	53,217	380,720	1,088,411

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

14. Imobilizari corporale (continuare)

Grupul si Banca au investitii imobiliare ca urmare a rationalizarii retelei de sucursale. Investitiile imobiliare contin un numar de proprietati imobiliare ce sunt inchiriate catre terti. Investitiile imobiliare au o valoare justa de 12,705 la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 12,833). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2021. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 1,708 (31 decembrie 2020: 905) sunt incluse in alte venituri.

	Banca						Total
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2019	1,313,220	37,222	233,669	509,650	71,292	476,704	2,641,756
Intrari	131	-	-	14	78,065	32,937	111,147
Transferuri	8,489	5,762	31,876	33,036	(79,165)	-	(2)
Iesiri	(34,869)	(2,547)	(12,385)	(24,608)	(16,237)	(73,242)	(163,888)
la 31 decembrie 2020	1,286,971	40,437	253,160	518,092	53,955	436,399	2,589,013
Intrari	-	-	-	6	85,220	103,796	189,022
Transferuri	23,931	(1,219)	27,248	26,877	(76,837)	-	-
Transferuri in stoc	(16,800)	(331)	-	-	-	-	(17,131)
Iesiri	(39,770)	(644)	(9,914)	(59,717)	(7,169)	(44,945)	(162,159)
la 31 decembrie 2021	1,254,332	38,243	270,494	485,258	55,169	495,250	2,598,745
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2019	(768,981)	(19,403)	(174,038)	(406,025)	-	(80,218)	(1,448,665)
Amortizare	(37,238)	(655)	(27,305)	(32,774)	-	(85,192)	(183,164)
Depreciere	611	-	-	339	(1,954)	-	(1,004)
Iesiri	21,694	684	12,385	22,049	-	57,391	114,203
Transferuri	3,347	(3,264)	(32)	(51)	-	-	-
la 31 decembrie 2020	(780,567)	(22,638)	(188,990)	(416,462)	(1,954)	(108,019)	(1,518,630)
Amortizare	(35,894)	(625)	(28,387)	(32,375)	-	(84,695)	(181,976)
Depreciere	1,009	-	-	351	-	-	1,360
Iesiri	32,441	610	9,913	56,304	-	63,970	163,238
Transferuri	(723)	723	-	-	-	-	-
Transferuri in stoc	4,829	-	-	-	-	-	4,829
la 31 decembrie 2021	(778,905)	(21,930)	(207,464)	(392,182)	(1,954)	(128,744)	(1,531,179)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2019	544,239	17,819	59,631	103,625	71,292	396,486	1,193,091
la 31 decembrie 2020	506,404	17,799	64,170	101,630	52,001	328,380	1,070,383
la 31 decembrie 2021	475,427	16,313	63,030	93,076	53,215	366,506	1,067,566

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

14. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2021	323,403	5,510	5,403	334,316
Intrari	91,995	1,470	10,837	104,302
Cheltuieli cu amortizarea	(81,861)	(2,862)	(5,702)	(90,425)
Iesiri si alte reduceri	(15,785)	-	-	(15,785)
Modificari contractuale	48,295	102	(85)	48,312
la 31 decembrie 2021	366,047	4,220	10,453	380,720
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	342,813			
Intrari	104,302			
Iesiri si alte reduceri	(21,100)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	56,872			
Cheltuieli cu dobanzile	4,618			
Plati din leasing	(95,230)			
la 31 decembrie 2021	392,275			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2021	319,395	4,514	4,471	328,380
Intrari	91,683	1,470	10,643	103,796
Cheltuieli cu amortizarea	(76,931)	(2,862)	(4,902)	(84,695)
Iesiri si alte reduceri	(15,784)	-	-	(15,784)
Modificari contractuale	34,744	65	-	34,809
la 31 decembrie 2021	353,107	3,187	10,212	366,506
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2021	336,838			
Intrari	103,796			
Iesiri si alte reduceri	(20,416)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	42,879			
Cheltuieli cu dobanzile	4,450			
Plati din leasing	(89,848)			
la 31 decembrie 2021	377,699			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

14. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	391,651	6,087	9,418	407,156
Intrari	8,625	598	557	9,780
Cheltuieli cu amortizarea	(84,082)	(2,441)	(4,597)	(91,120)
Iesiri si alte reduceri	(16,230)	351	25	(15,854)
Modificari contractuale	23,439	915	-	24,354
la 31 decembrie 2020	323,403	5,510	5,403	334,316
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	417,309			
Intrari	9,779			
Iesiri si alte reduceri	(30,829)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	16,513			
Cheltuieli cu dobanzile	4,959			
Plati din leasing	(74,918)			
la 31 decembrie 2020	342,813			
	Drepturi de utilizare			
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2020	382,680	6,087	7,719	396,486
Intrari	8,586	598	431	9,615
Cheltuieli cu amortizarea	(79,047)	(2,441)	(3,704)	(85,192)
Iesiri si alte reduceri	(16,227)	351	25	(15,851)
Modificari contractuale	23,403	(81)	-	23,322
la 31 decembrie 2020	319,395	4,514	4,471	328,380
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2020	406,523			
Intrari	9,614			
Iesiri si alte reduceri	(25,830)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	10,851			
Cheltuieli cu dobanzile	4,848			
Plati din leasing	(69,168)			
la 31 decembrie 2020	336,838			

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

15. Fondul comercial

Fondul comercial reprezinta surplusul costului de achizitie peste valoarea justa a activelor nete identificabile, transferate de la Société Générale Bucuresti catre Grup in 1999.

In urma achizitiei, sucursala a devenit actuala Sucursala Mari Clienti Corporativi (“SMCC”) – sucursala dedicata clientilor mari, majoritatea fiind preluati de la Société Générale Bucuresti.

La 31 decembrie 2021 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,507 (2020: 3,433), creditele reprezentand 14% din total credite administrate de retea (2020: 13%) si depozitele reprezentand aproximativ 11% din total depozite retea (2020: 13%).

Majoritatea clientilor non-retail SMCC sunt clienti mari companii multinationale si nationale.

Tinand cont de baza solida de clienti si de contributia la veniturile nete ale Bancii, sucursala care a generat fondul de comert este considerata profitabila, fara a fi necesara inregistrarea unei deprecieri.

16. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2021 si la 31 decembrie 2020 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2019	611,614	579,732
Intrari	117,645	116,377
Iesiri	(427)	-
la 31 decembrie 2020	728,832	696,109
Intrari	126,837	126,025
Iesiri	(7,212)	(201)
la 31 decembrie 2021	848,457	821,933
 Amortizare:		
la 31 decembrie 2019	(426,325)	(398,308)
Cheltuiala cu amortizarea	(55,128)	(53,502)
la 31 decembrie 2020	(481,453)	(451,810)
Cheltuiala cu amortizarea	(51,673)	(50,468)
Iesiri	5,732	-
la 31 decembrie 2021	(527,394)	(502,278)
 Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2019	185,289	181,424
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299
la 31 decembrie 2021	321,063	319,655

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

17. Alte active

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Avansuri catre furnizori	66,480	49,052	-	-
Creante diverse	143,706	134,640	133,450	124,725
Cheltuieli inregistrate in avans	52,377	43,293	39,780	34,748
Active reposedate	3,242	6,698	924	5,171
Alte active	5,451	16,276	2,756	9,931
Total	271,256	249,959	176,910	174,575

Soldul debitorilor diversi include majoritar comisioane, creante diverse, dividende de primit si este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este in valoare de 165,640 (31 decembrie 2020: 117,001), iar la nivel de Banca de 156,860 (31 decembrie 2020: 107,223).

La 31 decembrie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 3,242 (31 decembrie 2020: 6,698). La 31 decembrie 2021 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 924 (31 decembrie 2020: 5,171). Cladirile rezidentiale au fost reclasificate in categoria Active detinute in vederea vanzarii si reprezinta 4 cladiri rezidentiale la 31 decembrie 2021.

Grup	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	117,001
Cheltuiala in cursul anului	83,383
Reluati la venituri	(14,068)
Stergeri de creante	(21,106)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	430
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021	165,641
	Total
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2020	88,787
Cheltuiala in cursul anului	52,176
Reluati la venituri	(21,420)
Stergeri de creante	(2,441)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(101)
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2020	117,001

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

17. Alte active (continuare)

Banca	Total
	(Stadiul 3)
Creante diverse	<u>107,223</u>
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2021	82,126
Cheltuiala in cursul anului	(12,872)
Reluati la venituri	(20,047)
Stergeri de creante	429
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2021	<u>156,860</u>
	Total
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2020	78,491
Cheltuiala in cursul anului	51,460
Reluati la venituri	(19,769)
Stergeri de creante	(2,441)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	(518)
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2020	<u>107,223</u>

18. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Depozite la vedere	156,810	173,678	156,810	173,678
Depozite la termen	-	25,333	-	25,333
Depozite interbancare	<u>156,810</u>	<u>199,011</u>	<u>156,810</u>	<u>199,011</u>

19. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	31 de cembrie	31 de cembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020	2021	2020
Depozite la vedere	43,299,719	38,464,257	43,417,784	38,572,697
Depozite la termen	9,383,862	11,493,497	9,500,102	11,579,429
Depozitele clientelei	<u>52,683,581</u>	<u>49,957,754</u>	<u>52,917,886</u>	<u>50,152,126</u>

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

20. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	3,737,904	1,408,308	2,227,448	190
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	318,566	334,044	3,124	6,575
Total	4,056,470	1,742,352	2,230,572	6,765

Alte finantari de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca sunt datorii cu rang prioritar negarantate si sunt folosite in cursul normal al activitatii.

Imprumuturile de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca includ un imprumut de rang senior nepreferential de la Société Générale in valoare de 450,000,000 EUR, echivalent a 2,226,645,000 RON, cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+0.86%, primit in decembrie 2021 si avand o durata initiala de 3 ani. Creanta atasata imprumutului de rang senior este in valoare de 189,821 RON.

21. Imprumut subordonat

Imprumutul subordonat este in valoare de 100,000,000 EUR, echivalent a 494,810,000 RON, primit de la Société Générale in decembrie 2021, cu rata dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% si avand o durata initiala de 10 ani. Creanta atasata imprumutului subordonat este in valoare de 211,518 RON.

22. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 decembrie 2021 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 83,963 (31 decembrie 2020: 2,069) si un activ privind impozitul pe profit curent de 7,484 (31 decembrie, 2020: 48,019) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 79,979 (31 decembrie 2020: 0) si un activ privind impozitul pe profit curent de 7,484 (31 decembrie, 2020: 48,013).

Pentru ajustarea in rezultatul reportat referitoare la planul de beneficii determinate postangajare a se vedea explicatia din Situatia modificarilor in capitalurile proprii si Nota 24 Alte datorii.

Componenta datoriei/activului cu impozitul pe profit amanat se reconciliaza dupa cum urmeaza:

	Grup				Rezultat reportat
	31 decembrie 2021				
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Investitii si alte titluri	(481,722)	77,076	-	226,856	-
Imobilizari corporale si necorporale	(82,368)	13,179	(8,460)	-	
Provizioane si alte datorii	(616,221)	98,595	(4,826)	-	
Elemente impozabile	(1,125,559)				
Impozit amanat		180,089	(13,286)	226,701	(5,706)

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

22. Impozit pe profit (continuare)

	Banca 31 decembrie 2021				Rezultat reportat
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit	
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>					
Datoria privind planul de beneficii	54,752	(8,760)	-	(154)	(5,706)
Investitii si alte titluri	(481,722)	77,076	-	226,857	-
Imobilizari corporale si necorporale	(82,561)	13,210	(8,457)	-	-
Provizioane si alte datorii	(529,050)	84,648	(8,459)	-	-
Elemente impozabile	(1,038,581)				
Impozit amanat		166,173	(16,916)	226,702	(5,706)

	Grup 31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,245)	21,639	(1,099)	-
Provizioane si alte datorii	(646,378)	103,421	3,595	-
Elemente impozabile	172,629			
Impozit amanat		(27,620)	2,496	(119,071)

	Banca 31 decembrie 2020			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	Bilant individual Activ/(Pasiv)	Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit	Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit
<i>Elemente generatoare de impozit amanat</i>				
Datoria privind planul de beneficii	18,122	(2,900)	-	785
Investitii si alte titluri	936,130	(149,781)	-	(119,856)
Imobilizari corporale si necorporale	(135,416)	21,667	(1,098)	-
Provizioane si alte datorii	(581,916)	93,107	(851)	-
Elemente impozabile	236,920			
Impozit amanat		(37,907)	(1,949)	(119,071)

Miscarea in datoria/activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2019	88,955	83,113
Impozitul amanat recunoscut ca si cheltuiala de natura capitalurilor	(119,071)	(119,071)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	2,496	(1,949)
Pasive nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020	(27,620)	(37,907)
Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	226,702	226,702
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	(13,286)	(16,916)
Impozit amanat recunoscut in rezultatul reportat	(5,706)	(5,706)
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2021	180,089	166,172

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

22. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,645,763	1,147,348	1,595,064	1,132,260
Impozit (16%)	263,322	183,576	255,210	181,162
Credit fiscal	(7,994)	(23,243)	(5,210)	(19,093)
Impozit fara baza	35,625	-	35,625	-
Elemente nedeductibile	48,155	40,639	36,225	23,903
Elemente neimpozabile	(12,248)	(16,480)	(6,042)	(5,277)
impozitare	326,860	184,492	315,808	180,695
Rata efectiva de impozit	19.9%	16.1%	19.8%	16.0%

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

La nivelul Bancii, la 31 decembrie 2021, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 9,535 (31 decembrie 2020: 8,011), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 1,099 (31 decembrie 2020: 1,406) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 15,142 (31 decembrie 2020: 9,503); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 1,833 (31 decembrie 2020: 3,010), provizioane pentru litigii in valoare de 572 (31 decembrie 2020: 730) si venituri din dividende cu un impact de 3,257 (31 decembrie 2020: 1,132).

In luna octombrie 2011 Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat prima decizie referitoare la cererea formulata de BRD in August 2017, ca urmare a faptului ca Banca nu este de acord cu constatarile autoritatilor fiscale cu privire la deductibilitatea fiscala a unor provizioane constituite pentru credite frauduloase sau asociate in urma unui control fiscal al impozitului pe profit pentru perioada 2010-2015, rezultand suma de 43.1 MRON platita autoritatilor fiscale in 2016. Curtea a admis partial cererea BRD, anuland reevaluarea suplimentara a impozitului pe profit pentru anul 2010, in valoare de 7.5 MRON.

Ca urmare a deciziei, Banca a evaluat in scadere semnificativa sansele sa obtina o decizie favorabila referitoare la intreaga suma platita. In consecinta, in trimestrul patru al anului 2021 a fost recunoscuta o scadere a creantei in valoare de 35.6 MRON, in corespondenta cu o cheltuiala cu impozitul curent. Cu toate acestea, decizia nu este finala, putand fi atacata cu recurs la Inalta Curte.

La 31 decembrie 2021 creanta in relatia cu autoritatile fiscale in valoare de 7.5 MRON este prezentata ca impozit curent activ bazat pe substanta economica (la 31 decembrie 2020, suma perioadei anterioare: 43.1 MRON a fost reclassificata din alte active in impozit curent activ).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

23. Provizioane

Linia Provizioane include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si Alte provizioane.

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,924	3,080	3,255	10,259
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,116	1,226	335	9,677
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(909)	(514)	(171)	(1,594)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,969)	120	(4)	(6,853)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	5	1	1	7
Provizion la 31 decembrie 2021	3,374	3,132	3,371	9,877
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,754	52,854	272,841	358,449
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,972	21,279	562	85,813
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,583)	(9,421)	(13,271)	(41,275)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,298)	(64,048)	(93,604)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,658)	941	(15,270)
Alte ajustari	284	512	3,762	4,558
Provizion la 31 decembrie 2021	72,616	25,268	200,787	298,671
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,678	55,934	276,097	368,709
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,088	22,505	897	95,490
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,492)	(9,935)	(13,442)	(42,869)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,227)	(15,178)	(64,052)	(100,457)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,439)	896	(16,889)
Alte ajustari	289	513	3,763	4,565
Provizion la 31 decembrie 2021	75,990	28,400	204,159	308,549

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

23. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2021	3,913	3,080	3,255	10,248
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	8,109	1,217	335	9,661
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(897)	(514)	(171)	(1,582)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(6,968)	121	(4)	(6,851)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(793)	(781)	(45)	(1,619)
Alte ajustari	1	2	1	4
Provizion la 31 decembrie 2021	3,365	3,125	3,371	9,861
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	32,727	52,784	285,417	370,928
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	63,947	20,749	562	85,258
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(18,556)	(9,285)	(13,271)	(41,112)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(14,258)	(15,297)	(64,048)	(93,603)
Miscari care provin din modificari in clasificare	8,447	(24,655)	941	(15,267)
Alte ajustari	282	453	2,414	3,149
Provizion la 31 decembrie 2021	72,589	24,749	212,015	309,353
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2021	36,640	55,864	288,672	381,176
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	72,056	21,966	897	94,919
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(19,453)	(9,799)	(13,442)	(42,694)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(21,226)	(15,176)	(64,052)	(100,454)
Miscari care provin din modificari in clasificare	7,654	(25,436)	896	(16,886)
Alte ajustari	283	455	2,415	3,153
Provizion la 31 decembrie 2021	75,954	27,874	215,386	319,214

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

23. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	2,166	2,045	2,555	6,766
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	5,659	1,302	124	7,085
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(339)	(621)	(211)	(1,171)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,757)	231	(264)	(3,790)
Miscari care provin din modificari in clasificare	193	121	1,040	1,354
Alte ajustari	2	2	11	15
Provizion la 31 decembrie 2020	3,924	3,080	3,255	10,259
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2020	10,190	31,173	328,242	369,605
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	20,558	17,531	7,987	46,076
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(4,841)	(1,326)	(81,044)	(87,211)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	8,180	(9,089)	13,643	12,734
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,542)	14,459	2,230	15,147
Alte ajustari	209	106	1,783	2,098
Provizion la 31 decembrie 2020	32,754	52,854	272,841	358,449
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2020	12,356	33,218	330,798	376,372
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	26,217	18,833	8,111	53,161
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(5,180)	(1,947)	(81,255)	(88,382)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	4,423	(8,858)	13,379	8,944
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,349)	14,580	3,270	16,501
Alte ajustari	211	108	1,794	2,113
Provizion la 31 decembrie 2020	36,678	55,934	276,097	368,709

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

23. Provizioane (continuare)

Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2020	2,160	2,037	2,555	6,752
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	5,647	1,302	124	7,073
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(333)	(613)	(211)	(1,157)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,756)	231	(264)	(3,789)
Miscari care provin din modificari in clasificare	193	121	1,040	1,354
Alte ajustari	2	2	11	15
Provizion la 31 decembrie 2020	3,913	3,080	3,255	10,248
	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2020	10,105	31,113	341,449	382,667
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	20,531	17,400	7,987	45,918
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(4,755)	(1,191)	(81,044)	(86,990)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	8,193	(9,094)	13,643	12,742
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,556)	14,477	2,230	15,151
Alte ajustari	209	79	1,152	1,440
Provizion la 31 decembrie 2020	32,727	52,784	285,417	370,928
	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Provizion la 1 ianuarie 2020	12,265	33,150	344,004	389,419
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	26,178	18,702	8,111	52,991
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(5,088)	(1,804)	(81,255)	(88,147)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	4,437	(8,863)	13,379	8,953
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,363)	14,598	3,270	16,505
Alte ajustari	211	81	1,163	1,455
Provizion la 31 decembrie 2020	36,640	55,864	288,672	381,176

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

23. Provizioane (continuare)

Linia Provizioane include de asemenea Alte provizioane reprezentand provizioane pentru litigii in valoare de 20,030 la 31 decembrie 2021 (15,491 la 31 decembrie 2020) si provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara in valoare de 12,594 la 31 decembrie 2021 (10,359 la 31 decembrie 2020).

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

Grup	TOTAL
Valoare la 31 decembrie 2019	52,005
Cheltuiala in cursul anului	35,890
Reluati la venituri	(11,700)
Utilizari	(2,802)
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Cheltuiala in cursul anului	14,164
Reluati la venituri	(8,877)
Utilizari	(4,043)
Valoare la 31 decembrie 2021	74,637
Banca	
Valoare la 31 decembrie 2019	47,075
Cheltuiala in cursul anului	19,725
Reluati la venituri	(9,645)
Utilizari	(2,739)
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416
Cheltuiala in cursul anului	13,562
Reluati la venituri	(8,410)
Utilizari	(4,037)
Valoare la 31 decembrie 2021	55,531

24. Alte datorii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creditori diversi	205,589	235,462	136,574	178,249
Alte sume datorate la bugetul statului	52,261	48,366	50,733	46,994
Venituri inregistrate in avans	32,809	24,045	32,809	24,045
Sume datorate angajatilor	143,776	154,132	124,445	145,250
Creditori - datorii din leasing	392,275	342,813	377,699	336,838
Total	826,710	804,818	722,260	731,376

Soldul creditorilor diversi se va plati in mai putin de 12 luni de la data raportarii.

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 71,305 la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 61,122) si beneficii post-angajare in suma de 31,678 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2020: 65,651).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

24. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii determinate postangajare

Planul de beneficii determinate stabileste beneficiile postangajare pe care un salariat este indreptatit sa le primeasca la pensionare in functie de vechimea la locul de munca si salariu. Planul acopera toti angajatii, iar beneficiile sunt nefinantate. O evaluare actuariala completa este facuta anual de catre un actuar independent.

In decursul anului 2021, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 31,678 la 31 decembrie 2021 de la 65,651 la 31 decembrie 2020.

Miscarea in planul de beneficii determinate

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Soldul initial al datoriei din planul de beneficii	65,651	57,584
Costul serviciului total	4,342	4,408
Beneficii platite	(1,159)	(1,734)
Costul dobanzii	106	487
Costul serviciului trecut	(632)	-
(Castiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimari demografice	30	1
(Castiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificari in estimarile financiare	(995)	4,905
Alte cresteri / (descresteri)	(35,665)	-
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	31,678	65,651

Principalele ipoteze actuariale

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rata de actualizare	0.66%	0.36%
Rata inflatiei pe termen lung	2.02%	1.25%
Durata medie ramasa a perioadei de angajare (ani)	12	12

Ca urmare a abordarii de clarificare IFRIC, adoptata de IASB in mai 2021 cu privire la standardul IAS19 referitor la calculul beneficiilor post-angajare, Grupul a decis revizuirea politicii contabile de calcul a valorii datoriilor respective.

Abordarea de clarificare IFRIC stipuleaza ca costul beneficiilor trebuie recunoscut pe perioada precedenta varstei de pensionare, care permite angajatului sa obtina maximum de beneficiu. Planul de indemnizatie de pensionare al BRD include un drept plafonat si drept urmare intra in scopul clarificarii IFRIC.

Impactul acestei modificari a politicii contabile aferente perioadelor precedente de raportare a fost reflectat in soldurile contabile de deschidere la 1 Ianuarie 2021. Valoarea datoriei a fost diminuată cu 35,665 si un impact corespunzator a fost recunoscut in rezultatul reportat, impreuna cu o crestere a activului privind impozitul amanat in valoare de 5,706.

Soldul retratat la 31 decembrie 2020 pentru datoria privind planul de beneficii determinate ar fi trebuit sa fie de 29,986 comparativ cu 65,651, in timp ce impactul in Situatia profitului sau pierderii pentru anul incheiat in 2020, in ceea ce priveşte costul total al serviciilor, ar fi trebuit sa fie de 3,539 comparativ cu 4,408.

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricarei evaluari depind de ipotezele utilizate. Ipotezele semnificative pentru determinarea datoriei din planul de beneficii determinate sunt rata de actualizare si rata de crestere salariala.

Analiza de senzitivitate de mai jos a fost determinata pe baza unor modificari rezonabile ale respectivelor ipoteze determinate la sfarsitul perioadei de raportare, mentinand celelalte ipoteze constante.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

24. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii determinate postangajare (continuare)

- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mica cu 4.73% adica 30,180.
- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mica cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 5.04% adica 33,274.
- Daca rata de crestere a salariului folosita ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 4.94% adica 33,243.

Analiza de senzitivitate prezentata mai sus poate sa nu fie reprezentativa pentru schimbarea efectiva a datoriei din planul de beneficii determinate, deoarece este putin probabil ca schimbarea ipotezelor sa se produca in mod izolat, dat fiind ca anumite ipoteze sunt corelate. Mai mult decat atat, in prezentarea analizei de senzitivitate de mai sus, valoarea prezenta a datoriei din planul de beneficii a fost calculata utilizand metoda factorului de credit proiectat la sfarsitul perioadei de raportare, care este aceeaasi cu cea aplicata la calculul datoriei din planul de beneficii recunoscuta in Situatia pozitiei financiare.

Costul determinarii beneficiului depinde de experienta reala viitoare. Alti factori cum ar fi modificarea numarului de angajati ar putea de asemenea modifica costul.

25. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2020: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2020: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2021 reprezinta 696,901,518 (2020: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2020: 1 RON). In decursul anilor 2021 si 2020, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

26. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Dobanzi pentru credite	1,617,869	1,698,566	1,521,489	1,591,178
Dobanzi pentru leasingul financiar	51,675	47,803	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	19,645	23,371	18,998	22,703
Dobanzi pentru active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	526,898	475,466	526,898	475,466
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	18,142	16,205	18,142	16,205
Total	2,234,229	2,261,411	2,085,527	2,105,552

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 58,337 pentru Grup (2020: 69,913) si 52,690 pentru Banca (2020: 62,028).

27. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Dobanzi pentru depozitele la termen	68,583	80,140	69,220	80,873
Dobanzi pentru depozite la vedere	57,246	61,763	58,339	63,173
Dobanzi pentru imprumuturi	19,595	27,627	410	5
Dobanzi privind datoriile din leasing	4,618	4,953	4,450	4,848
Total	150,042	174,483	132,419	148,899

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

28. Venituri din comisioane

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Servicii bancare	622,464	569,814	607,220	558,386
Comisioane de administrare	107,879	108,595	107,879	108,595
Pachete tranzactii	57,174	51,322	57,174	51,322
Transferuri bancare	73,166	71,295	73,166	71,295
Retrageri	72,081	55,535	72,081	55,535
Operatiuni cu carduri	217,898	199,675	217,898	199,675
Brokeraj si custodie	52,513	43,478	52,513	43,478
Alte servicii	41,753	39,914	26,509	28,486
Activitatea de creditare	105,933	110,008	82,993	84,309
Extrabilantier	36,382	31,594	36,382	31,594
Total	764,779	711,416	726,595	674,289

29. Castiguri din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute in vederea tranzactionarii si din diferente de curs

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Reevaluarea pozitiei de schimb	(7,682)	9,912	(7,682)	9,912
Operatiuni de schimb Spot	190,027	165,964	189,045	164,488
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	28,100	46,360	28,100	46,360
Instrumente financiare derivate	34,853	50,058	34,853	50,058
Castig/ (Pierdere) din derivative pe rata dobanzii	(2,775)	(1,582)	(2,775)	(1,582)
Castig/ (Pierdere) din swapuri pe curs de schimb si	5,520	(3,682)	5,520	(3,682)
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	22,619	53,201	22,619	53,201
Castig din optiuni pe curs de schimb	3,444	3,538	3,444	3,538
Castig/(Pierdere) din instrumente de acoperire	4,075	(504)	4,075	(504)
Alte	1,970	(913)	1,970	(913)
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	245,298	272,295	244,316	270,818

30. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dividende	-	-	15,966	-
Provizioane pentru litigii	(4,548)	1,006	(4,539)	1,007
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(1,582)	(11,555)	-	(9,236)
Alte venituri/(cheltuieli)	(1,593)	6,595	(7,727)	1,662
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	(7,723)	(3,954)	3,700	(6,567)

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la filiale in suma de 15,966 la 31 decembrie 2021 si 0 la 31 decembrie 2020, venituri din activitati bancare in relatia cu clientii si venituri din activitati non-bancare, cum ar fi cele din chirii. Veniturile din chirii din investitiile imobiliare pentru Banca sunt de 1,708 (2020: 905).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

31. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul").

Fiecare institutie de credit participanta la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 11,547 (31 decembrie 2020: 14,403).

In conformitate cu Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, fiecare institutie de credit are obligatia de a plati o contributie anuala la Fondul de Rezolutie bancara, determinata si comunicata de Banca Nationala a Romaniei.

Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate locala de rezolutie, stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului Comisiei UE delegate 2015/63 de completare a Directivei 2014/59 a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Pentru anul 2021 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 37,949 (2020: 29,088).

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - Impozite. Datoria este recunoscuta la data la care intervine faptul generator si contributia este recunoscuta drept cheltuiala in intregime la aceeasi data.

32. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Salarii	738,028	754,871	690,825	705,384
Asigurari sociale	17,920	17,702	16,422	16,641
Bonusuri	66,963	47,643	55,471	44,595
Beneficii post-angajare	3,816	4,895	3,816	4,895
Capitalizarea proiectelor interne	(31,131)	(22,992)	(31,131)	(22,992)
Altele	33,095	31,504	29,867	30,697
Total	828,692	833,621	765,270	779,220

In anul 2021, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 4,583 (31 decembrie 2020: 5,138).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

33. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Amortizare si depreciere	187,273	190,187	179,990	182,980
Amortizarea imobilizarilor necorporale	51,673	55,128	50,468	53,502
Total	238,946	245,315	230,458	236,482

Diferenta intre suma prezentata in nota 14 si cea prezentata in nota 33 la 31 decembrie 2021 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 625 (31 decembrie 2020: 656).

34. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli administrative	405,398	388,322	384,858	368,089
Publicitate si sponsorizari	29,742	26,521	29,667	26,216
Alte cheltuieli	65,420	50,932	54,971	28,069
Total	500,560	465,775	469,496	422,374

Cheltuielile administrative includ cheltuielile legate de cheltuieli de intretinere si diverse utilitati, cum ar fi energia si telecomunicatii, expenses related cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt de 5,913 (31 decembrie 2020: 6,823), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 3,866 (31 decembrie 2020: 3,347). Aceasta linie include si onorariul de audit in suma de 3,069 pentru Grup (audit statutar in suma de 2,023, servicii de audit in suma de 966 si alte servicii in suma de 80) si 2,223 pentru Banca (audit statutar in suma de 1,562, servicii de audit in suma de 581 si alte servicii in suma de 80).

35. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	70,015	454,747	63,548	426,620
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	68,742	31,280	68,730	31,051
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	16,025	13,512	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(250,742)	(153,684)	(236,522)	(147,961)
Stergeri	14,662	16,409	9,764	12,726
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(64,722)	(9,777)	(65,117)	(9,700)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	364	164	364	164
Total	(145,656)	352,651	(159,233)	312,900

Costul net al riscului a inregistrat un venit de 146 milioane (pentru Grup) si 159 milioane (pentru Banca).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

36. Detalii cu privire la numerar si echivalente de numerar

Disponibilitati si echivalente in numerar

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt. Sumele in tranzit in valoare de 114,327 (31 decembrie 2020: 111,608) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 0 (31 decembrie 2020: 18,327) pentru Banca si in valoare de 16,585 (31 decembrie 2020: 35,523) pentru Grup sunt excluse. Grupul si Banca nu au inclus in disponibilitati in vederea calcularii fluxurilor de numerar sumele reprezentand rezerva minima obligatorie detinuta in cont la Banca Nationala a Romaniei.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Disponibilitati si elemente asimilate	1,894,448	1,889,556	1,894,415	1,889,552
Conturi curente si depozite la banci	4,407,030	5,369,711	4,407,030	5,369,709
Total	6,301,478	7,259,266	6,301,445	7,259,261

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	70,015	454,747	63,548	426,620
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	68,742	31,280	68,730	31,051
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	16,025	13,512	-	-
Stergeri	14,662	16,409	9,764	12,726
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(64,722)	(9,777)	(65,117)	(9,700)
Miscari in alte provizioane	1,244	21,388	1,115	7,341
Titluri de datorie	364	165	364	164
Total	106,330	527,724	78,404	468,202

37. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Imobilizari corporale	7,159	5,410	7,159	5,410
Imobilizari necorporale	19,553	29,891	19,553	29,891
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	17,297	23,433	17,297	23,433
Total	44,009	58,734	44,009	58,734

Angajamentele pentru investitii prezentate mai sus includ leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta, contracte de intretinere software si alte servicii IT.

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Mai putin de 1 an	9,033	11,058	9,033	11,058
Intre 1 si 5 ani	5,910	8,560	5,910	8,560
Peste 5 ani	55	58	55	58
Total	14,999	19,676	14,999	19,676

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea mama, alte entitati SG, societatile sale afiliate, asociati si personal cheie din conducere. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu parti care nu se afla in relatii speciale cu banca. Tranzactiile / soldurile cu subsidiarele au fost eliminate in scopuri de consolidare. Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	Grup							
	2021				2020			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	87,078	36,250	9,671	8,920	1,181,497	28,378	6,504	7,578
Conturi Nostro	14,158	23,812	-	-	71,819	13,747	-	-
Depozite plasate	16,585	-	-	-	38,059	-	-	-
Credite acordate	-	12,362	7,119	8,915	990,562	14,546	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	54,762	2	-	4	79,027	-	-	7
Alte active	1,573	73	2,551	1	2,031	85	3,134	1
	4,328,132	93,454	92,845	15,505	1,571,169	180,148	77,027	14,857
Pasive								
Conturi Loro	44	8,938	-	-	114	616	-	-
Depozite atrase	-	83,792	78,609	15,505	68,245	178,284	70,196	14,857
Imprumuturi	3,737,904	-	-	-	1,408,309	-	-	-
Imprumuturi subordonate	495,022	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	62,415	2	-	-	41,522	-	-	-
Alte datorii	32,747	721	14,236	-	52,980	1,248	6,831	-
	7,896,555	181,197	79,232	971	8,693,844	168,417	37,794	1,014
Angajamente								
Total angajamente acordate	120,406	71,018	18,138	537	139,000	75,170	-	577
Total angajamente primite	165,066	103,322	31,789	210	694,906	85,211	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	12,969	5,868	29,305	-	-	8,036	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,585,978	990	-	224	3,589,333	-	-	222
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	4,012,136	-	-	-	4,270,606	-	-	-
	(73,666)	(6,196)	2,850	170	11,372	(7,006)	25,185	135
Contul de Profit si Pierdere								
Venituri din dobanzi si comisioane	21,500	7,131	23,350	237	22,710	6,287	26,747	187
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(25,300)	(3,374)	(6,765)	(38)	(31,951)	(2,859)	(783)	(37)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(51,304)	-	-	(4)	(2,091)	-	-	(2)
Castig net din derivate pe curs de schimb	15,731	-	-	-	43,931	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	3,349	-	-	-	6,191	-
Alte venituri	389	(308)	1,429	-	1,072	(229)	75	-
Alte cheltuieli	(34,683)	(9,644)	(18,513)	(26)	(22,299)	(10,205)	(7,045)	(13)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2021					2020				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	70,493	36,250	48,378	7,673	8,920	1,143,439	28,378	44,560	4,589	7,578
Conturi Nostro	14,158	23,812	-	-	-	71,819	13,747	-	-	-
Credite acordate	-	12,362	45,078	7,119	8,915	990,562	14,546	42,555	3,370	7,570
Instrumente financiare derivate	54,762	2	-	-	4	79,027	-	-	-	7
Alte active	1,573	73	3,300	553	1	2,031	85	2,005	1,218	1
	2,813,630	93,425	235,571	92,012	15,505	161,894	180,133	194,979	76,040	14,857
Pasive										
Conturi Loro	44	8,938	-	-	-	114	616	-	-	-
Depozite atrase	-	83,792	234,828	78,609	15,505	68,245	178,284	194,778	70,196	14,857
Imprumuturi	2,226,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	495,022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing de plata	-	-	613	-	-	-	-	190	-	-
Instrumente financiare derivate	62,415	2	-	-	-	41,522	-	-	-	-
Alte datorii	29,315	692	130	13,403	-	52,014	1,233	11	5,844	-
Angajamente	7,896,555	181,197	91,131	79,232	971	8,693,844	168,417	90,141	37,794	1,014
Total angajamente acordate	120,406	71,018	25,691	18,138	537	139,000	75,170	25,144	-	577
Total angajamente primite	165,066	103,322	-	31,789	210	694,906	85,211	-	11,924	215
Facilitati neconfirmate acordate	12,969	5,868	65,441	29,305	-	-	8,036	64,997	25,870	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,585,978	990	-	-	224	3,589,333	-	-	-	222
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii	4,012,136	-	-	-	-	4,270,606	-	-	-	-
	(53,239)	(6,295)	38,423	(6,829)	170	36,551	(7,408)	17,865	14,339	135
Contul de Profit si Pierdere										
Venituri din dobanzi si comisioane	20,853	6,344	19,980	12,285	237	22,042	5,339	17,056	14,494	187
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(5,461)	(3,374)	(1,736)	(6,762)	(38)	(6,612)	(2,859)	(2,143)	(778)	(37)
(Pierdere) neta din derivate pe rata dobanzii	(51,304)	-	-	-	(4)	(2,091)	-	-	-	(2)
Castig net din derivate pe curs de schimb	15,731	-	61	-	-	43,931	-	57	-	-
Venituri din dividende	-	-	15,966	3,349	-	-	-	-	6,191	-
Alte venituri	389	(308)	(276)	1,353	-	1,072	(229)	(256)	(0)	-
Alte cheltuieli	(33,447)	(8,956)	4,429	(17,053)	(26)	(21,791)	(9,659)	3,152	(5,568)	(13)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Société Générale Paris.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 1,826 la 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 47,088).

La 31 decembrie 2021, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 21,730 actiuni (31 decembrie 2020: 301,730).

Beneficiile personalului cheie din conducere pentru 2021 si 2020:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Beneficii pe termen scurt	17,790	16,838	13,821	13,028
Beneficii pe termen lung	5,460	3,868	5,022	3,583

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza

Conform IFRS 12 aplicat incepand din 1 ianuarie 2014 Grupul si Banca trebuie sa prezinte interesele pe care le detine in entitati care au fost constituite astfel incat drepturile de vot sau drepturi similare nu reprezinta factorul decisiv in decizia asupra controlului entitatii, ci atunci cand drepturile de vot se refera la atributii administrative iar activitatile relevante sunt realizate prin intermediul angajamentelor contractuale.

Grupul si Banca a identificat fondurile de investitii in care a investit pe parcursul anilor si pe care le administreaza, prin intermediul subsidiarei sale, BRD Asset Management, ca fiind entitati structurate neconsolidate.

Entitatile structurate se finanteaza din resursele atrase (unitatile de fond) de la persoane fizice si juridice pe care le plaseaza pe piata monetara si de capital.

In luna iunie 2021 Grupul si Banca au vandut intreaga investitie in alte titluri (entitati structurate neconsolidate) pentru un pret total de 21,562,704 RON la nivel de Banca, respectiv 48,709,185 RON la nivel de Grup.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

39. Interese in entitati structurate care nu se consolideaza (continuare)

Interesele in entitati structurate neconsolidate si dimensiunea entitatilor aferente anului 2020:

Numele entitatii structurate	Valoarea contabila a activelor financiare recunoscute in bilant	Din care: sprijin financiar acordat	Valoarea justa a sprijinului financiar acordat	Valoarea contabila a datoriilor financiare recunoscute in bilant	Valoarea notionala a elementelor extrabilantiere acordate de entitatea raportoare	Din care: valoarea notionala a angajamentelor de creditare acordate	Pierderile suferite de entitate in relatie cu interesele detinute in cursul perioadei	Expunerea maxima la pierdere	Total bilant al entitatii structurate (dimensiune)
BRD Simfonia	272,122	249,267	269,981	29,454	-	-	-	272,122	2,110,024
BRD Obligatiuni	29,474	25,303	27,440	6,195	-	-	-	29,474	130,505
BRD Simplu	607	-	-	11,260	-	-	-	607	111,649
BRD Actiuni	10,266	-	-	5,781	-	-	-	10,266	169,353
BRD Diverso	49,627	42,466	43,281	6,292	-	-	-	49,627	278,470
BRD Global	1,214	-	-	3,540	-	-	-	1,214	27,653

Detaliu al intereselor in entitati structurate neconsolidate pentru anul 2020:

Numele entitatii structurate	Active financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza						Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care					Extrabilantier acordat	
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorie	Credite si avansuri	Total	Instrumente de capital emise	Derivate	Depozite	Titluri de datorie emise	Total	din care: depreciat	Total
BRD Simfonia	-	764	22,091	-	249,267	272,122	-	4,956	24,498	-	29,454	-	-
BRD Obligatiuni	-	12	4,159	-	25,303	29,474	-	307	5,888	-	6,195	-	-
BRD Simplu	-	1	606	-	-	607	-	15	11,245	-	11,260	-	-
BRD Actiuni	-	-	10,266	-	-	10,266	-	4	5,777	-	5,781	-	-
BRD Diverso	-	4	7,157	-	42,466	49,627	-	214	6,078	-	6,292	-	-
BRD Global	-	-	1,214	-	-	1,214	-	-	3,540	-	3,540	-	-

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

40. Datorii contingente

La 31 decembrie 2021, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 689,921 (31 decembrie 2020: 741,664). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potentiale in cazul unei decizii nefavorabile a curtii, sumele nefiind provizionate. Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare ale Grupului. Banca a inregistrat provizioane in valoare de 21,202 (31 decembrie 2020: 16,711) si Grupul in valoare de 40,308 (31 decembrie 2020: 35,689) cu privire la litigii.

41. Profitul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	1,309,686	962,055	1,279,256	951,565
Castig pe actiune (in RON)	1.8793	1.3805	1.8356	1.3654

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului

Administrarea riscurilor in cadrul Grupului si al Bancii este bazata pe un concept integrat care ia in considerare normele statutare si reglementare asa cum sunt definite de Banca Nationala a Romaniei, de standardele de administrare a riscurilor din cadrul Société Générale, precum si de bunele practici bancare general acceptate. Nivelul apetitului la risc reflecta strategia de administrare a riscurilor in cadrul Grupului si Bancii, si are scopul de a sustine o crestere sustenabila a activitatii de creditare in timp ce consolideaza pozitia pe piata a Grupului si Bancii.

Guvernanta riscului se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare, care consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de unitatile operationale, acestea fiind in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente.

A doua linie de aparare este reprezentata de functiile independente care supravegheaza riscurile, acestea fiind responsabile de identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea ulterioara a riscurilor, asigurand atat conformitatea cu cerintele interne si externe cat si rolul de suport pentru liniile de afaceri/ operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora.

A treia linie de aparare este reprezentata de functia de audit intern, care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si ale cadrului de guvernanta a riscurilor.

Guvernanta administrarii riscului la nivelul Grupului si Bancii se contureaza pe baza urmatoarelor axe:

- proces continuu de identificare, evaluare, monitorizare, raportare si control, luand in considerare limite de risc, competente de aprobare, segregarea responsabilitatilor si alte tehnici de diminuare a riscului;
- asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie;
- implicare activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea unei culturi a riscului in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale;
- reguli si proceduri interne clar definite;
- comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor in intreaga organizatie, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta;
- supervizarea continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor.

Administrarea riscurilor la nivelul Grupului si Bancii este organizata in jurul a doua principii cheie:

- departamentele de evaluare a riscurilor trebuie sa fie independente de diviziile de afaceri;
- abordarea administrarii riscului si monitorizarea riscului trebuie sa fie consistente in cadrul Grupului si Bancii.

Grupul si Banca sunt expuse la riscurile inerente activitatilor principale pe care le desfasoara. Principalele active si pasive financiare sunt creditele si avansurile, creantele din leasing, sume plasate la BNR, depozite la termen si la vedere si imprumuturi. Aceste instrumente sunt expuse la o serie de riscuri cum ar fi riscul de credit, riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate si riscul de piata care sunt analizate mai jos.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta pierderea pe care ar suporta-o Grupul si Banca daca un client sau o alta contrapartida nu si-ar indeplini obligatiile contractuale. Riscul de credit este implicit in produsele bancare traditionale - credite, angajamente de creditare si alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar si in contracte de tipul produselor derivate (a se vedea notele 8, 9, 10, 12 si 40).

Politica de credit a Grupului si a Bancii se bazeaza pe principiul ca aprobarea oricarui angajament care presupune risc de credit trebuie sa se bazeze pe o cunoastere solida a clientului si a afacerilor sale, o intelegere a scopului si structurii tranzactiei si a surselor de rambursare a datoriilor. Ca parte a Grupului Société Générale, Banca adopta o abordare de creditare pe baza fluxului de numerar, ceea ce inseamna ca Banca se asteapta ca datoria sa fie rambursata in primul rand din fluxurile de numerar viitoare (pentru persoanele juridice) / venituri (persoane fizice) generate de client.

Grupul si Banca evalueaza calitatea portofoliului Non Retail prin utilizarea sistemului de rating Société Générale, cu o scala de la 1 la 10 (de la 1 la 7 - expuneri in bonis, 8-10 – expuneri depreciate). In cadrul portofoliului in bonis, cele mai vulnerabile contrapartide sunt grupate intr-o categorie distincta (expuneri sensibile – clasa de risc 7) care face obiectul unor cerinte sporite de monitorizare, cu scopul de a imbunatati reactivitatea, prin punerea in aplicare in timp util a masurilor corective.

Sistemul de rating intern este bazat pe modele care contin atat criterii de evaluare cantitative cat si calitative relevante tipului si marimii contrapartidei, analiza expert fiind un element cheie. Modelele interne sunt dezvoltate pe baza datelor istorice ale Grupului si ale Bancii iar utilizarea ratingului este formalizata in norme si proceduri interne. Revizuirea ratingului este realizata cel putin o data pe an, sau de fiecare data cand apar aspecte noi semnificative care modifica bonitatea contrapartidei. Acest proces se concretizeaza in clasificarea expunerilor clientilor in categoriile sanatos, sensibil si neperformant.

Dupa aprobare, monitorizarea contrapartidelor se relizeaza permanent, astfel incat potentialele vulnerabilitati sa poata fi identificate in timp util si remediate. Analiza rezultatelor activitatii de monitorizare reprezinta o responsabilitate implicita a structurilor comerciale si de risc. Contrapartidele riscante, stabilite conform criteriilor interne, sunt atent monitorizate prin intermediul comitetelor dedicate, avand ca scop definirea unor strategii corespunzatoare, asigurarea unui rating adecvat si recunoasterea pierderii.

Clientii retail sunt evaluati la origine pe baza aplicatiilor scorecard si/sau modele de rating comportamentale, si monitorizati pe parcursul duratei de viata a creditului folosind modele de rating comportamentale.

Banca acceptata garantii reale (protectie finantata) sau garantii personale (protectie nefinantata) pentru a reduce riscul de credit si nu pentru a servi ca un substitut pentru capacitatea debitorului de a-si indeplini obligatiile. Garantiile acceptate de Banca includ in primul rand garantii imobiliare, atat rezidentiale cat si comerciale, garantii emise de alte banci si fonduri de garantare, echipamente si stocuri.

Managementul riscului de concentrare asociat riscului de credit se realizeaza in principal printr-un sistem de limite stabilite in functie de apetitul la risc al Bancii si asteptarile privind evolutia mediului economic. Limitele sunt monitorizate periodic si sunt revizuite ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual. Sistemul de limite vizeaza urmatoarele axe: concentrarea individuala (fata de un singur debitor sau grup de clienti aflati in legatura), concentrarea sectoriala, concentrarea geografica, concentrarea pe tipuri de produs/tranzactie si pe tipuri de tehnici de diminuare a riscului de credit.

Banca are in vigoare un proces de monitorizare continua a expunerii bazat pe dimensiuni de concentrare, prevazut in normele locale, menit sa previna orice concentrare excesiva.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Expunerea maxima la riscul de credit inainte de garantii

	Grup	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	5,516,842
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,274,924	2,400,365
Credite brute	34,668,675	31,534,050
Depreciere credite	(1,754,800)	(1,891,052)
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	29,642,998
Creante din leasing financiar	1,222,595	1,066,899
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	85,240
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	15,943,470
Alte active	115,317	91,433
Total active	65,247,332	59,971,080
Scrisori de garantie	5,427,857	4,877,225
Angajamente de finantare date	5,834,265	4,148,139
Total angajamente date	11,262,122	9,025,364
Total expunere risc de credit	76,509,454	68,996,444

	Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	4,521,357	5,499,644
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,274,924	2,400,365
Credite brute	33,853,032	30,633,863
Depreciere credite	(1,669,176)	(1,760,842)
Credite si avansuri acordate clientelei	32,183,856	28,873,021
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	15,943,470
Alte active	105,060	81,518
Total active	63,267,877	58,080,235
Scrisori de garantie	5,441,448	4,890,263
Angajamente de finantare date	5,344,315	3,725,475
Total angajamente date	10,785,763	8,615,738
Total expunere risc de credit	74,053,640	66,695,973

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza datelor de intrare in modelul pierderii din credite asteptate in baza unor multiple scenarii economice.

O prezentare generala a abordarii pentru estimarea pierderii asteptate din credite este prezentata in nota 2.e) Rationamente profesionale si estimari si in nota 3. Sumarul politicilor contabile semnificative. Datele economice de intrare sunt obtinute de la o echipa de economisti din cadrul Bancii si a Grupului Société Générale. Pentru a asigura acuratetea si exhaustivitatea, datele sunt coroborate cu surse terte – prognoze economice emise de institutii specializate.

Pierderile preconizate sunt calculate pe baza a trei scenarii macroeconomice, fiecare avand o pondere corespunzatoare: optimist (10%), de referinta (50%) si scenariu de stres (40%). Tabelul de mai jos prezinta valorile principalelor variabile/ipoteze economice previzionale utilizate in scenariile economice de referinta, optimist si de stres pentru calculul pierderii din credite asteptate.

Banca prezinta estimarea factorilor cheie pentru anul 2021, deoarece aceste scenarii au produs efecte pe parcursul anului si au fost utilizate in calculul pierderii din credite asteptate la 31 decembrie 2021.

31 decembrie 2021

Indicatori cheie	Scenariu ECL	2021	2022	2023
Crestere PIB [%]	De baza / Central	7	2	3
	Stres	5	-0.5	1.1
	Optimist	7	3	5
Rata somajului [%]	De baza / Central	5.5	6	5.5
	Stres	5.5	7.1	6.9
	Optimist	5.5	5.4	4.6
Cursul de schimb RON/EUR [RON]	De baza / Central	4.9	5	5
	Stres	5	5.7	6.1
	Optimist	4.9	5.1	5.2

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Expunerile contrapartidelor nedepreciate sunt impartite in functie de calitatea ratingului intern in 4 categorii, definite mai jos:

Foarte bun – Contrapartida este considerata foarte fiabila. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este foarte buna.

Bun – Contrapartida este considerata a fi de buna calitate. Capacitatea de a onora serviciul datoriei este buna dar contrapartida este oarecum mai sensibila la schimbarile adverse de circumstante si conditiile economice.

Standard – Contrapartida are o solvabilitate medie. Abilitatea de a onora serviciul datoriei este considerata ca fiind suficienta, dar este mult mai probabil sa fie sensibila la conditiile economice nefavorabile si la schimbarile de context.

Sub standard – Comportamentul contrapartidei denota o crestere a riscului de credit sau o deteriorare financiara. Rambursarea serviciului datoriei la timp este incerta si depinde de un mediu economic si financiar favorabil. Este necesara monitorizarea indeaproape si mai frecventa a capacitatii clientului de a onora datoria catre banca, pentru a putea reactiona la o potentiala deteriorare prin implementarea unor masuri de corectie.

Analiza creantelor asupra institutiilor de credit

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Scala de rating intern</i>				
Foarte bun	4,240,203	5,478,889	4,223,619	5,461,691
Bun	273,361	31,732	273,361	31,732
Standard	14,798	452	14,798	452
Fara rating intern	9,725	5,860	9,725	5,860
Total	4,538,087	5,516,933	4,521,503	5,499,735
Depreciere	(146)	(91)	(146)	(91)
Valoare contabila neta	4,537,941	5,516,842	4,521,357	5,499,644

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii

Grup	31 decembrie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	61.4%	41.9%	81.8%	81.2%	68.2%	67.9%	50.5%	13.4%	66.5%	66.6%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.8%	5.8%	1.9%	3.7%	5.3%	5.2%	0.0%	0.0%	2.7%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.1%	8.5%	5.2%	3.6%	3.1%	3.2%	2.0%	0.1%	5.8%	4.2%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.7%	3.9%	0.0%	0.0%	5.5%	2.1%	0.0%	0.0%	3.6%	1.7%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.6%	2.6%	0.2%	0.2%	6.7%	8.1%	0.0%	0.0%	1.4%	4.5%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.2%	15.4%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.5%	4.3%
Transport si depozitare	2.3%	4.2%	1.5%	1.8%	0.5%	0.5%	0.2%	0.0%	2.1%	1.6%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.8%	1.4%	0.1%	0.2%	3.9%	5.1%	0.0%	0.0%	0.8%	2.8%
Informatie si comunicare	2.3%	2.6%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Instituti financiare	2.0%	2.1%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	0.9%
Activitati imobiliare	1.3%	3.5%	1.9%	2.0%	1.1%	1.4%	41.9%	81.5%	1.5%	3.3%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.1%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%	1.1%	2.0%	0.2%	0.2%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorii	3.6%	3.1%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.4%	0.1%	0.2%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Banca	31 decembrie 2021									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	60.9%	39.2%	82.4%	81.4%	67.0%	66.2%	50.5%	13.4%	66.3%	65.5%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.5%	6.0%	1.6%	3.5%	5.1%	5.2%	0.0%	0.0%	2.3%	4.7%
Minerit si cariere	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Productie	6.2%	8.9%	5.2%	3.6%	3.3%	3.5%	2.0%	0.1%	5.9%	4.4%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	4.8%	4.1%	0.0%	0.0%	5.9%	2.2%	0.0%	0.0%	3.7%	1.8%
Aprovizionarea cu apa	0.6%	1.2%	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.7%	2.7%	0.2%	0.2%	7.2%	8.7%	0.0%	0.0%	1.5%	4.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	8.4%	16.2%	1.9%	2.3%	2.0%	1.7%	4.2%	2.9%	6.6%	4.5%
Transport si depozitare	2.1%	4.3%	1.2%	1.5%	0.2%	0.3%	0.2%	0.0%	1.8%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.9%	1.4%	0.1%	0.2%	4.1%	5.5%	0.0%	0.0%	0.8%	2.9%
Informatie si comunicare	2.4%	2.8%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.5%
Institutii financiare	2.3%	2.2%	3.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.5%	1.0%
Activitati imobiliare	1.4%	3.7%	1.9%	2.1%	1.2%	1.6%	41.9%	81.5%	1.6%	3.5%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	3.3%	4.3%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.4%	0.1%	0.1%	0.2%	0.3%	1.1%	2.0%	0.2%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	3.2%	0.9%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%	1.0%
Educatie	0.0%	0.3%	0.3%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	1.1%	2.5%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.8%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.1%	0.1%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
Alte servicii	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (continuare)

Grup %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	69.3%	62.8%	75.7%	77.1%	64.0%	61.4%	42.9%	9.5%	70.8%	66.9%
Agricultura, silvicultura si pescuit	2.0%	3.0%	2.5%	2.1%	1.5%	1.1%	0.1%	0.1%	2.1%	1.7%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.4%	5.1%	6.8%	4.1%	4.3%	5.2%	3.7%	2.3%	5.0%	4.7%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	3.9%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.0%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.8%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.0%	1.1%	0.5%	0.3%	10.3%	12.5%	1.4%	0.6%	1.2%	6.2%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.6%	8.2%	2.7%	1.6%	4.6%	5.2%	5.3%	9.4%	6.1%	4.2%
Transport si depozitare	1.4%	2.0%	1.8%	2.2%	0.6%	0.7%	0.0%	0.0%	1.5%	1.4%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.6%	0.9%	0.5%	0.9%	3.4%	2.8%	0.6%	0.5%	0.7%	1.8%
Informatie si comunicare	2.2%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%	0.3%
Instituti financiare	1.7%	2.4%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.7%	2.7%	3.7%	1.2%	1.5%	45.3%	77.7%	1.7%	3.7%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	3.1%	4.0%	0.0%	0.0%	0.4%	2.0%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.2%	4.3%	0.7%	0.7%	5.5%	3.7%	0.0%	0.0%	3.3%	2.5%
Educatie	0.0%	0.0%	0.4%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.5%	0.8%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii (continuare)

Banca %	31 decembrie 2020									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	68.8%	59.2%	76.1%	77.1%	61.1%	57.5%	42.9%	9.5%	70.5%	65.0%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.6%	3.1%	2.3%	2.0%	0.8%	0.7%	0.1%	0.1%	1.8%	1.5%
Minerit si cariere	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%
Productie	4.5%	5.6%	6.9%	4.2%	4.8%	5.8%	3.7%	2.3%	5.2%	5.0%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	2.7%	4.3%	1.3%	3.6%	0.2%	0.3%	0.0%	0.0%	2.2%	2.1%
Aprovizionarea cu apa	0.5%	0.9%	0.1%	0.2%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.4%	0.3%
Constructii	1.1%	1.2%	0.5%	0.3%	11.4%	14.1%	1.4%	0.6%	1.2%	6.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	7.8%	9.1%	2.7%	1.7%	5.0%	5.8%	5.3%	9.4%	6.3%	4.5%
Transport si depozitare	1.2%	2.0%	1.5%	2.0%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	1.2%	1.3%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.7%	1.0%	0.5%	0.9%	3.7%	3.2%	0.6%	0.5%	0.7%	1.9%
Informatie si comunicare	2.3%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.3%
Instutitii financiare	2.0%	2.6%	3.1%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	0.7%
Activitati imobiliare	1.2%	1.9%	2.7%	3.7%	1.3%	1.7%	45.3%	77.7%	1.7%	4.0%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.2%	0.3%	3.5%	4.5%	0.0%	0.0%	0.4%	2.2%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.2%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	4.3%	4.8%	0.7%	0.7%	6.1%	4.1%	0.0%	0.0%	3.4%	2.7%
Educatie	0.0%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.9%	0.6%	0.7%	0.3%	0.4%	0.7%	0.0%	0.6%	0.6%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.2%	0.5%	0.3%	0.4%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Alte servicii	0.2%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii

Grup

31 decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,801,528	3,894,168	8,973,434	1,321,398
Retail	14,591,880	24,057,314	9,301,832	602,913
Intreprinderi mici	332,167	798,084	521,361	222,088
Consum	13,672	34,213	8,327,828	4,050
Ipotecar	14,246,041	23,225,017	452,642	376,774
Total	16,393,408	27,951,482	18,275,266	1,924,310
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	182,848	351,344	190,640	113,074
Retail	269,074	611,550	501,145	46,869
Intreprinderi mici	8,932	42,602	12,064	1,955
Consum	598	445	427,141	15
Ipotecar	259,545	568,503	61,940	44,899
Total	451,922	962,894	691,785	159,943

31 Decembrie 2020

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,401,321	3,459,451	7,045,813	1,449,468
Retail	13,897,018	22,310,395	9,189,897	710,863
Intreprinderi mici	297,204	758,185	458,647	161,782
Consum	17,255	43,501	8,076,982	1,397
Ipotecar	13,582,559	21,508,709	654,268	547,684
Total	15,298,339	25,769,846	16,235,710	2,160,331
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	184,751	472,789	243,150	131,305
Retail	263,398	534,762	425,416	50,940
Intreprinderi mici	12,471	51,204	13,183	2,243
Consum	681	1,085	339,449	4
Ipotecar	250,246	482,472	72,784	48,693
Total	448,149	1,007,551	668,567	182,245

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii (continuare)

Banca

31 decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,653,844	3,669,874	9,010,244	1,314,183
Retail	14,494,541	23,899,237	8,694,403	600,607
Intreprinderi mici	234,828	640,008	517,160	219,783
Consum	13,672	34,213	7,724,601	4,050
Ipotecar	14,246,041	23,225,017	452,642	376,774
Total	16,148,385	27,569,111	17,704,647	1,914,790
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	179,564	344,429	189,993	113,074
Retail	269,074	611,550	501,145	46,869
Intreprinderi mici	8,932	42,602	12,064	1,955
Consum	598	445	427,141	15
Ipotecar	259,545	568,503	61,940	44,899
Total	448,638	955,979	691,138	159,943

31 Decembrie 2020

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,279,127	3,270,785	7,072,163	1,435,207
Retail	13,823,236	22,181,550	8,459,336	707,788
Intreprinderi mici	223,422	629,341	453,763	158,707
Consum	17,255	43,501	7,351,306	1,397
Ipotecar	13,582,559	21,508,709	654,268	547,684
Total	15,102,364	25,452,335	15,531,499	2,142,995
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	182,392	468,374	240,413	130,080
Retail	263,398	534,762	425,416	50,940
Intreprinderi mici	12,471	51,204	13,183	2,243
Consum	681	1,085	339,449	4
Ipotecar	250,246	482,472	72,784	48,693
Total	445,791	1,003,135	665,830	181,020

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing

31 decembrie 2021

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	751,095	1,144,990	82,343	57,215
Retail	450,140	710,350	28,224	10,705
Intreprinderi mici si mijlocii	450,063	710,223	28,096	10,661
Persoane fizice	77	128	128	44
Total	1,201,235	1,855,340	110,567	67,920

31 decembrie 2020

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	725,409	1,096,658	70,395	46,633
Retail	324,564	517,283	26,852	12,735
Intreprinderi mici si mijlocii	324,411	517,005	26,681	12,651
Persoane fizice	154	279	171	85
Total	1,049,973	1,613,941	97,247	59,368

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Grup	Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	615,749	17,196	72,168	-	705,113
Total	16,238,832	6,796,699	828,484	29,697	23,893,712
Depreciere	(133,801)	(457,955)	(602,990)	(3,874)	(1,198,620)
Valoare contabila neta	16,105,031	6,338,744	225,495	25,822	22,695,092
	Non-Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,669,791	746,615	-	-	6,416,406
Standard	2,829,625	314,204	-	-	3,143,829
Sub-standard	38,449	378,575	-	1,337	418,361
Depreciate	-	-	345,992	27,495	373,487
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,960,744	1,439,393	345,992	28,832	10,774,962
Depreciere	(175,459)	(100,572)	(255,406)	(24,742)	(556,180)
Valoare contabila neta	8,785,285	1,338,820	90,586	4,090	10,218,782
	Total				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,740,211	5,459,750	-	-	16,199,961
Standard	3,799,639	1,721,935	-	-	5,521,574
Sub-standard	38,449	1,031,249	-	17,131	1,086,829
Depreciate	-	-	1,102,309	41,398	1,143,707
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	615,882	17,196	72,168	-	705,246
Total	25,199,576	8,236,092	1,174,477	58,529	34,668,674
Depreciere	(309,260)	(558,527)	(858,396)	(28,617)	(1,754,800)
Valoare contabila neta	24,890,317	7,677,565	316,081	29,912	32,913,874

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	9,582,650	5,962	-	-	9,588,612
Bun	5,070,420	4,713,135	-	-	9,783,555
Standard	970,014	1,407,731	-	-	2,377,746
Sub-standard	-	652,675	-	15,793	668,468
Depreciate	-	-	756,316	13,903	770,220
din care analiza individuala	-	-	32,639	454	33,092
Fara rating intern	345	-	-	-	345
Total	15,623,428	6,779,503	756,316	29,697	23,188,944
Depreciere	(118,916)	(451,772)	(544,071)	(3,875)	(1,118,634)
Valoare contabila neta	15,504,512	6,327,731	212,245	25,821	22,070,310

	Non-Retail				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	422,745	-	-	-	422,745
Bun	5,708,101	743,744	-	-	6,451,844
Standard	2,738,943	303,762	-	-	3,042,705
Sub-standard	38,449	337,317	-	1,337	377,104
Depreciate	-	-	342,062	27,495	369,557
din care analiza individuala	-	-	305,958	26,915	332,873
Fara rating intern	133	-	-	-	133
Total	8,908,371	1,384,823	342,062	28,832	10,664,088
Depreciere	(175,057)	(97,758)	(252,985)	(24,742)	(550,542)
Valoare contabila neta	8,733,314	1,287,065	89,077	4,090	10,113,546

	Total				
	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	10,005,395	5,962	-	-	10,011,357
Bun	10,778,520	5,456,879	-	-	16,235,399
Standard	3,708,957	1,711,493	-	-	5,420,450
Sub-standard	38,449	989,992	-	17,131	1,045,572
Depreciate	-	-	1,098,378	41,398	1,139,776
din care analiza individuala	-	-	338,596	27,369	365,965
Fara rating intern	478	-	-	-	478
Total	24,531,799	8,164,326	1,098,378	58,529	33,853,032
Depreciere	(293,973)	(549,531)	(797,056)	(28,617)	(1,669,176)
Valoare contabila neta	24,237,826	7,614,795	301,322	29,912	32,183,855

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	15,562,833	6,707,926	789,767	26,388	23,086,915
Deprecieri	(136,252)	(597,234)	(572,879)	(3,955)	(1,310,320)
Valoare contabila neta	15,426,581	6,110,692	216,888	22,434	21,776,595

	Non-Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,462,227	876,300	-	-	4,338,527
Standard	2,233,275	611,507	-	-	2,844,783
Sub-standard	3,524	404,444	-	-	407,968
Depreciate	-	-	394,964	32,936	427,901
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,126,982	1,892,252	394,964	32,936	8,447,135
Deprecieri	(72,613)	(157,710)	(320,906)	(29,502)	(580,731)
Valoare contabila neta	6,054,370	1,734,542	74,059	3,434	7,866,404

	Total				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,272,191	4,907,107	-	-	11,179,298
Standard	3,122,393	2,330,362	-	-	5,452,755
Sub-standard	3,524	1,334,034	-	14,308	1,351,866
Depreciate	-	-	1,071,699	45,017	1,116,716
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	695,003	17,883	113,032	-	825,918
Total	21,689,815	8,600,178	1,184,731	59,325	31,534,050
Deprecieri	(208,865)	(754,945)	(893,785)	(33,457)	(1,891,051)
Valoare contabila neta	21,480,950	7,845,233	290,947	25,868	29,642,999

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,168,748	10,792	-	-	11,179,540
Bun	2,809,964	4,030,807	-	-	6,840,771
Standard	889,118	1,718,855	-	-	2,607,973
Sub-standard	-	929,590	-	14,308	943,898
Depreciate	-	-	676,735	12,080	688,815
din care analiza individuala	-	-	47,792	-	47,792
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	14,889,396	6,690,053	676,735	26,388	22,282,572
Deprecieri	(116,439)	(588,818)	(477,017)	(3,956)	(1,186,230)
Valoare contabila neta	14,772,957	6,101,234	199,718	22,433	21,096,342

	Non-Retail				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	427,956	-	-	-	427,956
Bun	3,486,630	872,874	-	-	4,359,504
Standard	2,160,477	592,937	-	-	2,753,414
Sub-standard	3,524	384,088	-	-	387,612
Depreciate	-	-	389,869	32,936	422,805
din care analiza individuala	-	-	333,215	31,089	364,304
Total	6,078,587	1,849,899	389,869	32,936	8,351,291
Deprecieri	(72,116)	(154,895)	(318,100)	(29,502)	(574,612)
Valoare contabila neta	6,006,472	1,695,004	71,769	3,434	7,776,679

	Total				
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	11,596,704	10,792	-	-	11,607,496
Bun	6,296,593	4,903,681	-	-	11,200,275
Standard	3,049,595	2,311,792	-	-	5,361,387
Sub-standard	3,524	1,313,677	-	14,308	1,331,509
Depreciate	-	-	1,066,604	45,017	1,111,620
din care analiza individuala	-	-	381,007	31,089	412,096
Fara rating intern	21,567	9	-	-	21,576
Total	20,967,984	8,539,951	1,066,604	59,325	30,633,863
Deprecieri	(188,555)	(743,714)	(795,117)	(33,457)	(1,760,842)
Valoare contabila neta	20,779,429	7,796,237	271,487	25,868	28,873,021

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creantelor din leasing financiar

	Retail			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Fara rating intern	365,749	67,385	45,230	478,364
Total	365,749	67,385	45,230	478,364
Depreciere	(1,450)	(3,544)	(19,701)	(24,695)
Valoare contabila neta	364,299	63,841	25,530	453,669

	Non-Retail			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	68,746	27,838	-	96,584
Standard	379,133	114,379	-	493,513
Sub-standard	-	157,599	-	157,599
Depreciate	-	-	74,382	74,382
Fara rating intern	(10)	11,134	237	11,361
Total	447,869	310,950	74,619	833,438
Depreciere	(1,865)	(16,211)	(46,436)	(64,512)
Valoare contabila neta	446,004	294,739	28,183	768,926

	Total			Total
	31 decembrie 2021			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	68,746	27,838	-	96,584
Standard	379,133	114,379	-	493,513
Sub-standard	-	157,599	-	157,599
Depreciate	-	-	74,382	74,382
Fara rating intern	365,739	78,518	45,468	489,724
Total	813,618	378,335	119,850	1,311,802
Depreciere	(3,315)	(19,755)	(66,137)	(89,207)
Valoare contabila neta	810,302	358,580	53,713	1,222,595

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creantelor din leasing financiar

	Retail			Total
	31 decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Fara rating intern	297,769	27,393	26,255	351,417
Total	297,769	27,393	26,255	351,417
Depreciere	(1,291)	(1,927)	(16,476)	(19,694)
Valoare contabila neta	296,478	25,466	9,779	331,722

	Non-Retail			Total
	31 decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	156,700	23,927	-	180,627
Standard	334,382	139,176	-	473,558
Sub-standard	-	75,005	-	75,005
Depreciate	-	-	61,493	61,493
Fara rating intern	-	4,989	132	5,121
Total	491,082	243,097	61,625	795,803
Depreciere	(2,710)	(16,351)	(41,566)	(60,627)
Valoare contabila neta	488,372	226,745	20,060	735,177

	Total			Total
	31 decembrie 2020			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	156,700	23,927	-	180,627
Standard	334,382	139,176	-	473,558
Sub-standard	-	75,005	-	75,005
Depreciate	-	-	61,493	61,493
Fara rating intern	297,769	32,382	26,387	356,538
Total	788,850	270,490	87,880	1,147,220
Depreciere	(4,001)	(18,279)	(58,042)	(80,321)
Valoare contabila neta	784,850	252,211	29,838	1,066,899

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Garantii si alte angajamente financiare

Garantii si acreditive

Grupul si Banca emit scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura clientilor disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si acreditivele stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul si Banca vor efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile (livrarea marfii, prezentarea documentelor, etc) fata de un tert cu care a intrat intr-o relatie contractuala anterioara, au asociat un risc de credit similar creditelor acordate clientelei.

De asemenea, riscul de credit, riscul de piata si cel operational asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordarii de credite. Aceste instrumente prezinta si un risc de lichiditate pentru Grup si Banca in eventualitatea unei revendicari indreptate catre acestea in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare.

Grupul si Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Scrisori de garantie	5,427,857	4,877,225	5,441,448	4,890,263
Angajamente de finantare date	5,834,265	4,148,139	5,344,315	3,725,475
Total angajamente date	11,262,122	9,025,364	10,785,763	8,615,738
Facilitati neconfirmate acordate	9,317,203	9,048,662	9,382,644	9,113,659
Scrisori de garantie primite	20,033,701	15,592,838	20,033,701	15,592,838
Angajamente de finantare primite	-	486,940	-	486,940
Total angajamente primite	20,033,701	16,079,778	20,033,701	16,079,778

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile ale parametrilor de piata (cursuri de schimb, rate ale dobanzilor, preturi ale actiunilor, etc.) si vizeaza atat portofoliul de tranzactionare, precum si unele pozitii din afara portofoliului de tranzactionare (portofoliul structural).

Gestionarea riscurilor de piata in cadrul Bancii este un proces continuu, avand drept scop primar identificarea si masurarea riscurilor de piata generate de activitatile desfasurate de catre entitate.

Riscurile de piata aferente portofoliului de tranzactionare

Modelul de business aferent activitatii de tranzactionare este determinat in mare parte de nevoile clientilor, portofoliul fiind compus in principal din titluri emise de statul roman (atat tranzactii ferme, cat si reversibile), tranzactii forward si swap pe cursul de schimb sau rata dobanzii, impreuna cu optiuni pe diverse active (pe cursul de schimb, pe rata de dobanda si pe indici bursieri).

Cu toate ca activitatea de tranzactionare genereaza o mica parte din intreaga expunere a Bancii la riscul de piata (mai exact la riscul de rata a dobanzii si la riscul de curs de schimb), portofoliul de tranzactionare este monitorizat separat de portofoliul structural. Riscurile identificate sunt raportate catre conducerea Bancii si catre Grup, asigurand furnizarea informatiilor necesare procesului decizional intr-un interval rezonabil de timp.

Toti actorii care isi desfasoara activitatea in perimetrul pietelor financiare sunt constienti de riscurile activitatii de tranzactionare, mai multe seturi de controale, unele dintre ele cu frecventa zilnica fiind intreprinse in cadrul fiecărei unitati. Beneficiind de o independenta functionala fata de linia de business, departamentul de risc de piata monitorizeaza individual riscurile asumate prin tranzactiile efectuate, garantand astfel o imagine justa, impartiala a expunerii BRD la riscurile de piata aferente portofoliului de tranzactionare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Principiile fundamentale care stau la baza unui cadru eficient de administrare a riscurilor de piata sunt urmatoarele:

- actualizarea frecventa a managementului riscului pentru a corespunde cerintelor reglementare, adaptandu-l in permanenta la evolutia pietei si a schimbarilor interne;
- imbunatatirea continua a tehnicilor din zona riscului de piata, aliniate cu cele mai bune practici din domeniu;
- validarea metodelor de evaluare folosite in calcularea indicatorilor de risc si a rezultatelor;
- definirea modelelor de masurare a riscurilor si a provizioanelor pentru riscurile de piata asumate (rezerve);
- autorizarea mai multor limite de risc de piata, corelate cu apetitul la risc de piata specificat;
- aprobarea instrumentelor permise la tranzactionare (produse noi sau modificari semnificative);
- implicarea in crearea functionalitatilor sistemului IT, a fluxurilor de date si a procedurilor operationale;
- monitorizarea si analiza expunerilor si respectarii limitelor, diseminarea periodica a datelor esentiale ce ilustreaza expunerea Bancii la riscul de piata catre managementul Bancii.

Anual, apetitul la riscul de piata este aprobat de catre Consiliul de Administratie, fiind aliniat cu strategia de afaceri a Bancii. Acest indicator global este transpus in mai multe limite accesibile managementului de nivel mediu si functiilor de executie, acestea fiind calibrate in functie de diferite metode de masurare a riscurilor (valori nominale, senzitivitati, rezultate ale stres-testului, nivel VaR si SVaR).

Pentru a asigura buna desfasurare a activitatilor bancare, un raport zilnic, care prezinta toti indicatorii de risc de piata, este transmis personalului din cadrul perimetrului Pietelor Financiare, managementului Departamentului de Risc si Grupului.

Procesul de monitorizare a respectarii limitelor combina raportarea zilnica a indicatorilor de risc cu analizele lunare ale activitatii de tranzactionare si sintezele trimestriale prezentate managementului Bancii.

Procesul de evaluare a riscurilor de piata aferente portofoliului de tranzactionare se bazeaza pe metodologia Grupului, combinand trei mari metode de masurare a riscurilor:

- Trading VAR, impreuna cu SVaR;
- Scenarii in conditii de stres, utilizand socuri derivate din scenarii istorice si ipotetice;
- Indicatori complementari (senzitivitate, nominal, etc) care descompun indicatorii globali intr-unii specifici, permitand identificarea zonelor predispuse la risc, concentrarea pe anumite produse, maturitati care pot conduce la riscuri importante nesemnificate de catre indicatorii globali.

Valoarea la risc (VaR)

Scopul VaR este de a determina pierderea maximala care poate fi inregistrata de BRD din activitatea de tranzactionare, pe o perioada de timp fixata, cu un anumit nivel de incredere. BRD calculeaza zilnic nivelul VaR pentru o zi, cu un nivel de incredere de 99%, folosind modelul istoric pe o serie de date dinamice.

Relevanta modelului VaR este evaluata folosind back-testingul, prin compararea rezultatului zilnic obtinut din activitatea de tranzactionare cu pierderea estimata de model, si este efectuata cu o frecventa zilnica, avertizand din timp asupra necesitatii de recalibrare a modelului de calcul sau asupra reconsiderarii perioadei de observare a parametrilor de piata. Acuratetea modelului este testata prin compararea numarului de zile in care au fost inregistrate rezultate negative peste valorile VaR estimate, cu numarul de depasiri asteptate (induse de ipotezele modelului).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

In cazul in care are loc o depasire a nivelului VaR estimat, va fi initiata o analiza pentru a identifica cauzele incidentului, evenimentul fiind escaladat catre management-ul perimetrului pietelor financiare.

Modelul VaR dezvoltat de BRD este folosit doar pentru managementul pozitiiilor, nefiind transpus in cerinta de capital.

99% VAR (1 Zi) - INDICATORI (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	0.21	0.60	0.13	0.43	0.71
2021	0.59	0.18	0.18	0.47	0.71

VaR in conditii de stres (SVaR)

SVaR estimeaza o pierdere maximala din activitatea de tranzactionare pe un orizont de o zi si cu 99% nivel de incredere, ca o consecinta a miscarilor de piata adverse asociate cu o criza financiara. SVaR este calculat folosind acelasi model ca in cazul VaR, singura diferenta fiind ca, in cazul SVaR, perioada de observare pentru factorii de risc este fixata pe o perioada de 12 luni consecutive marcate de evenimente de piata extreme.

In vederea evaluarii reprezentativitatii ferestrei de 12 luni de observare a socurilor, nivelul SVaR este comparat cu nivelul VaR. Daca raportul VaR/ SVaR depaseste 90% de cel putin trei ori pe perioada unui trimestru, plauzabilitatea orizontului de timp selectat trebuie sa fie reevaluata. Intervalul descris de valorile zilnice ale raportului VaR/SVaR este analizat periodic pentru a observa eventuale semnale ce pot declansa revizuirea perioadei de date utilizate pentru SVaR.

99% SVAR (1 Zi) - INDICATORI (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	1.43	1.80	0.70	1.75	3.37
2021	1.77	0.97	0.92	2.25	3.82

Evaluarea in conditii de stres

Metodologie

Evaluarea in conditii de stres este unul din pilonii centrali ai cadrului de administrare a riscului de piata, fiind complementara VaR si compensand limitarile modelului VaR istoric. In timp ce modelul VaR ia in considerare miscari inregistrate de factorii de risc care au avut loc in trecut, scenariile de stress-testing modeleaza ipoteze teoretice sau scenarii specifice pietei ce descriu modificari semnificative ale factorilor de risc cu impact asupra valorilor inregistrate de o pozitie si de un portofoliu. Zilnic, o serie de modele ipotetice prezentand socuri majore sunt combinate cu rezultatele scenariilor istorice si aplicate pentru intreg portofoliul de tranzactionare al Bancii.

Un indicator de stress test global este calculat si comparat cu limita aprobata, derivata din apetitul la riscul de piata stabilit prin strategia Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Diferitele scenarii de stress-testing fac obiectul revizuirii si imbunatatirii, acuratetea ipotezelor folosite fiind permanent monitorizata. Validarea ipotezelor isi propune sa certifice faptul ca socurile aplicate sunt in continuare suficient de dure si modeleaza un eveniment improbabil, in caz contrar detectand in timp util necesitatea recalibrarii lor.

Tabelul de mai jos prezinta rezultatul obtinut in urma aplicarii metodologiei de stress test asupra portofoliului de tranzactionare.

SCENARIILE DE STRESS-TEST – CIFRE NEGATIVE DE REFERINTA (IN MILIOANE EUR)

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2020	5.70	11.01	2.25	9.53	14.49
2021	10.85	2.43	0.01	8.68	14.32

Riscul valutar

Riscul valutar reprezinta riscul de a inregistra pierderi cauzat de modificarea cursurilor de schimb si este monitorizat pentru ambele portofolii ale bancii. Grupul si Banca administreaza riscul valutar utilizand limite pentru pozitii valutare deschise la nivelul fiecarei valute si la nivelul pozitiei valutare globale.

Tabelul de mai jos indica valutele la care Grupul si Banca au expuneri semnificative la 31 decembrie. Analiza calculeaza efectul unei cresteri posibile rezonabile a cursului de schimb fata de RON, cu toate celelalte variabile pastrate constante, asupra rezultatului exercitiului si capitalurilor. O suma negativa reflecta o posibila reducere neta a rezultatului sau capitalurilor, in timp ce o suma pozitiva reflecta o posibila crestere neta. O scadere echivalenta pentru fiecare dintre valute fata de RON ar fi determinat un impact similar de semn opus.

Impactul in capitaluri proprii nu include si impactul in Situatiile veniturilor si cheltuielilor.

2021		Grup			Banca		
Valuta	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	
EUR	+5	1,337	1,040	+5	1,799	1,040	
Altele	+5	(57)	404	+5	(36)	404	

2020		Grup			Banca		
Valuta	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	Variatia cursului de schimb %	Impact in profit inainte de impozitare	Impact in capitaluri	
EUR	+5	1,405	10,891	+5	1,851	10,891	
Altele	+5	(1,836)	729	+5	1,819	729	

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Structura pe valute a situatiei consolidate a pozitiei financiare a Grupului si a Bancii este prezentata in tabelul urmatoar:

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilitati	1,894,448	1,731,877	116,866	45,705	1,894,415	1,731,844	116,866	45,705
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	3,275,829	1,036,079	-	4,311,908	3,275,829	1,036,079	-
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	344,039	2,099,967	2,093,936	4,521,357	327,454	2,099,967	2,093,936
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	1,158,528	1,026,348	90,047	2,274,924	1,158,528	1,026,348	90,047
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	23,835,074	8,829,246	249,555	32,183,856	23,348,736	8,585,564	249,556
Creante din leasing financiar	1,222,595	76,305	1,146,290	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	6,258	689	-	6,947	6,259	688	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	13,125,421	6,507,270	231,134	19,863,825	13,125,421	6,507,270	231,134
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	107,205	107,205	-	-	158,916	158,916	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	7,484	7,484	-	-	7,484	7,484	-	-
Impozitul amanat activ	180,089	180,089	-	-	166,173	166,173	-	-
Active imobilizate si alte active	1,691,926	1,669,053	15,555	7,317	1,575,328	1,560,509	8,041	6,778
Total active	69,063,297	45,567,293	20,778,311	2,717,694	67,015,263	44,917,283	19,380,823	2,717,156
DATORII								
Depozite interbancare	156,810	107,629	27,633	21,548	156,810	107,629	27,633	21,548
Depozitele clientelei	52,683,581	32,876,873	16,968,766	2,837,942	52,917,886	33,087,454	16,992,489	2,837,942
Imprumuturi atrase	4,056,470	409,779	3,646,691	-	2,230,572	3,737	2,226,835	-
Imprumut subordonat	495,022	-	495,022	-	495,022	-	495,022	-
Instrumente financiare derivate	498,651	440,295	58,356	-	498,651	440,295	58,356	-
Datoria cu impozitul curent	83,963	83,963	-	-	79,979	79,979	-	-
Alte datorii	1,209,895	662,090	509,515	38,290	1,097,005	560,068	499,605	37,332
Total capitaluri proprii	9,878,905	9,878,905	-	-	9,539,338	9,539,338	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	69,063,297	44,459,533	21,705,983	2,897,779	67,015,263	43,818,500	20,299,940	2,896,822
Pozitie		1,107,760	(927,673)	(180,085)		1,098,783	(919,116)	(179,668)
Pozitie extrabilantier		(1,134,046)	955,100	178,946		(1,134,046)	955,100	178,946
Pozitie total		(26,286)	27,428	(1,139)		(35,263)	35,985	(722)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

	Grup 31 decembrie 2020				Banca 31 decembrie 2020			
	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
ACTIVE								
Disponibilitati	1,889,556	1,698,321	143,907	47,328	1,889,552	1,698,317	143,907	47,328
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	4,217,380	1,006,453	-	5,223,833	4,217,380	1,006,453	-
Creante asupra institutiilor de credit	5,516,842	137,670	4,017,546	1,361,626	5,499,644	120,472	4,017,546	1,361,626
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,400,365	1,324,568	957,760	118,036	2,400,365	1,324,568	957,760	118,036
Credite si avansuri acordate clientelei	29,642,998	21,082,433	8,358,736	201,829	28,873,021	20,515,065	8,156,127	201,829
Creante din leasing financiar	1,066,899	96,268	970,631	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	85,240	51,515	639	33,086	58,384	24,659	639	33,086
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	11,914,771	3,809,000	219,698	15,943,470	11,914,771	3,809,000	219,698
Investitii in asociati si subsidiare	99,114	99,114	-	-	158,916	158,916	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	48,019	48,019	-	-	48,013	48,013	-	-
Impozitul amanat activ	10,287	10,287	-	-	-	-	-	-
Active imobilizate si alte active	1,580,992	1,551,875	22,915	6,202	1,489,257	1,464,530	18,593	6,134
Total active	63,557,745	42,282,352	19,287,588	1,987,806	61,634,585	41,536,822	18,110,025	1,987,738
DATORII								
Depozite interbancare	199,011	113,979	42,360	42,672	199,011	113,979	42,360	42,672
Depozitele clientelei	49,957,754	31,083,760	15,967,661	2,906,333	50,152,126	31,235,970	16,009,819	2,906,337
Imprumuturi atrase	1,742,352	524,531	1,217,821	-	6,765	6,765	-	-
Instrumente financiare derivate	599,669	589,491	10,178	-	599,669	589,491	10,178	-
Datoria cu impozitul curent	2,069	2,069	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat pasiv	37,907	37,907	-	-	37,907	37,907	-	-
Alte datorii	1,246,918	667,643	544,372	34,904	1,166,964	598,536	533,561	34,867
Total capitaluri proprii	9,772,065	9,772,065	-	-	9,472,143	9,472,143	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	63,557,745	42,791,444	17,782,393	2,983,909	61,634,585	42,054,791	16,595,918	2,983,876
Pozitie		(509,092)	1,505,195	(996,103)		(517,969)	1,514,107	(996,138)
Pozitie extrabilantier		484,608	(1,477,085)	992,477		484,608	(1,477,085)	992,477
Pozitie total		(24,484)	28,110	(3,626)		(33,361)	37,022	(3,661)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii apare din posibilitatea ca modificarile ratelor dobanzii sa afecteze fluxurile de numerar viitoare sau valorile juste ale instrumentelor financiare. BRD Groupe Societe Generale gestioneaza riscul de rata a dobanzii in principal prin senzitivitatea valorii actualizate nete (VAN), masurata ca senzitivitate la un set de socuri ale ratei dobanzii asupra valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare de principal si dobanda pentru toate elementele din afara portofoliului de tranzactionare, elemente de bilant si din afara bilantului. Aceasta masura este calculata pentru toate monedele la care este expusa Banca.

Actiunile si pasivele sunt analizate fara o alocare prealabila a resurselor la utilizari. Scadentele soldurilor sunt determinate tinand seama de caracteristicile contractuale ale tranzactiilor, ajustate tinand cont de rezultatele aplicarii modelelor comportamentale ale clientilor (in special pentru depozitele la vedere, conturile de economii si rambursarile anticipate ale creditelor).

In conformitate cu politica Grupului, pozitiile sunt monitorizate in mod regulat si se utilizeaza strategii adecvate pentru asigurarea mentinerii lor in limitele stabilite.

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea la o posibila schimbare rezonabila in ratele de dobanda, toate celelalte variabile ramanand constante, la nivelul elementelor din afar portofoliului de tranzactionare ale Grupului si ale Bancii.

Grup		Banca	
31 decembrie 2021		31 decembrie 2021	
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)
10	12	10	17
(10)	(18)	(10)	(17)

31 decembrie 2020		31 decembrie 2020	
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)
10	21	10	20
(10)	(26)	(10)	(25)

Tabelul de mai jos prezinta expunerea Grupului si a Bancii la riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare. Actiunile si datoriile Grupului sunt prezentate la valoare contabila iar decalajele intre active si datorii sunt determinate pe baza termenilor contractuali ai tranzactiei, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cat si pe ipoteze conventionale referitoare la anumite elemente de bilant.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Grup 31 decembrie 2021	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	63,181	126,294	568,324	1,136,649	-	1,894,448
Creante asupra Bancii Centrale	861,723	1,316,196	477,000	1,072,128	584,861	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	2,473,482	1,897,258	151,048	12,553	3,600	4,537,941
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,506,590	63,920	300,146	317,986	86,282	2,274,924
Credite si avansuri acordate clientelei	10,616,886	12,362,673	3,247,430	5,940,665	746,221	32,913,875
Creante din leasing financiar	47,478	317,891	372,746	481,957	2,523	1,222,595
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1	-	-	6,946	-	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(368,864)	489,747	3,761,335	6,227,630	9,753,977	19,863,825
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	76	-	10,892	43,569	52,668	107,205
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	-	-	7,484	-	7,484
Impozitul amanat activ	3,001	6,003	27,013	144,071	-	180,089
Active imobilizate si alte active	21,998	37,205	201,100	969,418	462,205	1,691,926
Total active	15,225,969	16,618,022	9,120,796	16,381,109	11,717,403	69,063,297
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	-	-	-	-	156,810
Depozitele clientelei	12,140,823	3,297,766	8,163,886	18,021,889	11,059,216	52,683,581
Imprumuturi atrase	60,862	2,936,834	391,609	667,165	-	4,056,470
Imprumut subordonat	212	494,810	-	-	-	495,022
Instrumente financiare derivate	498,651	-	-	-	-	498,651
Datoria cu impozitul curent	-	83,963	-	-	-	83,963
Alte datorii	488,182	15,449	76,772	467,538	161,953	1,209,895
Total datorii	13,345,539	6,828,822	8,632,268	19,156,593	11,221,169	59,184,392
Total capitaluri proprii	(377,824)	-	3,253,939	3,112,351	3,890,439	9,878,905
Pozitie neta	1,880,430	9,789,200	(2,765,411)	(5,887,834)	(3,394,207)	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Grup 31 decembrie 2020	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	63,593	126,531	566,477	1,132,955	-	1,889,556
Creante asupra Bancii Centrale	2,865,692	663,697	406,200	832,707	455,537	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	3,708,922	1,631,660	159,507	12,553	4,200	5,516,842
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,080,435	278,602	260,113	650,301	130,914	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	8,734,879	11,625,514	3,290,845	5,539,493	452,267	29,642,998
Creante din leasing financiar	36,979	351,255	359,041	318,881	743	1,066,899
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	33,087	-	-	52,153	-	85,240
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,053,766	513,240	1,789,406	4,769,853	7,817,204	15,943,470
Investitii in asociati si subsidiare	839	1,679	7,555	40,295	48,745	99,114
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	4,911	-	43,108	-	48,019
Impozitul amanat activ	171	343	1,543	8,230	-	10,287
Active imobilizate si alte active	19,402	36,925	145,154	920,949	458,562	1,580,992
Total active	17,598,183	15,235,193	6,989,601	14,341,529	9,393,238	63,557,745
DATORII						
Depozite interbancare	174,586	24,347	78	-	-	199,011
Depozitele clientelei	11,070,449	7,841,339	8,659,469	13,098,011	9,288,486	49,957,754
Imprumuturi atrase	115,061	572,719	361,851	692,569	152	1,742,352
Instrumente financiare derivate	599,669	-	-	-	-	599,669
Datoria cu impozitul curent	-	2,069	-	-	-	2,069
Impozitul amanat datorie	632	1,264	5,686	30,326	-	37,907
Alte datorii	436,102	47,244	98,876	518,923	145,773	1,246,918
Total datorii	12,396,498	8,488,982	9,125,960	14,339,829	9,434,411	53,785,680
Total capitaluri proprii	805,640	-	1,538,949	3,301,100	4,126,375	9,772,065
Pozitie neta	4,396,045	6,746,211	(3,675,307)	(3,299,399)	(4,167,549)	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Banca						
31 decembrie 2021	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	63,147	126,294	568,324	1,136,649	-	1,894,415
Creante asupra Bancii Centrale	861,723	1,316,196	477,000	1,072,128	584,861	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	2,473,051	1,897,258	151,048	-	-	4,521,357
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,506,590	63,920	300,146	317,986	86,282	2,274,924
Credite si avansuri acordate clientelei	10,604,353	12,212,066	3,116,306	5,509,957	741,174	32,183,856
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	0	-	-	6,946	-	6,947
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(368,864)	489,747	3,761,335	6,227,630	9,753,977	19,863,825
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	0	-	15,892	63,566	79,458	158,916
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	-	-	7,484	-	7,484
Impozitul amanat activ	2,770	5,539	24,926	132,938	-	166,173
Active imobilizate si alte active	14,726	40,780	183,509	874,109	462,204	1,575,328
Total active	15,157,914	16,152,636	8,602,246	15,369,445	11,733,022	67,015,263
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	-	-	-	-	156,810
Depozitele clientelei	12,236,715	3,364,012	8,212,721	18,040,051	11,064,388	52,917,886
Imprumuturi atrase	412	2,226,665	728	2,766	-	2,230,572
Imprumut subordonat	212	494,810	-	-	-	495,022
Instrumente financiare derivate	498,651	-	-	-	-	498,651
Datoria cu impozitul curent	-	79,979	-	-	-	79,979
Alte datorii	472,075	14,451	72,279	376,246	161,953	1,097,005
Total datorii	13,364,874	6,179,917	8,285,728	18,419,064	11,226,341	57,475,924
Total capitaluri proprii	(401,602)	-	3,222,360	2,986,036	3,732,545	9,539,338
Pozitie neta	2,194,642	9,972,719	(2,905,842)	(6,035,653)	(3,225,863)	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii (continuare)

Banca						
31 decembrie 2020	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	63,589	126,531	566,477	1,132,955	-	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	2,865,692	663,697	406,200	832,707	455,537	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	3,708,477	1,631,660	159,507	-	-	5,499,644
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,080,435	278,602	260,113	650,301	130,914	2,400,365
Credite si avansuri acordate clientelei	8,585,399	11,595,486	3,152,662	5,090,196	449,278	28,873,021
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	33,086	-	-	25,298	-	58,384
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,053,766	513,240	1,789,406	4,769,853	7,817,204	15,943,470
Investitii in asociati si subsidiare	1,324	2,649	11,919	63,566	79,458	158,916
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	4,905	-	43,108	-	48,013
Active imobilizate si alte active	19,282	38,564	130,428	842,421	458,562	1,489,257
Total active	17,411,468	14,856,169	6,480,472	13,470,457	9,416,019	61,634,585
DATORII						
Depozite interbancare	174,586	24,347	78	-	-	199,011
Depozitele clientelei	11,166,599	7,880,035	8,696,909	13,115,097	9,293,486	50,152,126
Imprumuturi atrase	0	3	627	5,982	152	6,765
Instrumente financiare derivate	599,669	-	-	-	-	599,669
Impozitul amanat datoric	632	1,264	5,686	30,326	-	37,907
Alte datorii	430,497	46,640	86,850	457,203	145,773	1,166,964
Total datorii	12,371,983	7,952,289	8,790,151	13,608,608	9,439,411	52,162,442
Total capitaluri proprii	789,030	-	1,510,618	3,187,776	3,984,719	9,472,143
Pozitie neta	4,250,455	6,903,880	(3,820,297)	(3,325,927)	(4,008,112)	

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii

Reforma IBOR

Ca urmare a deciziei autoritatilor globale de reglementare de a elimina treptat ratele IBOR si de a le inlocui cu rate de referinta alternative, Banca a stabilit un proiect pentru a gestiona tranzitia privind oricare dintre contractele sale care ar putea fi afectate. Proiectul este sponsorizat de Departamentul Financiar si Departamentul Piete Financiare si este condus de reprezentanti avand functii de conducere din cadrul Bancii, inclusiv din echipele Piete Financiare, Corporate si Retail Marketing, Juridic, Financiar, Risc, Operatiuni si IT. Se prezinta actualizari periodice privind progresul proiectului catre Comitetului de conducere, care include membrii Comitetului de Directie. Banca are in vigoare planuri, procese și proceduri pentru a sprijini tranzitia ratelor de referinta ale ratei dobanzii care vor inceta sa mai fie disponibile dupa 30 iunie 2023 la rate de referinta alternative.

Reforma IBOR expune Banca la diverse riscuri, pe care proiectul le gestioneaza si le monitorizeaza indeaproape. Aceste riscuri includ, dar nu se limiteaza la urmatoarele:

- Riscuri legale/de conformitate legate de migrarea catre RFR-uri a tranzactiilor indexate Libor avand scadenta dupa 30.06.2023
- Riscuri operationale care decurg din modificarile aduse sistemelor si proceselor IT ale Bancii legate de migrarea catre productia indexata la RFR-uri
- Risc contabil in cazul in care relatiile de acoperire ale Bancii esueaza si din cauza volatilitatii nereprezentative din contul de profit si pierdere pe masura ce instrumentele financiare migreaza la RFR

Expunerea Bancii la ratele IBOR semnificative supuse reformei care nu expira inainte de 30.06.2023 este urmatoarea:

- credite LIBORUSD in valoare de 247,410 USD, cu o scadenta initiala de 14,8 ani/maturitate reziduala de 5,8 ani
- Swap-uri pe rata dobanzii LIBORUSD avand o valoare notionala de 38,000,000 USD si o scadenta initiala de 10 ani/maturitate reziduala de 6,5 ani

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este asociat fie dificultatii intampinate de a obtine fondurile necesare pentru a-si indeplini angajamentele, fie imposibilitatii de a realiza un activ financiar in timp util si la o valoare apropiata de valoarea sa justa.

Grupul si Banca gestioneaza expunerea la riscul de lichiditate cu ajutorul unui cadru specific conceput pentru a gestiona riscul atat in conditii normale, de zi cu zi, cat si in cazul unei potentiale crize de lichiditate. Abordarea administrarii riscului de lichiditate incepe cu orizontul de timp intraday prin gestiunea iesirilor aferente platilor zilnice, previzionarea si gestionarea fluxurilor de numerar si luarea in considerare a operatiunilor de politica monetara si a facilitatilor permanente acordate de banca centrala. Apoi continua pe un orizont de timp mai indelungat, incluzand structura pe maturitati a tuturor activelor si pasivelor si strategia de finantare.

Pozitia de lichiditate, in conditii normale, se masoara la nivel consolidat folosind indicatorul static al neconcordanțelor fluxurilor de numerar si doi indicatori de lichiditate definiti de CRD IV : Indicatorul de Acoperire cu Lichiditati (LCR) si Indicatorul de Finantare Stabila Neta (NSFR). Indicatorul static al neconcordanțelor fluxurilor de numerar se calculeaza ca diferenta dintre iesirile si intrarile viitoare estimate de numerar prevazute referitoare la tranzactiile curente (noile contracte nu sunt incluse), determinate pentru fiecare banda de scadenta si valuta, pe baza maturitatii contractuale a tranzactiilor, sau, pentru produsele fara scadenta (principale fiind conturi curente, mijloace fixe, alte active, capitaluri proprii si alte datorii), utilizand o maturitate modelata folosind comportamentul istoric observat al clientilor sau o maturitate conventionala.

In cadrul fiecarui exercitiu de bugetare si planificare financiara, nevoile viitoare de finantare sunt estimate folosind pozitia actuala de lichiditate si evolutia bugetata a activelor si pasivelor. In cazul in care se estimeaza un deficit de lichiditate, se evalueaza solutiile de finantare potentiale si se planifica actiuni adecvate.

Referitor la LCR si NSFR, limitele impuse de reglementarile in vigoare au fost respectate pe parcursul intregului an.

Grupul realizeaza trimestrial teste de stres privind lichiditatea cu scopul identificarii si masurarii expunerii la eventuale crize de lichiditate, analizand impactul potential asupra fluxurilor de numerar si asupra pozitiei de lichiditate. Grupul considera trei scenarii de lichiditate: specifice Grupului (idiosincratic), sistemic si o combinatie a celor doua. Grupul mentine o rezerva de lichiditate compusa din active lichide cu o calitate crescuta, negrevate de sarcini, ca asigurare impotriva unei serii de scenarii de stres de lichiditate. Un plan alternativ de finantare este destinat sa protejeze partile interesate si sa asigure un rezultat pozitiv in cazul unei crize de lichiditate.

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Grupului si a Bancii la data de 31 decembrie 2021 si 2020 este urmatoarea:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup						
31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	1,894,448	63,181	126,294	568,324	1,136,649	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	1,222,801	136,297	602,632	1,512,364	837,814
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	2,473,482	1,897,258	151,048	12,553	3,600
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	2,274,924	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	1,254,092	1,097,803	5,360,714	14,789,786	10,411,480
Creante din leasing financiar	1,222,595	38,279	85,661	372,463	722,490	3,702
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	-	-	-	6,947	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	18,364,192	40,675	302,411	494,474	662,073
Investitii in asociati, subsidiare si asociieri in participatie	107,205	-	-	10,155	40,619	56,431
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	7,484	-	-	-	7,484	-
Impozitul amanat activ	180,089	3,001	6,003	27,013	144,072	-
Active imobilizate si alte active	1,691,926	21,998	37,205	201,100	969,418	462,204
Total active	69,063,297	25,716,367	3,428,032	7,599,620	19,856,908	12,462,369
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	156,810	-	-	-	-
Depozitele clientelei	52,683,581	6,529,139	3,472,156	8,972,287	21,223,231	12,486,769
Imprumuturi atrase	4,056,470	59,359	158,761	582,177	3,256,174	-
Imprumut subordonat	495,022	212	-	-	-	494,810
Instrumente financiare derivate	498,651	498,651	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	83,963	-	83,963	-	-	-
Alte datorii	1,209,895	165,220	35,184	124,648	722,890	161,953
Total datorii	59,184,391	7,409,389	3,750,063	9,679,113	25,202,294	13,143,532
Total capitaluri proprii	9,878,905	(377,824)	-	3,253,939	3,112,351	3,890,439
Decalaj		18,684,802	(322,031)	(5,333,431)	(8,457,738)	(4,571,602)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		18,684,802	18,362,771	13,029,340	4,571,602	0

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup						
31 decembrie 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	1,889,556	63,593	126,531	566,477	1,132,955	-
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	2,441,365	147,900	622,849	1,270,924	740,794
Creante asupra institutiilor de credit	5,516,842	4,196,272	1,285,522	18,294	12,553	4,201
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,400,365	2,354,992	45,373	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	29,642,998	986,472	1,067,393	5,023,720	12,825,064	9,740,348
Creante din leasing financiar	1,066,899	32,146	77,281	341,225	585,527	30,720
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	85,240	-	-	-	85,240	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	14,763,368	40,483	144,386	397,490	597,742
Investitii in asociatii si subsidiare	99,114	803	1,604	7,220	38,508	50,979
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,051	25,066
Impozitul curent activ	48,019	-	4,911	-	43,108	-
Impozitul amanat activ	10,287	171	343	1,543	8,230	-
Active imobilizate si alte active	1,580,992	19,402	36,925	145,154	920,949	458,562
Total active	63,557,745	24,859,003	2,835,102	6,874,628	17,340,599	11,648,412
DATORII						
Depozite interbancare	199,011	174,586	-	24,425	-	-
Depozitele clientelei	49,957,754	6,107,192	3,897,373	9,233,077	19,817,978	10,902,134
Imprumuturi atrase	1,742,352	48,651	146,928	516,566	1,030,207	-
Instrumente financiare derivate	599,669	599,669	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	2,069	-	2,069	-	-	-
Impozitul amanat datoric	37,907	632	1,264	5,686	30,326	-
Alte datorii	1,246,918	(54)	60,099	151,824	830,385	204,663
Total datorii	53,785,680	6,930,676	4,107,732	9,931,579	21,708,896	11,106,797
Total capitaluri proprii	9,772,065	805,640	-	1,538,949	3,301,100	4,126,375
Decalaj		17,122,688	(1,272,630)	(4,595,900)	(7,669,397)	(3,584,760)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumul		17,122,688	15,850,058	11,254,158	3,584,761	2

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca						
31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	1,894,415	63,147	126,294	568,324	1,136,650	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	1,222,801	136,297	602,632	1,512,364	837,814
Creante asupra institutiilor de credit	4,521,357	2,473,051	1,897,258	151,048	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,274,924	2,274,924	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	32,183,856	1,243,477	1,066,351	5,220,479	14,248,575	10,404,974
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	6,947	-	-	-	6,947	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	18,364,192	40,675	302,411	494,474	662,073
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	-	-	15,892	63,566	79,458
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	7,484	-	-	-	7,484	-
Impozitul amanat activ	166,173	2,770	5,539	24,926	132,938	-
Active imobilizate si alte active	1,575,328	20,390	40,780	183,509	868,445	462,204
Total active	67,015,263	25,665,169	3,314,030	7,072,981	18,491,495	12,471,588
DATORII						
Depozite interbancare	156,810	156,810	-	-	-	-
Depozitele clientelei	52,917,886	6,626,489	3,537,427	9,021,191	21,240,830	12,491,950
Imprumuturi atrase	2,230,572	412	20	728	2,229,411	-
Imprumut subordonat	495,022	212	-	-	-	494,810
Instrumente financiare derivate	498,651	498,651	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	79,979	-	79,979	-	-	-
Alte datorii	1,097,005	149,113	34,186	120,155	631,598	161,953
Total datorii	57,475,924	7,431,686	3,651,612	9,142,074	24,101,838	13,148,713
Total capitaluri proprii	9,539,338	(375,999)	(868)	3,218,454	2,965,206	3,732,545
Decalaj		18,609,482	(336,714)	(5,287,548)	(8,575,550)	(4,409,671)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		18,609,482	18,272,768	12,985,220	4,409,670	(1)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca						
31 decembrie 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	1,889,552	63,589	126,531	566,477	1,132,955	-
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	2,441,365	147,900	622,849	1,270,924	740,794
Creante asupra institutiilor de credit	5,499,644	4,195,827	1,285,522	18,295	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,400,365	2,354,992	45,373	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	28,873,021	953,976	1,069,453	4,851,921	12,269,685	9,727,985
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	58,384	0	-	-	58,384	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	14,763,368	40,483	144,386	397,490	597,742
Investitii in asociati si subsidiare	158,916	1,324	2,649	11,919	63,567	79,457
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	48,013	-	4,905	-	43,108	-
Active imobilizate si alte active	1,489,257	19,282	38,564	130,428	842,421	458,562
Total active	61,634,585	24,794,143	2,762,215	6,350,036	16,098,586	11,629,605
DATORII						
Depozite interbancare	199,011	174,586	-	24,425	-	-
Depozitele clientelei	50,152,126	6,205,397	3,934,778	9,270,719	19,834,090	10,907,142
Imprumuturi atrase	6,765	3	6	650	6,106	-
Instrumente financiare derivate	599,669	599,669	-	-	-	-
Impozitul amanat datoric	37,907	632	1,264	5,686	30,326	-
Alte datorii	1,166,964	(4,976)	59,473	139,694	768,109	204,663
Total datorii	52,162,442	6,975,312	3,995,521	9,441,174	20,638,631	11,111,805
Total capitaluri proprii	9,472,143	789,030	0	1,510,618	3,187,776	3,984,719
Decalaj		17,029,801	(1,233,305)	(4,601,756)	(7,727,821)	(3,466,919)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		17,029,801	15,796,495	11,194,739	3,466,918	(1)

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Tabelele de mai jos prezinta profilul de scadente al datoriilor financiare bazat pe obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate:

Grup						
31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	156,920	156,920	-	-	-	-
Depozitele clientelei	52,955,145	6,558,316	3,505,892	9,085,502	21,248,979	12,556,458
Imprumuturi atrase	4,231,071	60,822	165,087	612,418	3,343,048	49,696
Imprumut subordonat	495,233	423	-	-	-	494,810
Instrumente financiare derivate	478,742	404,599	5,296	25,531	37,758	5,559
Datoria cu impozitul curent	83,963	-	83,963	0	0	0
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,115,560	70,885	35,184	124,648	722,890	161,953
Scrisori de garantie	5,427,857	5,427,857	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	5,834,265	5,834,265	-	-	-	-
Total datorii	70,778,757	18,514,087	3,795,422	9,848,099	25,352,674	13,268,476

Grup						
31 decembrie 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	199,826	174,682	177	24,968	-	-
Depozitele clientelei	49,971,237	6,126,363	3,897,321	9,231,665	19,815,420	10,900,468
Imprumuturi atrase	1,771,658	50,257	150,313	527,380	1,043,612	95
Instrumente financiare derivate	616,800	527,851	17,327	12,331	46,296	12,995
Datoria cu impozitul curent	2,069	-	2,069	-	-	-
Impozitul amanat datoric	37,907	632	1,264	5,686	30,326	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,246,918	(54)	60,099	151,824	830,385	204,663
Scrisori de garantie	4,877,225	4,877,225	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	4,148,139	4,148,139	-	-	-	-
Total datorii	62,871,780	15,905,095	4,128,570	9,953,854	21,766,039	11,118,221

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)

Banca						
31 decembrie 2021	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	156,920	156,920	-	-	-	-
Depozitele clientelei	53,195,328	6,655,856	3,571,214	9,135,817	21,269,135	12,563,304
Imprumuturi atrase	2,384,501	602	3,311	22,840	2,308,055	49,694
Imprumut subordonat	495,233	423	-	-	-	494,810
Instrumente financiare derivate	447,834	404,461	5,040	8,008	16,869	13,456
Datoria cu impozitul curent	79,979	-	79,979	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,002,670	54,779	34,186	120,155	631,598	161,953
Scrisori de garantie	5,441,448	5,441,448	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	5,344,315	5,344,315	-	-	-	-
Total datorii	68,548,229	18,058,804	3,693,730	9,286,821	24,225,657	13,283,217

Banca						
31 decembrie 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	199,826	174,682	177	24,968	-	-
Depozitele clientelei	50,171,487	6,224,758	3,934,778	9,270,719	19,834,090	10,907,142
Imprumuturi atrase	6,765	3	6	650	6,106	-
Instrumente financiare derivate	610,775	527,851	16,922	11,209	42,822	11,971
Impozitul amanat datoric	37,907	632	1,264	5,686	30,326	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,166,964	(4,976)	59,473	139,694	768,109	204,663
Scrisori de garantie	4,890,263	4,890,263	-	-	-	-
Angajamente de finantare date	3,725,475	3,725,475	-	-	-	-
Total datorii	60,809,462	15,538,688	4,012,619	9,452,926	20,681,452	11,123,776

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.4 Riscul operational

Riscul operational este riscul de pierdere ce rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include urmatoarele subcategorii: riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor, riscul de conduita si riscul de model, in timp ce exclude riscul strategic.

Sistemul de management al riscurilor operationale la nivelul Grupului a fost dezvoltat si consolidat de-a lungul anilor si permite:

- Identificarea, analiza si evaluarea riscurilor operationale, controlul si urmarirea acestora
- Aplicarea de masuri pentru ameliorarea si consolidarea dispozitivului de control, in vederea prevenirii/reducerii pierderilor de risc operational
- Asigurarea unui nivel adecvat al cerintelor de capital in vederea acoperirii expunerii la riscurile operationale.

Responsabilitatea administrarii zilnice a riscurilor operationale revine personalului din toate liniile de activitate. Angajatii trebuie sa fie in permanenta constienti de responsabilitatile lor in legatura cu identificarea si raportarea riscurilor operationale, precum si de alte atributii care pot sa apara in legatura cu gestiunea riscurilor operationale.

Instrumentele de gestiune a riscurilor operationale in BRD sunt:

- Baza de date istorice privind pierderile de risc operational
- Indicatorii cheie de risc operational (Key Risk Indicators/KRI)
- Autoevaluarea riscurilor si a dispozitivului de control (RCSA)
- Analizele de scenarii
- Supervizarea Manageriala a proceselor (MS)
- Dispozitivul de identificare si prevenire a fraudelor
- Evaluarea riscurilor operationale asociate produselor noi destinate clientelei Bancii, externalizarilor de activitati si modificarilor semnificative ale produselor existente destinate clientelei Bancii, prin Comitetul de Produse Noi
- Managementul crizei si planul de continuitate al activitatii
- Managementul securitatii informatiilor si riscului aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC).

In 2021, strategia de risc operational s-a concentrat pe urmatoarele axe:

- Continuarea imbunatatirii culturii privind riscul operational (inclusiv cresterea nivelului de constientizare in randul clientilor cu privire la principalele amenintari)
- Consolidarea instrumentelor specifice administrarii riscului operational, prin: (i) derularea exercitiului RCSA, avand o abordare bazata pe proces; (ii) analiza si calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc operational (KRI) pentru a asigura o monitorizare adecvata a ariilor de risc; (iii) adaptarea contractelor de externalizare existente la cele mai recente modificari ale cadrului de reglementare
- Imbunatatirea mediului de control
- Revizuirea cadrului de Securitate a Informatiei si a cadrului de management al riscului aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor pentru a imbunatati capacitatea de evaluare a riscurilor si de a raspunde incidentelor de securitate si IT
- Actualizarea mecanismelor de continuitate a activitatii si a cadrului de gestionare a crizelor, pe baza rezultatelor anuale ale Analizei de Impact asupra Activitatii
- Evaluarea riscului operational si a efectelor crizei pandemice (ex: noi fluxuri operationale, o noua forma de organizare a muncii).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

43. Adecvarea capitalului

Grupul BRD calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implementate in legea Uniunii Europene prin Directiva de Capital (CRD IV – 36/2013), Regulamentul European nr. 575/2013, standarde tehnice de reglementare si implementare emise de Autoritatea Bancara Europeana, cu toate amendamentele ulterioare pana la zi. Local, cerintele Europene sunt adoptate prin intermediul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) cerinte prudentiale pentru institutii de credit si companii de investitii: OUG 99/2006 pentru institutii de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR 5/2013 referitor la cerintele prudentiale.

Toate cerintele CRR2 (reprezentate de prevederile conform Regulamentului UE 876/2019) au fost implementate incepand cu 30.06.2021.

Fondurile proprii totale ale Grupului si ale Bancii includ Fondurile proprii de nivel 1 si 2. Incepand cu luna decembrie 2021, un imprumut subordonat in valoare de 100 milioane EUR a fost inclus in categoria Fondurilor proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 includ Fondurile proprii de nivel 1 de baza si anume capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare.

Mai jos se regaseste sumarul indicatorilor de adecvare a capitalului in milioane lei:

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</i>	7,183	8,867	6,932	8,615
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza dupa ajustari</i>	7,220	9,671	6,969	9,420
Total Fonduri proprii de nivel 1	6,513	9,056	6,262	8,808
Total Fonduri proprii de nivel 2	495	-	495	-
TOTAL FONDURI PROPRII	7,007	9,056	6,757	8,808
Total cerinte de capital	2,509	2,223	2,368	2,088
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	28,753	24,647	27,067	23,082
Risc de piata	132	229	138	229
Risc operational	2,211	2,752	2,125	2,630
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	266	160	266	160
Valoarea totala a expunerii la risc	31,362	27,787	29,596	26,102
Indicatorul de solvabilitate	22.34%	32.59%	22.83%	33.74%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	20.77%	32.59%	21.16%	33.74%

Fondurile proprii ale Grupului BRD la 31 decembrie 2021 insumau 7,007 milioane RON (excluzand rezultatul net al anului curent si plata exceptionala de dividende din rezultatul reportat al anilor 2019 si 2020 in valoare de 1.68 milioane RON aprobata de AGA din 24 februarie 2022) comparativ cu 9,056 RON la 31 decembrie 2020 (fondurile proprii la 31 decembrie 2020 includ rezultatul net integral al anului 2019 si 94.5% din rezultatul net al anului 2020, deoarece in cursul anului 2020 au fost impuse restrictii de catre reglementatorii europeni, printre care si Banca Nationala a Romaniei, ca raspuns la incertitudinea generata de pandemia COVID 19).

Grupul si Banca au respectat pe tot parcursul anului indicatorii de adecvare a capitalului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa

Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Pentru a determina si prezenta ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare, Grupul foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe piete active pentru active sau datorii identice.

Instrumente de nivel 1 sunt titlurile de stat, cotate direct de contrapartide externe pe diverse platforme de tranzactionare (Bloomberg, Reuters etc).

- **Nivelul 2: alte date de intrare**, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt **observabile** pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);

Instrumentele de nivel 2 includ in special titlurile care nu sunt cotate pe o piata activa (de exemplu, obligatiuni corporative) si contractele derivate ferme, cu caracteristici si maturitati standard, a caror valoare poate fi determinata pe baza informatiilor disponibile in piata.

- **Nivelul 3: date de intrare** care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata (**date neobservabile**)

Instrumentele de nivel 3 includ optiunile OTC si alte derivate al caror mecanism de functionare este modificat pentru a raspunde cerintelor clientilor, sau ale caror maturitati sunt extinse mult peste spectrul normal.

Tablelul urmator prezinta o analiza a instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa, dupa nivelul lor in ierarhia valorii juste:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
Active masurate la valoarea justa	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	33,962	-	33,962	-	33,962	-	33,962
Swapuri pe curs de schimb	-	8,386	-	8,386	-	8,386	-	8,386
Contracte forward pe curs de schimb	-	7,126	-	7,126	-	7,126	-	7,126
Optiuni	-	-	35,214	35,214	-	-	35,214	35,214
	-	49,474	35,214	84,688	-	49,474	35,214	84,688
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,863,825	-	-	19,863,825	19,863,825	-	-	19,863,825
Participatii (listate)	2,898	-	-	2,898	2,898	-	-	2,898
Participatii (nelistate)	-	-	4,049	4,049	-	-	4,049	4,049
Total	19,866,723	-	4,049	19,870,772	19,866,723	-	4,049	19,870,772
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,190,236	-	-	2,190,236	2,190,236	-	-	2,190,236
Total	22,056,959	49,474	39,263	22,145,696	22,056,959	49,474	39,263	22,145,696
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	1,894,448	-	-	1,894,448	1,894,415	-	-	1,894,415
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	-	-	4,311,908	4,311,908	-	-	4,311,908
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	-	-	4,537,941	4,521,357	-	-	4,521,357
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	33,164,250	33,164,250	-	-	32,465,118	32,465,118
Creante din leasing financiar	-	-	1,218,394	1,218,394	-	-	-	-
Total	10,744,297	-	34,382,643	45,126,940	10,727,680	-	32,465,118	43,192,798

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021				31 decembrie 2021			
Datorii masurate la valoare justa	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	48,399	-	48,399	-	48,399	-	48,399
Swapuri pe curs de schimb	-	4,593	-	4,593	-	4,593	-	4,593
Contracte forward pe curs de schimb	-	6,056	-	6,056	-	6,056	-	6,056
Optiuni	-	-	35,258	35,258	-	-	35,258	35,258
Total	-	59,048	35,258	94,306	-	59,048	35,258	94,306
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	404,345	-	-	404,345	404,345	-	-	404,345
Total	404,345	59,048	35,258	498,651	404,345	59,048	35,258	498,651
Datorii pentru care este prezentata valoarea justa								
Depozite interbancare	156,810	-	-	156,810	156,810	-	-	156,810
Depozitele clientelei	-	52,685,690	-	52,685,690	-	52,920,005	-	52,920,005
Imprumuturi atrase	-	4,056,470	-	4,056,470	-	2,230,572	-	2,230,572
Imprumut subordonat	-	495,022	-	495,022	-	495,022	-	495,022
Total	156,810	57,237,182	-	57,393,992	156,810	55,645,599	-	55,802,409

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
Active masurate la valoarea justa	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	81,970	-	81,970	-	81,970	-	81,970
Swapuri pe curs de schimb	-	11,323	-	11,323	-	11,323	-	11,323
Contracte forward pe curs de schimb	-	23,724	-	23,724	-	23,724	-	23,724
Optiuni	-	-	13,273	13,273	-	-	13,273	13,273
	-	117,017	13,273	130,290	-	117,017	13,273	130,290
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	-	-	15,943,470	15,943,470	-	-	15,943,470
Participatii (listate)	2,626	-	-	2,626	2,626	-	-	2,626
Participatii (nelistate)	-	-	37,121	37,121	-	-	37,121	37,121
Alte titluri	-	45,493	-	45,493	-	18,637	-	18,637
Total	15,946,096	45,493	37,121	16,028,710	15,946,096	18,637	37,121	16,001,854
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	-	-	2,270,075	2,270,075	-	-	2,270,075
Total	18,216,171	162,510	50,394	18,429,075	18,216,171	135,654	50,394	18,402,219
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	1,889,556	-	-	1,889,556	1,889,552	-	-	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	-	-	5,223,833	5,223,833	-	-	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	5,516,842	-	-	5,516,842	5,499,644	-	-	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	29,844,021	29,844,021	-	-	29,160,124	29,160,124
Creante din leasing financiar	-	-	1,067,860	1,067,860	-	-	-	-
Total	12,630,231	-	30,911,881	43,542,112	12,613,029	-	29,160,124	41,773,153

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	22,571	-	22,571	-	22,571	-	22,571
Swapuri pe curs de schimb	-	18,604	-	18,604	-	18,604	-	18,604
Contracte forward pe curs de schimb	-	17,399	-	17,399	-	17,399	-	17,399
Optiuni	-	-	13,357	13,357	-	-	13,357	13,357
Total	-	58,574	13,357	71,931	-	58,574	13,357	71,931
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	527,738	-	-	527,738	527,738	-	-	527,738
Total	527,738	58,574	13,357	599,669	527,738	58,574	13,357	599,669
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	199,011	-	-	199,011	199,011	-	-	199,011
Depozitele clientelei	-	49,959,911	-	49,959,911	-	50,154,291	-	50,154,291
Imprumuturi atrase	-	1,742,352	-	1,742,352	-	6,765	-	6,765
Total	199,011	51,702,263	-	51,901,274	199,011	50,161,056	-	50,360,067

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

Instrumente financiare masurate la valoare justa

Prezentarea de mai jos este o descriere a tehnicilor de evaluare utilizate in determinarea valorii juste pentru instrumentele financiare. Ele incorporeaza estimarile Grupului cu privire la ipotezele de lucru pe care le-ar utiliza orice participant la piata in procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Titlurile de stat includ atat certificatele de trezorerie, cat si obligatiunile de stat, fiind clasificate drept instrumente financiare desemnate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sau instrumente financiare detinute in scopul tranzactionarii evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, fiind masurate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotationi din piata, publicate de Bloomberg sau de Reuters (abordarea bazata pe piata).

Derivatele

Valoarea justa a contractelor derivate este determinata utilizand tehnici de evaluare cunoscute in piata, cum ar fi tehnica fluxurilor de numerar actualizate pentru swapuri sau formula Black-Sholes pentru optiuni.

Contractele derivate ferme – contractele swap pe rata dobanzii, swapurile valutare sau contractele forward pe valuta sunt principalele produse derivate masurate folosind drept tehnica de evaluare abordarea prin venit (tehnica fluxurilor de numerar actualizate) si incorporand date de intrare observabile in piata (curs de schimb valutar, puncte forward, rate de dobanda, cotationi futures), atat observabile direct (parametri expliciti), cat si indirect. Parametri observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametri expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotationi futures pe EUR si USD. Parametri impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

Contractele derivate conditionale – Optiunile pe cursul de schimb valutar, optiunile pe rata de dobanda sau optiunile pe indici bursieri, sunt evaluate zilnic, utilizand metoda de marcare la model. Modelul este calibrat pentru a determina valoarea viitoare a optiunii, plecand de la conditiile actuale de piata (rate spot) si valorile viitoare estimate a fi atinse de catre activul suport (cursuri de schimb valutar forward, FRA etc), incluzand in algoritmul de calcul senzitivitatile standard ale optiunilor (delta, gamma, vega, theta), impreuna cu informatii despre nivelul pozitiiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Societe Generale, parametri specifici fiind zilnic actualizati cu valorile regasite in piata si stocate in baza de date, servind ulterior drept date de intrate utilizate direct in formula finala zilnica, sau integrate in calculele statistice aferente procesului de evaluare.

BRD gestioneaza acest grup de active si datorii financiare (optiunile) pe baza expunerii nete la riscul de piata specific (curs de schimb, rata de dobanda, pret) si, in linie cu politica de tranzactionare in vigoare, BRD nu isi asuma risc de piata rezidual din tranzactionarea de optiuni. Orice optiune cumparata este inchisa printr-o optiune vanduta, identica din punct de vedere al tipului de optiune, activ suport, pret de exercitiu, maturitate. Respectarea principiului de a replica orice optiune nou tranzactionata cu una de sens contrar este verificata zilnic prin controalele efectuate la nivel de back-office, pentru a asigura ca inchiderea este perfecta si nu exista nicio pozitie reziduala pe optiuni. In acest context, impactul modificarii unei valori estimate pentru un parametru neobservabil utilizat in evaluarea unei optiuni contabilizate drept activ financiar este compensat de impactul modificarii aceleasi valori estimate pentru acelasi parametru neobservabil utilizat in evaluarea optiunii replicate pe sens contrar.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar alteori utilizeaza atat date observabile cat si neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate in modele includ ipoteze privind performanta financiara a emitentului.

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate clasificate ca fiind active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si reprezentand actiuni ordinare ale altor entitati se determina prin utilizarea activelor nete ale entitatilor la sfarsitul ultimei perioade de raportare. Activele nete ale entitatilor reprezinta cea mai buna estimare a costului curent de inlocuire care ar fi platit pentru inlocuirea detinerii deoarece consta in investitia initiala de capital ajustata in functie de performanta financiara a entitatii.

In cazul actiunilor Visa, ca urmare a achizitiei VISA Europe de catre VISA Inc, tranzactie care s-a finalizat in 2016, Banca ca membru principal, a primit o parte din veniturile obtinute din vanzare, primind atat o componenta in numerar dar si actiuni la VISA Inc. Aplicand metoda SG pentru a determina valoarea justa a actiunilor, Banca a ajustat veniturile din vanzare utilizand abordari prudentiale (lichiditate, riscuri privind litigiile, etc).

Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare a caror valoare contabila este diferita de valoarea justa

Active financiare

Depozitele plasate la banci, creditele si contractele de leasing acordate de catre Grup sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectiva a dobanzii mai putin orice deprecieri.

In cazul depozitelor plasate la banci, costul amortizat este aproximat de valoarea justa datorita naturii lor pe termen scurt, ratelor de dobanda care reflecta conditiile prezente de pe piata si lipsei unor costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru credite si creante din leasing valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse similare si pe orizonturi de timp comparabile.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la banci se considera ca aproximeaza respectivele lor valori juste, tinand cont de faptul ca aceste elemente sunt in general, pe termen scurt, sunt purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile prezente de pe piata si sunt incheiate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Pentru depozitele clientelei si imprumuturi valoarea justa este determinata prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobanda oferite pentru produse si clienti similari si pe orizonturi de timp comparabile

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa si valoarea contabila pe tip de instrument financiar:

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020		31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati	1,894,448	1,894,448	1,889,556	1,889,556	1,894,415	1,894,415	1,889,552	1,889,552
Creante asupra Bancii Centrale	4,311,908	4,311,908	5,223,833	5,223,833	4,311,908	4,311,908	5,223,833	5,223,833
Creante asupra institutiilor de credit	4,537,941	4,537,941	5,516,842	5,516,842	4,521,357	4,521,357	5,499,644	5,499,644
Credite si avansuri acordate clientelei	32,913,875	33,164,250	29,642,998	29,844,021	32,183,856	32,465,118	28,873,021	29,160,124
Creante din leasing financiar	1,222,595	1,218,394	1,066,899	1,067,860	-	-	-	-
	44,880,767	45,126,940	43,340,128	43,542,112	42,911,536	43,192,798	41,486,050	41,773,153
Datorii financiare								
Depozite interbancare	156,810	156,810	199,011	199,011	156,810	156,810	199,011	199,011
Depozitele clientelei	52,683,581	52,685,690	49,957,754	49,959,911	52,917,886	52,920,005	50,152,126	50,154,291
Imprumuturi atrase	4,056,470	4,056,470	1,742,352	1,742,352	2,230,572	2,230,572	6,765	6,765
Imprumut subordonat	495,022	495,022	-	-	495,022	495,022	-	-
	57,391,883	57,393,992	51,899,117	51,901,274	55,800,290	55,802,409	50,357,902	50,360,067

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

44. Valoare justa (continuare)

Urmatoarele metode si ipoteze semnificative au fost aplicate in determinarea valorii juste a elementelor din tabelul de mai jos.

Valoarea justa a creditelor acordate cu rata fixa este estimata prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar scadente cu un factor de actualizare derivat din ratele curente oferite unor clienti cu caracteristici similare pentru produse similare si cu maturitati similare. Valoarea justa a instrumentelor financiare cu rata variabila este estimata prin folosirea, incepand cu data urmatoarei modificari a ratei de dobanda, a unui factor de actualizare derivat din ratele oferite clientilor cu trasaturi similare, pentru produse similare pe orizonturi de timp comparabile.

Modificarile calitatii creditelor din portofoliu nu sunt luate in considerare in determinarea valorii juste brute, pentru ca impactul deprecierei este recunoscut separat prin scaderea valorii provizionului constituit pentru pierderi, atat din valoarea contabila cat si din valoarea justa.

Pentru scopuri de prezentare a valorii juste, dobanda inregistrata pana la data raportarii este inclusa in valoarea contabila a instrumentelor financiare.

Transferurile intre nivelele de ierarhie a valorii juste se considera ca s-au produs la data evenimentului sau la schimbarea circumstantelor care au generat transferul, dar nu mai tarziu de sfarsitul perioadei de raportare.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate este estimata pe baza activelor nete ale investitiilor.

	Investitii de capital	Optiuni (A)	Optiuni (P)
Sold final la 31 decembrie, 2019	65,776	23,448	23,569
Achizitii	-	2,639	2,639
Vanzari	(37,368)	(1,686)	(1,686)
Rambursari	-	(4,588)	(4,589)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	11,912	(6,540)	(6,576)
Diferente din curs de schimb	(3,199)	-	-
Sold final la 31 decembrie, 2020	37,121	13,273	13,357
Achizitii	-	12,227	12,227
Vanzari	(35,434)	(34)	(34)
Rambursari	-	(5,020)	(5,020)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	1,373	14,768	14,728
Diferente din curs de schimb	989	-	-
Sold final la 31 decembrie 2021	4,049	35,214	35,258

In septembrie 2020, Banca a convertit o parte din actiunile Visa de tip C in tipul A, iar ulterior, in noiembrie 2020, a vandut actiunile Visa de tip A la un pret de 9.2 milioane USD.

In aprilie 2021 Banca a vandut catre Société Générale intreaga participatie in actiunile VISA printr-un contract bilateral de cumparare actiuni pentru un pret total de 8.9 milioane USD.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021
(Sume in mii lei)

45. Evenimente ulterioare datei bilantului

In contextul conflictului dintre Rusia si Ucraina, inceput la 24 februarie 2022, UE, SUA, Marea Britanie și alte tari au impus diverse sanctiuni impotriva Rusiei, inclusiv restrictii de finantare asupra anumitor banci si companii de stat rusesti, precum si sanctiuni personale asupra unui numar de persoane fizice. Avand in vedere tensiunile geopolitice, incepand din februarie 2022 s-a inregistrat o crestere a volatilitatii pe pietele financiare inclusiv pe cursurile de schimb. Este de asteptat ca aceste evenimente sa afecteze activitatile si lantul de aprovizionare din diferite sectoare ale economiei și ar putea duce la cresteri suplimentare ale preturilor la energie, marfuri si alimente.

Banca nu are expuneri directe fata de parti afiliate si/sau clienti sau furnizori cheie din acele tari.

Banca considera aceste evenimente ca fiind neajustante care au loc dupa incheierea perioadei curente de raportare, al caror efect cantitativ asupra perioadelor viitoare nu poate fi estimat in prezent cu un grad suficient de incredere. In prezent, Banca analizeaza posibilul impact al schimbarii conditiilor micro si macroeconomice asupra pozitiei financiare si a rezultatelor operatiunilor Bancii pentru perioadele viitoare.