

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 2020

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE					
Disponibilitati	5,34	1,889,556	2,077,373	1,889,552	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	6	5,223,833	4,765,273	5,223,833	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	7	5,516,842	3,409,594	5,499,644	3,391,780
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	8	2,400,365	1,244,032	2,400,365	1,244,069
Credite si avansuri acordate clientelei	9	29,642,998	30,292,869	28,873,021	29,466,780
Creante din leasing financiar	10	1,066,899	992,665	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11	85,240	108,054	58,384	87,375
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12	15,943,470	12,958,113	15,943,470	12,958,113
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	13	99,114	85,574	158,916	133,982
Imobilizari corporale	14	1,065,856	1,193,499	1,052,585	1,175,272
Investitii imobiliare		17,798	17,818	17,798	17,818
Fondul comercial	15	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	16	247,379	185,289	244,299	181,424
Impozitul curent activ	21	4,911	136	4,905	-
Impozitul amanat activ	21	10,287	88,955	-	83,113
Alte active	17	293,067	301,130	217,683	220,770
Total active		63,557,745	57,770,504	61,634,585	55,853,239
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	18	199,011	421,112	199,011	421,112
Depozitele clientelei	19	49,957,754	45,898,751	50,152,126	46,039,649
Inprumuturi atrase	20	1,742,352	1,696,495	6,765	10,367
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	8	599,669	209,530	599,669	209,530
Datoria cu impozitul curent	21	2,069	15,117	-	11,438
Impozitul amanat datoric	21	37,907	-	37,907	-
Alte datorii	22	1,246,918	1,345,581	1,166,964	1,265,855
Total datorii		53,785,680	49,586,586	52,162,442	47,957,951
Capital social	23	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Alte rezerve		804,442	179,152	804,442	179,152
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital		6,403,510	5,441,455	6,152,079	5,200,514
Interese fara drept de control		48,491	47,689	-	-
Total capitaluri proprii		9,772,065	8,183,918	9,472,143	7,895,288
Total datorii si capitaluri proprii		63,557,745	57,770,504	61,634,585	55,853,239

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 16 martie 2021 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 2020
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Venituri din dobanzi si similare	24	2,261,411	2,337,534	2,105,552	2,184,513
Cheltuieli cu dobanzile si similare	25	(174,483)	(187,172)	(148,899)	(161,000)
Venituri nete din dobanzi		2,086,928	2,150,362	1,956,653	2,023,513
Venituri din comisioane	26	950,380	1,026,090	907,046	982,191
Cheltuieli cu comisioanele	26	(238,964)	(220,477)	(232,757)	(214,986)
Venituri din comisioane, net		711,416	805,613	674,289	767,205
Castiguri din instrumente financiare derivate, alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare si diferente de curs	27	272,295	274,394	270,818	274,408
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		12,375	12,027	12,375	12,027
Castiguri din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		13,306	23,732	11,929	22,610
Castig sau (pierdere) neta/Venituri din asociati si asocieri in participatie		(5,204)	5,397	6,191	9,146
Alte venituri/(cheltuieli) din activitati bancare	28	(3,110)	(1,617)	(5,723)	61,229
Venit bancar net		3,088,006	3,269,908	2,926,532	3,170,138
Cheltuieli cu personalul	30	(833,621)	(826,199)	(779,220)	(770,260)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	31	(245,315)	(229,007)	(236,482)	(221,176)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	29	(43,296)	(72,211)	(43,296)	(72,211)
Alte cheltuieli operationale	32	(465,775)	(550,120)	(422,374)	(516,735)
Total cheltuieli operationale		(1,588,007)	(1,677,537)	(1,481,372)	(1,580,382)
Profit operational brut		1,499,999	1,592,371	1,445,160	1,589,756
Costul net al riscului	33	(352,651)	203,673	(312,900)	223,861
Profit operational		1,147,348	1,796,044	1,132,260	1,813,617
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)		1,147,348	1,796,044	1,132,260	1,813,617
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	21	(186,987)	(307,311)	(178,746)	(295,763)
Venit/(Cheltuiala) din impozitul pe profit amanat	21	2,496	10,422	(1,949)	10,669
Total impozit pe profit		(184,491)	(296,889)	(180,695)	(285,094)
Profitul perioadei financiare		962,857	1,499,155	951,565	1,528,523
Profit atribuibil actionarilor societatii mama		962,055	1,492,217	-	-
Profit atribuibil intereselor fara drept de control		802	6,938	-	-
Rezultat pe actiune de baza (in RON)	39	1.3805	2.1412	1.3654	2.1933

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 2020
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Profitul perioadei financiare		962,857	1,499,155	951,565	1,528,523
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		629,411	179,965	629,411	186,140
Castiguri din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		629,411	186,139	629,411	186,140
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere		12,211	7,050	12,211	13,224
Diferente din reevaluare		737,057	214,772	737,057	208,599
Impozitul pe profit		(119,856)	(35,683)	(119,856)	(35,683)
Sume reclassificate in contul de profit si pierdere provenind din diferente de curs		-	(6,174)		
Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclassificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		(4,121)	(3,865)	(4,121)	(3,865)
(Pierderi) aferente planului de pensii	22	(4,906)	(4,601)	(4,906)	(4,601)
Impozitul pe profit aferent planului de pensii	21	785	736	785	736
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe		625,290	176,100	625,290	182,275
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe		1,588,147	1,675,255	1,576,855	1,710,798
Atribuibil:					
Actionarilor societatii mama		1,587,345	1,668,317		-
Interese care nu controleaza		802	6,938		-

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 2020
(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	Rezerve din conversie			Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital
31 decembrie 2018	2,515,622	(26,520)	23,398	6,174	5,092,157	46,594	7,657,425
Rezultat global total	-	186,139	(3,865)	(6,174)	1,492,217	6,938	1,675,255
Profit, net	-	-	-	-	1,492,217	6,938	1,499,155
Alte elemente ale rezultatului global	-	186,139	(3,865)	(6,174)	-	-	176,100
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(1,142,918)	(5,843)	(1,148,761)
31 decembrie 2019	2,515,622	159,619	19,533	(0)	5,441,455	47,689	8,183,918

	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	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	9,772,069

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 2020
(Sume in mii lei)

Banca

	Capital social	Alte rezerve		Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
		Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii		
31 decembrie 2018	2,515,622	(26,521)	23,398	4,814,908	7,327,407
Rezultat global total	-	186,140	(3,865)	1,528,523	1,710,798
Profit, net	-	-	-	1,528,523	1,528,523
Alte elemente ale rezultatului global	-	186,140	(3,865)	-	182,275
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(1,142,918)	(1,142,918)
31 decembrie 2019	2,515,622	159,619	19,533	5,200,513	7,895,288

	Capital social	Alte rezerve		Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	Total capitaluri
		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

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale					
Profit inainte de impozit		1,147,348	1,796,044	1,132,260	1,813,617
<i>Ajustari pentru:</i>					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	31	245,315	229,007	236,482	221,176
Pierdere/(castig) din investitiile in asociati si asocieri in participatie (Castig) din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	13	11,395	3,749	-	-
Castig net din vanzarea investitiilor in asociati	11	(9,680)	(25,926)	(8,377)	(24,833)
Depreciere active si provizioane	33	-	(6,245)	-	(43,344)
		527,724	172,802	468,202	138,677
Profit ajustat		1,922,102	2,169,431	1,828,567	2,105,293
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala					
Creante asupra Bancii Centrale		(458,560)	(979,782)	(458,560)	(979,782)
Conturi si depozite interbancare		2,782	28,946	2,167	28,334
Vanzari de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	11	37,564	348	37,564	56
Achizitii de active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	11	(5,070)	-	(196)	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(2,364,188)	(712,413)	(2,364,188)	(712,412)
Credite si avansuri acordate clientelei		188,327	(808,657)	163,949	(662,115)
Creante din leasing		(87,746)	(232,407)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		(1,109,177)	1,029,835	(1,106,795)	1,004,416
Depozite interbancare		(222,101)	123,295	(222,101)	123,295
Depozitele clientelei		4,059,003	681,756	4,112,477	724,093
Alte datorii		369,029	(113,902)	376,867	(68,603)
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale		409,863	(982,981)	541,184	(542,718)
Plati privind impozitul pe profit		(199,251)	(278,936)	(195,089)	(274,014)
Disponibilitati din activitati operationale		2,132,714	907,514	2,174,662	1,288,561
Activitati de investitii					
Vanzare investitii in asociati		-	72,361	-	72,361
Achizitii titluri de participatie in asociati si asocieri in participatie	13	(24,935)	(4,404)	(24,934)	(4,405)
Achizitii de active corporale si necorporale	14,16	(197,882)	(170,748)	(195,984)	(166,469)
Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale		36,420	1,731	36,420	1,731
Disponibilitati din activitati de investitii		(186,397)	(101,060)	(184,498)	(96,782)
Activitati de finantare					
Incasarea imprumuturilor		13,052,731	17,831,471	12,001,386	16,657,791
Rambursarea imprumuturilor		(13,006,874)	(17,441,613)	(12,004,988)	(16,664,005)
Rambursari de principal datorii leasing	14	(69,960)	(84,027)	(64,320)	(79,124)
Plati de dividende		-	(1,148,761)	-	(1,142,918)
Disponibilitati nete din activitati de finantare		(24,103)	(842,930)	(67,922)	(1,228,257)
Modificari nete in disponibilitati si asimilate		1,922,214	(36,477)	1,922,242	(36,478)
Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei	34	5,337,052	5,373,530	5,337,018	5,373,497
Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei	34	7,259,266	5,337,052	7,259,261	5,337,018

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

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Dobanzi platite	181,846	184,490	152,216	161,972
Dobanzi incasate	2,225,735	2,348,960	2,069,637	2,193,534
Dividende primite	6,191	9,146	6,191	39,952

Imprumaturile neutilizate care pot fi disponibile pentru activitati operationale viitoare sunt in valoare de 486,940 (31 Decembrie 2019: 716,895) si reprezinta o linie de lichiditate incheiata cu societatea mama pentru scopuri potentiale de finantare conform solicitarii reglementarilor bancare din Romania privind managementul lichiditatii.

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 2020
(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 2020 (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are la 31 decembrie 2020 584 unitati in tara (648 la 31 Decembrie 2019).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in cursul anului 2020 a fost de 7,063 (7,407 la 2019), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 6,860 (7,356 la 31 decembrie 2019).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in cursul anului 2020 a fost de 6,528 (6,808 la 2019), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 6,357 (6,751 la 31 decembrie 2019).

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:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul De Pensii Administrat Privat Nn/Nn Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.	5.31%	4.74%
Fondul De Pensii Administrat Privat Azi Viitorul Tau/Allianz Pp	4.26%	2.91%
S.I.F. Oltenia	4.11%	4.09%
S.I.F. Transilvania	3.17%	3.26%
Fondul De Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	2.96%	2.18%
Persoane Juridice	15.65%	18.30%
Persoane fizice	4.37%	4.35%
Total	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 2020 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 2020. 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%, 2019: 99.98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2019: 49%), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99.98%, 2019: 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 2020
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

Filialele 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.	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	8 (zona 3) 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 Independentei 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.	20.00%
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	8 (zona 3) 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 Independentei 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%

La 30 septembrie 2020, BRD - Groupe Societe Generale a semnat un acord pentru intrarea in 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 in perimetrul de consolidare al Grupului BRD prin metoda punerii in echivalenta, in conformitate cu IAS 28 „Investitii in asociati si asocieri in participatie” si prezentata ca o asociere in participatie in conformitate cu IFRS 11 „Acorduri comune”.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele din anul precedent, cu exceptia urmatoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de catre Grup/Banca la 1 ianuarie 2020.

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.

- **Cadrul conceptual in standardele IFRS**

Consiliul Standardelor Internationale de Contabilitate („IASB”) a emis cadrul conceptual revizuit pentru Raportare Financiara la 29 martie 2018. Cadrul conceptual stabileste un set cuprinzator de concepte privind raportarea financiara, stabilirea standardelor, indrumarea celor care pregatesc raportarea financiara, in elaborarea politicilor contabile si asistenta acordata altora in eforturile lor de a intelege si interpreta standardele. IASB a emis de asemenea un document care insoteste Cadrul conceptual, Amendamente la referintele Cadrului conceptual in Standardele IFRS, care stabileste amendamente aplicabile standardelor modificate in vederea actualizarii referintelor la Cadrul conceptual revizuit. Obiectivul sau este de a sprijini tranzitia la Cadrul conceptual revizuit pentru companiile care dezvoltă politici contabile utilizand Cadrul conceptual atunci cand nu se aplica niciun standard IFRS pentru o anumita tranzactie. Pentru cei care dezvoltă politici contabile utilizand Cadrul conceptual, acesta este valabil pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date.

- **IFRS 3: Combinari de intreprinderi (Modificari)**

IASB a emis modificari ale definitiei unei afaceri (Amendamente la IFRS 3) care vizeaza rezolvarea dificultatilor care apar atunci cand o entitate determina daca a dobandit o afacere sau un grup de active. Modificarile se aplica combinarilor de intreprinderi pentru care data achizitiei se afla in prima perioada de raportare anuala care incepe la 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date si la achizitiile de active care au loc la sau dupa inceputul acelei perioade, aplicarea anterioara fiind permisa.

- **IAS 1 Prezentarea Situatiilor Financiare si IAS 8 Politici contabile, Modificari in estimari contabile si erori: Definitia a ceea ce este considerat material (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date, aplicarea timpurie fiind permisa. Modificarile aduse clarifica definitia a ceea ce este material si cum ar trebui aplicat. Noua definitie precizeaza ca informatia este materiala daca omiterea, declararea incorecta sau ascunderea ei ar putea influenta deciziile luate de utilizatorii primari ai situatiilor financiare pe baza acestor situatii financiare, care furnizeaza informatii financiare despre o entitate raportoare. In plus explicatiile care insotesc definitia au fost imbunatatite. Modificarile asigura de asemenea ca definitia de material este consistenta in toate standardele IFRS.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

• **Reforma ratei dobanzii de referinta: IFRS 9, IAS 39, si IFRS 7 (Modificari)**

In septembrie 2019, IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7, care incheie etapa intai a activitatii sale pentru a raspunde efectelor reformei Ratei Dobanzii Interbancare Oferite (IBOR) asupra raportarii financiare. Modificarile publicate abordeaza aspecte care afecteaza raportarea financiara in perioada anterioara inlocuirii unei valori de referinta existente a ratei dobanzii cu o rata a dobanzii alternativa si abordeaza implicatiile pentru cerintele specifice de contabilitate de acoperire impotriva riscurilor din IFRS 9 Instrumente financiare si IAS 39 Instrumente financiare: Recunoasterea si Masurarea, care necesita o analiza prospectiva. Modificarile prevad scutiri temporare, aplicabile tuturor relatiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma ratei dobanzii de referinta, care permit continuarea contabilitatii de acoperire a riscurilor in perioada de incertitudine inainte de inlocuirea unei rate de referinta a dobanzii existente cu o rata a dobanzii alternative aproape fara risc. Exista, de asemenea, modificari ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informatii de furnizat cu privire la informatii suplimentare privind incertitudinea care rezulta din reforma indicelui de referinta al dobanzii. Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2020 si trebuie aplicate retroactiv. Etapa a doua se va concentra asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiara atunci cand o valoare de referinta existenta a ratei dobanzii este inlocuita cu o rata a dobanzii fara risc (RFR).

In contextul Regulamentului de referinta (BMR), publicarea anumitor rate de referinta va fi intrerupta, iar BRD trebuie sa adopte noi rate de referinta (RFR - rate fara risc) si sa isi modifice produsele in consecinta. Incepand cu 31 decembrie 2021, EONIA va fi inlocuita de ESTR; Publicarea LIBOR va fi intrerupta pentru EUR, CHF, GBP, JPY, LIBOR USD cu maturitate la 1 saptamana si 2 luni, in timp ce pentru restul maturitatilor privind USD LIBOR, publicarea va fi intrerupta incepand cu 30 iunie 2023. Nu exista o astfel de intentie pentru EURIBOR si pentru ratele de referinta locale (ROBOR). Pentru a aborda aceste evolutii, proiectul de tranzitie la nivelul BRD privind IBOR a fost initiat in octombrie 2020 si organizat pe patru fluxuri: evaluarea impactului si a riscurilor, actiuni juridice si de comunicare, adoptarea RFR si legacy management.

In ceea ce priveste contabilitatea de acoperire, efectul reformei IBOR asupra gestionarii riscului de rata a dobanzii la nivelul Bancii este limitat la 2 tranzactii IRS in cadrul relatiilor de contabilitate de acoperire cu LIBOR 3M USD ca indice de referinta. In decembrie 2020, valoarea nominala reziduala se ridica la 54 milioane USD, cu o scadenta medie de 2,86 ani. Avand in vedere valoarea notionala reziduala foarte limitata si durata relativ scazuta, nu se asteapta niciun impact semnificativ asupra activitatilor de acoperire ale Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie.**

Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea 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 (Modificari)**

Modificarile intra in vigoare pentru perioadele anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, iar aplicarea timpurie este permisa. Totusi, ca raspuns la pandemia COVID -19, Conducerea a amanat data efectiva cu un an si anume 1 ianuarie 2023, pentru a oferi companiilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare care rezulta din aceste modificari. Modificarile vizeaza promovarea consecventei in aplicarea cerintelor, ajutand societatile sa stabileasca daca, in cadrul situatiei pozitiei financiare, datoriile si alte datorii cu o data de decontare incerta ar trebui clasificate ca fiind curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in cadrul situatiei pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind evaluarea sau momentul recunoasterii oricarui element de activ, datorie, venituri sau cheltuieli, nici informatiile pe care entitatile le publica cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare pentru datoriile care pot fi decontate de societatea care emite instrumente proprii de capitaluri proprii. Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

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

Modificarile sunt in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior, cu aplicarea anterioara permisa. IASB a emis modificari cu domeniu limitat la Standardele IFRS dupa cum urmeaza:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 (modificari)** 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 (modificari)** interzice unei companii sa deduca din costurile imobilizarilor corporale sumele primite din vanzarea articolelor produse in timp ce compania pregateste activul destinat utilizarii sale. In schimb, o companie va recunoaste aceste venituri si costurile aferente in profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente (modificari)** precizeaza care sunt costurile pe care le include o companie in determinarea costului indeplinirii unui contract in scopul evaluarii daca un contract este oneros.
- **Imbunatatiri anuale 2018-2020** aduc modificari minore IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor internationale de raportare financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Leasing.

Aceste Modificari nu au fost inca adoptate de UE.

- **IFRS 16 Leasing-Covid 19 Concesii legate de chirii (modificari)**

Modificarea se aplica, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care incep de la 1 iunie 2020 sau dupa aceasta data. Cererea anterioara este permisa, inclusiv in situatiile financiare neautorizate inca de la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind indrumari privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de inchiriere care rezulta ca o consecinta directa a pandemiei covid-19. Modificarea ofera un mijloc covenabil si practic pentru ca locatarul sa tina cont de orice modificare a platilor de inchiriere rezultata din amanarea ratelor de chirie determinata de covid-19, la fel cum ar fi contabilizata modificarea conform IFRS 16, daca aceasta nu a fost o modificare a contractului de inchiriere, numai daca sunt indeplinite toate conditiile urmatoare:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul de inchiriere care este substantial acelasi cu sau mai putin decat contravaloarea contractului de inchiriere imediat precedent modificarii.
- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza numai platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021
- Nu exista modificari de fond ale altor termeni si conditii ale contractului de inchiriere.

Aceste Modificari 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 2020
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

• Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (Amendamente)

In august 2020, IASB a publicat Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza a doua, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16, finalizandu-si activitatea ca raspuns la reforma IBOR. Modificarile prevad scutiri temporare care abordeaza efectele raportarii financiare atunci cand o rata interbancara oferita (IBOR) este inlocuita cu o rata alternativa a dobanzii aproape fara risc (RFR).

In special, modificarile prevad un instrument practic atunci cand se iau in considerare modificarile bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor si datoriilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobanzii, echivalenta cu o miscare a ratei dobanzii pe piata.

De asemenea, modificarile introduc scutiri privind intreruperea relatiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporara de la indeplinirea cerintei distincte atunci cand un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. In plus, modificarile la IFRS 4 sunt concepute pentru a permite asiguratorilor care inca aplica IAS 39 sa obtina aceleasi scutiri ca cele prevazute de modificarile aduse IFRS 9. Exista, de asemenea, modificari la IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentari detaliate pentru a permite utilizatorilor de situatii financiare sa inteleaga efectul reformei ratei de referinta a dobanzii asupra instrumentelor financiare si a strategiei de gestionare a riscurilor unei entitati. Modificarile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2021 sau dupa aceasta data, permitandu-se aplicarea anterioara.

In timp ce aplicarea este retrospectiva, o entitate nu este obligata sa retrateze perioadele anterioare.

d) 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 pieta in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimările 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 42.

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 2020
(Sume in mii lei)

3. 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).Provizioanele suplimentare sub forma de „overlays” inregistrate de catre Banca reprezinta 5.5% (2019: 6.6%) din stocul total de provizioane.
- 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 2020
(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) dublata de diverse initiative ale sistemului bancar.

Moratoriul de stat introdus prin OUG 37 are urmatoarele caracteristici principale:

- ✓ perioada de valabilitate de la 31 martie la 15 mai si prelungita in continuare pana la 15 iunie;
- ✓ perioada de gratie de pana la 9 luni (nu mai mult de sfarsitul anului 2020);
- ✓ dobanzile sunt acumulate (capitalizate pentru imprumuturi de consum, rambursate in 60 de rate egale pentru imprumuturi pentru locuinte);
- ✓ disponibil pentru debitori fara intarzieri la plata (la data solicitarii) si afectat de criza (pe baza declaratiei pentru persoane fizice, pierderea a 25% din venituri pentru companii)
- ✓ nu se face reclasificarea ca si neperformanta, in conformitate cu pozitia autoritatilor de reglementare ale UE.

Grupul nu a marcat automat creditele care beneficiaza de suspendarea platilor ca fiind depreciate (Stadiul 3) sau ca imprumuturi cu crestere semnificativa a riscului de credit (Stadiul 2), in conformitate cu indrumarile privind tratamentul moratoriilor generale. Cu toate acestea, riscul potential a fost contabilizat printr-un rating mai prudent, care a dus, in cele din urma, la o migrare globala catre Stadiul 2, peste cota medie la nivel de Grup, dupa cum se detaliaza mai jos:

- Distribuirea creditelor moratorii pe stadii este: 25% Stadiul 1, 68% Stadiul 2, 7% Stadiul 3
- Distributia portofoliului total al Grupului pe stadii este: 69% Stadiul 1, 27% Stadiul 2, 4% Stadiul 3

In plus fata de dispozitiile legislative moratorii adoptate prin OUG 37/2020 si normele sale de aplicare, BRD 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. Toate amanarile de moratoriu s-au incheiat la 31 decembrie 2020.

Pentru debitorii eligibili, modificarile legate de moratoriu ale contractului nu sunt considerate automat masuri de restructurare, deci nu genereaza implicit deprecierea. La 31 decembrie 2020, 52.000 de clienti au beneficiat de amanarea platilor, reprezentand 13% din portofoliul retail si 11% din portofoliul corporativ.

O masura suplimentara in cadrul pachetului de ajutor pentru sprijinirea economiei la nivel national a fost aprobarea unui pachet de 3 miliarde EUR de garantie de stat si subventii de dobanda pentru sprijinirea finantarii sectorului IMM-urilor in cadrul programului facilitatii de imprumut IMM INVEST. BRD a aprobat 1,758 de solicitari de finantare pentru clienti, in valoare de cca. 738 milioane RON.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

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 22 si in nota 38.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici 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 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici 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.
- Taxa pe active pentru anul 2019 - Taxa se bazeaza pe Ordonanta 114/2018 privind instituirea unor masuri in domeniul si a unor masuri fiscal-bugetare, modificarea si completarea unor acte normative si prorogarea unor termene, cu modificarile ulterioare prin Ordonanta 19/2019 . Taxa este conditionata de urmatoarele „praguri”: pentru exercitiul financiar incheiat se inregistreaza profit, iar cresterea portofoliului de credite si / sau scaderea ratelor dobanzilor sunt sub nivelurile tinta definite in ordonanta. In consecinta, Banca a inregistrat la 31 decembrie 2019 o cheltuiala pentru intregul an, calculata pe soldurile activelor financiare de la sfarsitul anului si bazata pe nivelurile „pragurilor” la sfarsitul anului. (ca se vedea Nota 32 pentru valoarea taxei).

b) Instrumente financiare - recunoastere

i) Recunoasterea initiala si data recunoasterii

Creditele si avansurile acordate clientilor sunt recunoscute atunci cand fondurile sunt transferate in conturile clientilor. Banca recunoaste soldurile datorate clientilor atunci cand fondurile sunt transferate catre Banca. Alte active si datorii financiare, cu exceptia creditelor si avansurilor acordate clientilor si soldurilor datorate clientilor si bancilor, sunt recunoscute initial la data decontarii. Acestea includ tranzactii regulate: achizitiile sau vanzarile de active financiare care necesita livrarea de active in intervalul de timp stabilit in general prin reglementari sau conventii pe piata de capital.

ii) Categoriile 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, cu exceptia instrumentelor derivate si a instrumentelor de capitaluri proprii, in urmatoarele categorii de masurare:

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

b) Instrumente financiare - recunoastere (continuare)

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".

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), 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

1) *Evaluarea modelului de afaceri (continuare)*

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.

Testul privind caracteristicile fluxului de numerar contractual este conceput pentru a examina activele financiare pentru care aplicarea metodei dobanzii efective fie nu este viabila din punct de vedere tehnic fie nu furnizeaza informatii utile cu privire la incertitudinea, momentul si valoarea fluxurilor de numerar contractuale.

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 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.

Spre deosebire de testul modelului de afaceri, la data tranzitiei la IFRS 9 testul caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale trebuie efectuat retroactiv la data recunoasterii initiale a contractului. 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

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.

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

c) Instrumente financiare – clasificare si masurare (continuare)

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 pozitiiile 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 intre 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.

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 initial recunoscute in situatiile financiare in linia de "Alte datorii", la valoarea primei primite, aceasta reprezentand valoarea justa a instrumentelor. Ulterior recunoasterii initiale, obligatia Grupului si a Bancii aferenta fiecarei garantii este masurata 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 Situatia profitului sau pierderii in "Cost net al riscului". Prima incasata este recunoscuta in Situatia 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 (continuare)

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 situatia pozitiei financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente impreuna cu valorile pierderii de credit asteptate, corespunzatoare sunt prezentate in Nota 40 si in Nota 22.

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.

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) sau amortizata utilizand rata efectiva a dobanzii pentru creditele in cazul carora valoarea justa se calculeaza pe baza estimarilor interne (credite 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

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 revizuirii 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
- 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 Situatia veniturilor si cheltuielilor.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

d) Active financiare – derecunoastere (continuare)

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 stergeri 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.

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

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 insa 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. In cursul anului 2020, criteriile relative pentru identificarea cresterii semnificative a riscului de credit (adică dublarea PD), au fost revizuite pentru a include și un prag absolut pentru cresterea neta a PD de la originare, determinat pentru principalele portofolii ale Bancii. Pragul variaza de la 0.009 la 0.065.

- 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, 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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

e) Modelul de depreciere a activelor financiare (continuare)

- 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 2020
(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 implicate 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/ industriala/ 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 2020
(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 2020, respectiv 2019, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii, au fost:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
RON/ EUR	4.8694	<u>4.7793</u>
RON/ USD	3.9660	<u>4.2608</u>

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

1) Politica aplicabila inainte de 1 ianuarie 2019

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. Operatiunile de leasing in care Grupul si Banca retin in mare masura toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing operational. Venitul rezultat din leasingul operational este recunoscut liniar pe durata contractului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

3. Sumarul politicilor contabile semnificative (continuare)

h) Leasing (continuare)

1) Politica aplicabila inainte de 1 ianuarie 2019 (continuare)

Grupul ca locatar

Leasing-urile care nu transfera Bancii substantial toate riscurile si beneficiile aferente detinerii dreptului de proprietate a elementelor inchiriate sunt considerate leasing operational. Platile de leasing operational sunt recunoscute ca o cheltuiala in Situatiile profitului sau pierderii pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Angajamentele de plata pentru inchiriere sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care sunt suportate.

2) Politica aplicabila incepand cu 1 ianuarie 2019

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.

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. Banca a ales sa aplice exceptie a calculului ROU pentru contractele sub un an la data primei aplicari a standardului si pentru leasingul imobiliarilor necorporale. 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 32).

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.

Grupul ca locatar

Politicile contabile in calitate de locatar au ramas neschimbate in comparatie cu politica aplicata inainte de 1 ianuarie 2019.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 activ</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 2020
(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.

Activele 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

Activele 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: (a) utilizarea in productia sau in scopuri administrative; sau (b) 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

Activele 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.

Activele 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 2020
(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 2020 respectiv 2019, 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.

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 contributiile 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 salariatii 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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.

Actiunile 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 2020
(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 pozitiei 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 reduca. 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 2020, respectiv 2019 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 pozitiei 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 2020
(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 2020
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	63,557,745	22,108,317	8,601,580	32,847,847	57,770,504	22,291,550	8,993,984	26,484,970
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	30,709,897	22,108,317	8,601,580	-	31,285,534	22,291,550	8,993,984	-
Alte active	32,847,847	-	-	32,847,847	26,484,970	-	-	26,484,970
Total pasive	63,557,745	33,708,531	16,249,223	13,599,991	57,770,504	30,352,256	15,546,495	11,871,753
Depozitele clientelei	49,957,754	33,708,531	16,249,223	-	45,898,751	30,352,256	15,546,495	-
Alte pasive	13,599,991	-	-	13,599,991	11,871,753	-	-	11,871,753

	Banca							
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Total active	61,634,585	21,096,342	7,776,679	32,761,564	55,853,239	21,283,853	8,182,927	26,386,459
Credite si avansuri acordate clientelei, net	28,873,021	21,096,342	7,776,679	-	29,466,780	21,283,853	8,182,927	-
Alte active	32,761,564	-	-	32,761,564	26,386,459	-	-	26,386,459
Total pasive	61,634,585	33,708,531	16,443,595	11,482,459	55,853,239	30,352,256	15,687,393	9,813,590
Depozitele clientelei	50,152,126	33,708,531	16,443,595	-	46,039,649	30,352,256	15,687,393	-
Alte pasive	11,482,459	-	-	11,482,459	9,813,590	-	-	9,813,590

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 2020
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	2020				2019			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	2,086,928	1,390,394	452,123	244,411	2,150,362	1,404,587	452,820	292,955
Venituri din comisioane, net	711,416	506,277	213,603	(8,464)	805,613	629,642	183,636	(7,665)
Total alte venituri	289,662	85,939	74,919	128,804	313,933	95,136	83,900	134,896
Venituri operationale	3,088,006	1,982,610	740,645	364,751	3,269,908	2,129,365	720,356	420,187
Total cheltuieli operationale	(1,588,007)	(1,155,497)	(393,043)	(39,467)	(1,677,537)	(1,208,466)	(430,717)	(38,354)
Costul net al riscului	(352,651)	(316,004)	(21,814)	(14,833)	203,673	(176,862)	395,183	(14,648)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,147,348	511,109	325,788	310,451	1,796,044	744,037	684,822	367,184
Total impozit pe profit	(184,491)	(82,146)	(52,361)	(49,984)	(296,889)	(123,018)	(113,227)	(60,644)
Profitul exercitiului financiar	962,857	428,963	273,427	260,467	1,499,155	621,020	571,595	306,540
Raport costuri/venituri	51.4%	58.3%	53.1%	10.8%	51.3%	56.8%	59.8%	9.1%

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 2020
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente (continuare)

	Banca							
	2020				2019			
	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie	Total	Retail	Non retail	Gestiune proprie
Venituri nete din dobanzi	1,956,653	1,302,877	403,724	250,052	2,023,513	1,318,288	407,349	297,877
Venituri din comisioane, net	674,289	476,437	210,131	(12,279)	767,205	594,101	179,841	(6,737)
Total alte venituri	295,590	85,597	70,792	139,201	379,420	94,482	79,081	205,857
Venituri operationale	2,926,531	1,864,910	684,647	376,974	3,170,137	2,006,868	666,271	496,997
Total cheltuieli operationale	(1,481,372)	(1,072,869)	(369,377)	(39,126)	(1,580,382)	(1,138,349)	(404,024)	(38,009)
Costul net al riscului	(312,900)	(110,379)	(90,334)	(112,187)	223,861	(156,188)	394,713	(14,664)
Profitul brut (inainte de impozitul pe profit)	1,132,260	681,662	224,936	225,661	1,813,617	712,332	656,960	444,324
Total impozit pe profit	(180,695)	(108,785)	(35,897)	(36,013)	(285,094)	(111,976)	(103,272)	(69,846)
Profitul exercitiului financiar	951,565	572,877	189,039	189,648	1,528,523	600,356	553,688	374,479
Raport costuri/venituri	50.6%	57.5%	54.0%	10.4%	49.9%	56.7%	60.6%	7.6%

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 2020
(Sume in mii lei)

5. Disponibilitati

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar in casierie si tezaur	1,317,039	1,496,734	1,317,035	1,496,701
Numerar in ATM	572,516	580,639	572,516	580,639
Total	1,889,556	2,077,373	1,889,552	2,077,340

6. Creante asupra Bancii Centrale

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi curente	5,223,833	3,765,134	5,223,833	3,765,134
Depozite	-	1,000,139	-	1,000,139
Total	5,223,833	4,765,273	5,223,833	4,765,273

7. Creante asupra institutiilor financiare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la banci romanesti	31,642	116,969	31,641	116,968
Depozite la banci straine	3,285,359	2,655,043	3,268,163	2,637,231
Conturi curente la banci romanesti	1	30	1	28
Conturi curente la banci straine	706,131	637,553	706,131	637,553
Operatiuni reverse repo	1,493,708	-	1,493,708	-
Total	5,516,842	3,409,594	5,499,644	3,391,780

Portofoliul de Creante asupra institutiilor financiare este incadrat in Stadiul 1. Grupul si Banca au inregistrat un provizion de depreciere pentru creantele asupra institutiilor financiare de 91 la 31 decembrie 2020 (la 31 decembrie 2019: 252).

8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie

Grup

31 decembrie 2020

	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

	31 decembrie 2020	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,274,558	147,527
Credite/Depozite de tranzactionare	-	371,210
Reverse repo/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 2020
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grup	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	84,780	29,903	3,676,254
Swapuri pe curs de schimb	11,352	5,164	3,980,119
Contracte forward pe curs de schimb	7,436	10,887	1,466,409
Optiuni	23,448	23,569	5,201,684
Total instrumente financiare derivate	127,016	69,523	14,324,466

	31 decembrie 2019	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,067,010	-
Depozite de tranzactionare	50,006	140,007
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	1,117,016	140,007

Banca

	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
Credite/Depozite de tranzactionare	-	371,210
Reverse repo/Repo	995,517	9,001
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	2,270,075	527,738

Banca

	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	84,780	29,903	3,676,254
Swapuri pe curs de schimb	11,352	5,164	3,980,119
Contracte forward pe curs de schimb	7,473	10,887	1,487,916
Optiuni	23,448	23,569	5,201,684
Total instrumente financiare derivate	127,053	69,523	14,345,973

	31 decembrie 2019	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,067,010	-
Depozite de tranzactionare	50,006	140,007
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	1,117,016	140,007

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

Grupul continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) la 31 decembrie 2020 are patru operatiuni de acoperire (trei operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2019).

Pe 30 septembrie 2013, 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 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 egal cu valoarea nominala a swapului de 20.82 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de 1.058%. Perioada ramasa pentru instrumentul de acoperire este de 0.25 ani.

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:

- 144 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa este de 7.5 ani.
- 48 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 2.5 ani.
- 50 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.171%; perioada ramasa este de 4.5 ani.
- 42 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de -0.0125%; perioada ramasa este de 2.5 ani.
- 32 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa este de 7.5 ani.
- 18 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.765%; perioada ramasa este de 2.5 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 9.75 ani.

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 subevaluata 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 2020, 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 50,412. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin pierderi din reevaluare in suma de -12,278 si prin efectul modificarii cursului de schimb in suma de 855. In cursul anului 2020, diferenta dintre castigurile sau pierderile generate de instrumentul de acoperire impotriva riscurilor si de elementul acoperit, recunoscut in profit sau pierdere, este de -504.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie (continuare)

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

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

	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	35,465	-	2,089,274

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.

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 pietele 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite, brut	31,534,050	31,883,889	30,633,863	30,955,516
Deprecierea creditelor	(1,891,052)	(1,591,020)	(1,760,842)	(1,488,736)
Total	29,642,998	30,292,869	28,873,021	29,466,780

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite de trezorerie	3,836,151	4,213,769	3,836,151	4,213,769
Credite pentru echipamente	2,676,540	2,655,312	2,459,487	2,428,421
Finantarea activitatii comerciale	914,760	1,030,273	914,760	1,030,273
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare	13,040,071	12,879,426	13,040,071	12,879,426
Credite de consum	9,121,155	9,193,807	8,438,022	8,492,325
Altele	1,945,373	1,911,302	1,945,373	1,911,302
Total	31,534,050	31,883,889	30,633,863	30,955,516

In cursul anului 2020, portofoliul de credite brute a scazut cu 322 milioane RON in comparatie cu decembrie 2019.

La 31 decembrie 2020, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 20,968 milioane RON, cu o scadere de 3,273 milioane RON fata de 31 decembrie 2019.
- Stadiul 2: 8,540 milioane RON, cu o crestere de 3,055 milioane RON fata de 31 decembrie 2019.
- Stadiul 3: 1,067 milioane RON, cu o scadere de 97 milioane RON fata de 31 decembrie 2019.
- POCl: 59 milioane RON, cu o scadere de 6 milioane RON fata de 31 decembrie 2019.

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

- Cresterea neta a portofoliului din Stadiul 2 reflecta in primul rand transferurile din Stadiul 1 in contextul asteptarilor macroeconomice revizuite, care au influentat modelele ECL previzionale. In plus, Grupul a adoptat o abordare prudenta in ceea ce priveste debitorii care beneficiaza de moratorii si care opereaza / sunt angajati in sectoare economice sensibile, rezultand astfel transferuri din Stadiul 1 in Stadiul 2.
- Portofoliul din Stadiul 3 a fost caracterizat printr-o intrare neta de 251 milioane RON din portofolii performante, compensat de o rata buna de recuperare a portofoliilor deja in default in valoare de 189 milioane RON si de vanzarea unui portofoliu si stergerea in valoare de 159 milioane RON.

La 31 decembrie 2020, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 2,854,386 (31 decembrie 2019: 3,383,804), in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este de 3,491,353 (la 31 decembrie 2019: 3,275,635) la nivelul Grupului si Bancii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 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 2020
(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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 2019	161,473	276,981	680,251	3,648	1,122,353
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	69,640	17,832	24,862	188	112,522
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(25,289)	(21,196)	(128,969)	(370)	(175,823)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(30,033)	38,966	14,956	264	24,153
Miscari care provin din modificari in clasificare	229	16,544	130,317	98	147,189
Stingeri de creante	-	-	(152,265)	(452)	(152,717)
Alte ajustari	1,013	2,392	4,399	14	7,818
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	177,032	331,521	573,551	3,391	1,085,494

	Non-retail				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2019	82,662	114,961	611,178	42,006	850,807
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	25,032	21,422	-	-	46,454
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(7,562)	(12,692)	(31,095)	(2,181)	(53,530)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(55,986)	(44,063)	(40,322)	1,487	(138,884)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(8,485)	(16,235)	23,095	-	(1,625)
Stingeri de creante	-	-	(200,275)	(2,922)	(203,197)
Alte ajustari	374	818	3,711	597	5,501
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	36,035	64,211	366,292	38,987	505,526

	Total				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2019	244,135	391,943	1,291,429	45,653	1,973,160
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	94,672	39,254	24,862	188	158,976
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	(32,851)	(33,888)	(160,064)	(2,550)	(229,353)
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(86,019)	(5,097)	(25,366)	1,751	(114,731)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(8,256)	309	153,412	98	145,564
Stingeri de creante	-	-	(352,540)	(3,374)	(355,914)
Alte ajustari	1,387	3,211	8,110	611	13,319
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	213,067	395,732	939,843	42,378	1,591,020

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(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 scadentelor este dupa cum urmeaza:

	Grup	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Investitie bruta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	496,655	440,905
Intre 1 si 5 ani	712,998	695,844
Mai mare de 5 ani	9,135	11,814
	1,218,788	1,148,563
Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar	(71,568)	(84,639)
Investitie neta in leasing financiar	1,147,220	1,063,924
Investitia neta in leasing financiar:		
Mai mica de 1 an	462,601	400,999
Intre 1 si 5 ani	675,885	651,492
Mai mare de 5 ani	8,734	11,433
	1,147,220	1,063,924
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Investitia neta in leasing	1,147,220	1,063,924
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi	(80,321)	(71,258)
Total	1,066,899	992,665

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, 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 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Mai putin de 1 an	519	753	519	753
Intre 1 si 5 ani	470	1,435	470	1,435
Peste 5 ani	252	715	252	715
Total	1,241	2,903	1,241	2,903

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

	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)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si 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)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si 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)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb si 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 2020
(Sume in mii lei)

10. Creante din leasing financiar (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2019	560	1,133	15,945	17,637
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	592	821	215	1,628
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(76)	(264)	(933)	(1,272)
Modificări datorate modificării calsificarii	(44)	65	(21)	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(103)	265	920	1,083
Stergeri de creante	-	-	(2,461)	(2,461)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	5	10	170	186
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	934	2,030	13,836	16,800

	Non-retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2019	2,595	14,418	42,585	59,598
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,539	4,179	522	6,241
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(208)	(2,682)	(1,944)	(4,835)
Modificări datorate modificării calsificarii	3,253	(4,128)	875	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,585)	(494)	(1,376)	(6,454)
Stergeri de creante	-	-	(961)	(961)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	108	144	617	869
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	2,702	11,437	40,319	54,458

	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Depreciere credite la 1 ianuarie 2019	3,155	15,550	58,530	77,235
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,131	4,999	737	7,868
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(284)	(2,946)	(2,877)	(6,107)
Modificări datorate modificării calsificarii	3,209	(4,063)	854	-
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,687)	(229)	(455)	(5,371)
Stergeri de creante	-	-	(3,422)	(3,422)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	113	154	787	1,054
Depreciere credite la 31 decembrie 2019	3,637	13,466	54,155	71,258

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Participatii	39,747	68,709	39,747	68,709
Alte titluri	45,493	39,345	18,637	18,666
Total	85,240	108,054	58,384	87,375

Participatii

Alte participatii ale Bancii constau in actiuni la Visa Inc, 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), Fondul de Compensare a Investitorilor (Investor Compensating Fund).

Variatia participatiilor se explica prin faptul ca, 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.

Alte titluri

Grupul detine 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

31 decembrie 2019	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Simfonia	43	385,312	16,753
BRD Obligatiuni	179	21,980	3,926
BRD Diverso	192	37,578	7,233
BRD Actiuni	231	44,358	10,262
BRD Index	180	6,514	1,171
Total			39,345

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

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

Banca detine 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

31 decembrie 2019	Pret unitar RON	Numar de unitati	Valoare justa
BRD Diverso	192	37,578	7,233
BRD Actiuni	231	44,358	10,262
BRD Index	180	6,514	1,171
Total			18,666

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 14,464,597 si avand un rating BBB- acordat de Standard&Poors, obligatiuni emise de statul francez in valoare de 730,777, incadrate in categoria de rating AA de Standard & Poors si obligatiuni emise de statul belgian in valoare de 748,096 cu ratingul AA acordat de Standard & Poors.

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 2020 este in valoare de 2,681 (31 decembrie 2019: 2,516).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

13. Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie

Grup					
<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	-	221	27,713
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 SA	33.33%	-	11,900	(334)	11,566
		85,574	24,935	(11,396)	99,113

Grup					
<u>Asociati</u>					
	%	31 decembrie 2018	Aditii/ Reclasificari	Crestere / (scadere) in active nete	31 decembrie 2019
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	30,881	-	(3,389)	27,492
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	9,283	4,405	(2,448)	11,241
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	20,027	-	(1,291)	18,737
ALD Automotive	20.00%	21,411	-	2,494	23,904
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	(0)	-	1,031	1,031
Biroul de Credit S.A.	16.38%	3,317	-	(148)	3,169
		84,919	4,405	(3,750)	85,574

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 2020
(Sume in mii lei)

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

<u>Banca</u>				
<u>Asociati si asocieri in participatie</u>	%	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	13,035	33,600
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 SA	33.33%	-	11,900	11,900
Total asociati si asocieri in participatie		65,084	24,935	90,020
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
Subsidiare		68,898	-	68,898
Total asociati si subsidiare		133,982	24,935	158,918

<u>Banca</u>				
<u>Asociati</u>	%	31 decembrie 2018	Aditii/ Reclasificari	31 decembrie 2019
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	17,697	-	17,697
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	16,160	4,405	20,565
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
Total asociati		60,679	4,405	65,084
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
Subsidiare		68,898	-	68,898
Total asociati si subsidiare		129,577	4,405	133,982

La 30 septembrie 2020, BRD - Groupe Societe Generale a semnat un acord pentru intrarea in 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 in perimetrul de consolidare al Grupului BRD prin metoda punerii in echivalenta, in conformitate cu IAS 28 „Investitii in asociati si asocieri in participatie” si prezentata ca o asociere in participatie in conformitate cu IFRS 11 „Acorduri comune”. Costul achizitiei reflectat in situatiile financiare ale CIT One S.A. a fost de 11,900.

In 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 2020
(Sume in mii lei)

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

Situatia pozitiei financiare si Situatia profitului sau pierderii ale filialelor, asociatilor si asocierilor in participatie 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 Sogelease 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 si asociere in participatie</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 Sogelease 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	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 2020
(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 2019 sunt dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2019	<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 Sogelease IFN SA	99.98%	637,535	775,993	220,271	n/a	1,413,528	450,416	742,841	1,193,257	64,074	25,045
BRD Finance Credite de Consum IFN SA	49.00%	183,657	527,535	94,697	n/a	711,192	311,411	305,084	616,495	130,503	13,604
BRD Asset Management SAI SA	99.98%	6,838	25,180	23,104	n/a	32,017	1,755	7,158	8,913	28,335	4,669
<u>Asociat</u>											
ALD Automotive	20.00%	79,794	598,358	119,525	23.905	678,152	65,913	492,714	558,627	199,111	13,575
BRD Asigurari de Viata SA	49.00%	445,259	61,295	56,114	27.494	506,554	140,215	310,225	450,440	299,297	116,678
Fondul de Garantare a Creditului Rural	33.33%	779,627	5,391	56,204	18.733	785,018	53,151	675,663	728,814	16,510	(570)
Biroul de Credit S.A.	16.38%	18,494	1,293	19,363	3.171	19,787	424	-	424	12,300	4,706
BRD Fond de Pensii S.A.	49.00%	34,391	3,000	22,939	11.240	37,391	1,480	12,972	14,453	13,564	(4,176)
BRD Sogelease Asset Rental SRL	20.00%	17,210	45,041	5,155	1.031	62,250	57,096	-	57,096	40,757	1,898
<u>Total</u>						<u>85,574</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 2020
(Sume in mii lei)

14. Imobilizari corporale

	Grup						Total
	Tereneri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	
Cost:							
la 31 decembrie 2018	1,323,843	37,151	245,962	548,198	44,182	-	2,199,336
la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)	1,323,843	37,151	245,962	548,198	44,182	482,209	2,681,545
Intrari	182	-	1,234	123	84,872	48,280	134,691
Transferuri	13,887	71	22,433	21,305	(57,699)	-	(3)
Iesiri	(14,580)	-	(27,962)	(59,379)	(64)	(37,564)	(139,549)
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
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2018	(747,395)	(18,080)	(180,734)	(432,276)	-	-	(1,378,485)
la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)	(747,395)	(18,080)	(180,734)	(432,276)	-	-	(1,378,485)
Amortizare	(40,296)	(1,323)	(26,936)	(30,824)	-	(92,640)	(192,019)
Depreciere	80	-	-	1,045	-	-	1,125
Iesiri	13,328	-	27,867	55,948	-	6,871	104,014
Transferuri	329	-	(141)	(188)	-	-	-
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)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2018	576,448	19,071	65,228	115,922	44,182	-	820,851
la 1 ianuarie 2019	576,448	19,071	65,228	115,922	44,182	482,209	1,303,060
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

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 2020
(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 12,833 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 24,577). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2019. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare in valoare de 905 (31 decembrie 2019: 1,349) sunt incluse in alte venituri.

	Banca						
	Terenuri si cladiri	Investitii imobiliare	Echipamente informatice si de birou	Materiale si alte active	Imobilizari corporale in curs	Drepturi de utilizare	Total
Cost:							
la 31 decembrie 2018	1,313,822	37,151	234,328	547,736	44,182	-	2,177,218
la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)	1,313,822	37,151	234,328	547,736	44,182	467,125	2,644,343
Intrari	99	-	-	-	-	84,872	131,747
Transferuri	13,879	71	22,602	21,152	(57,704)	-	-
Iesiri	(14,580)	-	(23,261)	(59,238)	(58)	(37,197)	(134,334)
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
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2018	(742,661)	(18,080)	(171,076)	(431,745)	-	-	(1,363,562)
la 1 ianuarie 2019 (conform IFRS 16)	(742,661)	(18,080)	(171,076)	(431,745)	-	-	(1,363,562)
Amortizare	(40,039)	(1,323)	(26,223)	(30,787)	-	(87,089)	(185,461)
Depreciere	80	-	-	1,045	-	-	1,125
Iesiri	13,328	-	23,261	55,773	-	6,871	99,233
Transferuri	311	-	-	(311)	-	-	-
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)
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2018	571,161	19,071	63,252	115,991	44,182	-	813,656
la 1 ianuarie 2019	571,161	19,071	63,252	115,991	44,182	467,125	1,280,781
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

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 2020
(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 2020
(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 2019	464,877	6,788	10,544	482,209
Intrari	42,474	1,347	4,459	48,280
Cheltuieli cu amortizarea	(85,160)	(1,979)	(5,501)	(92,640)
Iesiri si alte reduceri	(25,672)	3	(74)	(25,743)
Modificari contractuale	(4,869)	(72)	(9)	(4,950)
la 31 decembrie 2019	391,650	6,087	9,419	407,156
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2019	482,208			
Intrari	46,851			
Iesiri si alte reduceri	(13,420)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	(14,303)			
Cheltuieli cu dobanzile	5,948			
Plati din leasing	(89,975)			
la 31 decembrie 2019	417,309			
	Drepturi de utilizare			
Banca	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
	Terenuri si cladiri	Echipamente informatice	Masini si alte active	Total
la 1 ianuarie 2019	450,803	6,788	9,534	467,125
Intrari	42,402	1,347	3,027	46,776
Cheltuieli cu amortizarea	(80,275)	(1,979)	(4,835)	(87,089)
Iesiri si alte reduceri	(25,672)	3	(4)	(25,673)
Modificari contractuale	(4,579)	(72)	(2)	(4,653)
la 31 decembrie 2019	382,679	6,087	7,720	396,486
	Datorii de leasing			
la 1 ianuarie 2019	467,125			
Intrari	46,776			
Iesiri si alte reduceri	(13,420)			
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	(14,834)			
Cheltuieli cu dobanzile	5,738			
Plati din leasing	(84,862)			
la 31 decembrie 2019	406,523			

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 2020
(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 2020 sucursala avea un numar de clienti activi de 3,433 (2019: 3,504), creditele reprezentand 13% din total credite administrate de retea (2019: 12%) si depozitele reprezentand aproximativ 13% din total depozite retea (2019: 14%).

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 2020 si la 31 decembrie 2019 reprezinta in principal software.

	Grup	Banca
Cost:		
la 31 decembrie 2018	<u>532,364</u>	<u>500,738</u>
Intrari	83,855	78,994
Iesiri	(4,605)	-
la 31 decembrie 2019	<u>611,614</u>	<u>579,732</u>
Intrari	117,645	116,377
Iesiri	(427)	-
la 31 decembrie 2020	<u>728,832</u>	<u>696,109</u>
Amortizare:		
la 31 decembrie 2018	<u>(389,546)</u>	<u>(360,146)</u>
Cheltuiala cu amortizarea	(39,437)	(38,162)
Iesiri	2,962	-
Transferuri	(304)	-
la 31 decembrie 2019	<u>(426,325)</u>	<u>(398,308)</u>
Cheltuiala cu amortizarea	(55,128)	(53,502)
la 31 decembrie 2020	<u>(481,453)</u>	<u>(451,810)</u>
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2018	142,818	140,592
la 31 decembrie 2019	185,289	181,424
la 31 decembrie 2020	247,379	244,299

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

17. Alte active

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Avansuri catre furnizori	49,052	62,354	-	-
Creante diverse	177,748	179,530	167,833	172,343
Cheltuieli inregistrate in avans	43,293	36,849	34,748	29,392
Active reposedate	6,698	16,422	5,171	14,235
Alte active	16,276	5,975	9,931	4,800
Total	293,067	301,130	217,683	220,770

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 117,001 (31 decembrie 2019: 88,787), iar la nivel de Banca de 107,223 (31 decembrie 2019: 78,491). In debitorii diversi este inclusa si suma de 43,108 (31 decembrie 2019: 43,108) platita autoritatilor fiscale in urma unei inspectii efectuate in 2016; suma este in litigiu cu autoritatile si Banca estimeaza ca sunt sanse mai mari de castig decat de pierdere.

La 31 decembrie 2020 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Grupului este de 6,698 (31 decembrie 2019: 16,422). La 31 decembrie 2020 valoarea contabila a activelor reposedate la nivelul Bancii este de 5,171 (31 decembrie 2019: 14,235) reprezentand 8 cladiri rezidentiale (31 decembrie 2019: 7 cladiri rezidentiale).

Grup	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	
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
	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2019	165,891
Cheltuiala in cursul anului	58,758
Reluati la venituri	(18,777)
Stergeri de creante	(117,494)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	409
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2019	88,787

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

17. Alte active (continuare)

Banca	Total (Stadiul 3)
Creante diverse	<u>78,491</u>
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>
	Total (Stadiul 3)
Depreciere creante diverse la 1 ianuarie 2019	155,095
Cheltuiala in cursul anului	57,210
Reluati la venituri	(16,820)
Stergeri de creante	(117,494)
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	500
Depreciere creante diverse la 31 decembrie 2019	<u>78,491</u>

18. Depozite interbancare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la vedere	173,678	373,268	173,678	373,268
Depozite la termen	25,333	47,843	25,333	47,843
Depozite interbancare	<u>199,011</u>	<u>421,112</u>	<u>199,011</u>	<u>421,112</u>

19. Depozitele clientelei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la vedere	38,464,257	32,935,428	38,572,697	33,045,752
Depozite la termen	11,493,497	12,963,323	11,579,429	12,993,897
Depozitele clientelei	<u>49,957,754</u>	<u>45,898,751</u>	<u>50,152,126</u>	<u>46,039,649</u>

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

20. Imprumuturi atrase

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca	1,408,308	1,442,614	190	235
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	334,044	253,881	6,575	10,132
Total	1,742,352	1,696,495	6,765	10,367

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.

21. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 31 decembrie 2020 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 2,069 (31 decembrie 2019: 15,117) si un activ privind impozitul pe profit curent de 4,911 (31 decembrie, 2019: 136).

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

	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)

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

21. Impozit pe profit (continuare)

Grup 31 decembrie 2019				
	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	23,028	(3,685)	-	736
Investitii si alte titluri	178,826	(28,612)	-	(35,683)
Imobilizari corporale si necorporale	(142,116)	22,739	2,136	-
Provizioane si alte datorii	(615,705)	98,512	8,286	-
Elemente impozabile	(555,967)			
Impozit amanat		88,955	10,422	(34,947)

Banca 31 decembrie 2019				
	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	23,028	(3,685)	-	736
Investitii si alte titluri	187,028	(29,924)	-	(35,683)
Imobilizari corporale si necorporale	(142,280)	22,765	2,185	-
Provizioane si alte datorii	(587,234)	93,957	8,483	-
Elemente impozabile	(519,458)			
Impozit amanat		83,113	10,668	(34,947)

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

	Grup	Banca
Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2018	113,480	107,392
Impozitul amanat recunoscut ca si cheltuiala de natura capitalurilor	(34,947)	(34,947)
Impozit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	10,422	10,668
Active nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2019	88,955	83,113
Impozitul amanat recunoscut ca venit 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)

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

21. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	1,147,348	1,796,044	1,132,260	1,813,617
Impozit (16%)	183,576	287,367	181,162	290,179
Credit fiscal	(23,243)	(22,945)	(19,093)	(22,376)
Elemente nedeductibile	40,638	51,290	23,903	35,393
Elemente neimpozabile	(16,480)	(18,822)	(5,277)	(18,101)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	184,491	296,889	180,695	285,094
Rata efectiva de impozit	16.1%	16.5%	16.0%	15.7%

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 2020, elementele nedeductibile permanente includ impactul provizioanelor pentru comisioane restante 8,011 (31 decembrie 2019: 9,097), cheltuieli de sponsorizare cu un impact de 1,406 (31 decembrie 2019: 1,418) si vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 9,503 (31 decembrie 2019: 17,831); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 3,010 (31 decembrie 2019: 2,669), provizioane pentru litigii in valoare de 730 (31 decembrie 2019: 543) si venituri din dividende cu un impact de 1,132 (31 decembrie 2019: 6,536).

22. Alte datorii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creditori diversi	235,462	276,775	178,249	210,376
Alte sume datorate la bugetul statului	48,366	47,409	46,994	45,916
Venituri inregistrate in avans	24,045	19,165	24,045	18,735
Sume datorate angajatilor	154,132	156,546	145,250	147,811
Provizioane angajamente de finantare si garantare	368,707	376,372	381,172	389,419
Alte provizioane	73,393	52,005	54,416	47,075
Creditori - datorii din leasing	342,813	417,309	336,838	406,523
Total	1,246,918	1,345,581	1,166,964	1,265,855

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 61,122 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 69,310) si beneficii post-angajare in suma de 65,651 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 57,584).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Miscarea in alte provizioane este urmatoarea:

Grup	TOTAL
Valoare la 31 decembrie 2018	38,792
Cheltuiala in cursul anului	23,632
Reluari la venituri	(7,408)
Utilizari	(3,011)
Valoare la 31 decembrie 2019	52,005
Cheltuiala in cursul anului	35,890
Reluari la venituri	(11,700)
Utilizari	(2,802)
Valoare la 31 decembrie 2020	73,393
Banca	
<hr/>	
Valoare la 31 decembrie 2018	37,254
Cheltuiala in cursul anului	19,782
Reluari la venituri	(7,187)
Utilizari	(2,774)
Valoare la 31 decembrie 2019	47,075
Cheltuiala in cursul anului	19,725
Reluari la venituri	(9,645)
Utilizari	(2,739)
Valoare la 31 decembrie 2020	54,416

Miscarea provizioanelor aferente angajamentelor de finantare si garantare este prezentata mai jos:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare

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			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
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			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
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 2020
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Provizioane 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			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
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			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
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 2020
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Grup	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	1,499	1,287	2,852	5,638
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	4,453	773	-	5,226
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(288)	(414)	(124)	(826)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,600)	225	(152)	(3,527)
Miscari care provin din modificari in clasificare	100	171	(39)	232
Alte ajustari	2	3	18	23
Provizion la 31 decembrie 2019	2,166	2,045	2,555	6,766
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	39,141	112,777	187,110	339,028
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	13,217	17,169	-	30,386
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,727)	(16,264)	(25,699)	(58,690)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(24,627)	(17,624)	21,316	(20,935)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,153)	(66,294)	142,104	74,657
Alte ajustari	340	1,410	3,410	5,160
Provizion la 31 decembrie 2019	10,191	31,174	328,241	369,606
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	40,640	114,064	189,962	344,666
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	17,670	17,942	-	35,612
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(17,015)	(16,678)	(25,823)	(59,516)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(28,227)	(17,399)	21,164	(24,462)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,053)	(66,123)	142,065	74,889
Alte ajustari	342	1,413	3,428	5,183
Provizion la 31 decembrie 2019	12,357	33,219	330,796	376,372

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Provizioane pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	1,484	1,287	2,852	5,623
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	4,447	766	-	5,213
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(280)	(414)	(124)	(818)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(3,593)	225	(152)	(3,520)
Miscari care provin din modificari in clasificare	100	171	(39)	232
Alte ajustari	2	3	18	23
Provizion la 31 decembrie 2019	2,160	2,038	2,555	6,753
	Non-Retail			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	39,064	112,894	201,001	352,959
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	13,131	17,033	-	30,164
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,644)	(16,201)	(25,699)	(58,544)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(24,634)	(17,597)	21,316	(20,915)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,153)	(66,294)	142,104	74,657
Alte ajustari	340	1,278	2,727	4,345
Provizion la 31 decembrie 2019	10,104	31,113	341,449	382,666
	Total			Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Provizion la 1 ianuarie 2019	40,548	114,181	203,853	358,582
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	17,578	17,799	-	35,377
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(16,924)	(16,615)	(25,823)	(59,362)
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(28,227)	(17,372)	21,164	(24,435)
Miscari care provin din modificari in clasificare	(1,053)	(66,123)	142,065	74,889
Alte ajustari	342	1,281	2,745	4,368
Provizion la 31 decembrie 2019	12,264	33,151	344,004	389,419

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

22. 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 2020, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 65,651 la 31 decembrie 2020 si 57,584 la 31 decembrie 2019.

Miscarea in planul de beneficii determinate

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Soldul initial al datoriei din planul de beneficii	57,584	49,281
Costul serviciului total	4,408	3,712
Beneficii platite	(1,734)	(790)
Costul dobanzii	487	778
(Castiguri) / Pierderile actuariale recunoscute din estimari demografice	1	48
(Castiguri) / Pierderi actuariale recunoscute din modificari in estimarile financiare	4,905	4,556
Soldul final al datoriei din planul de beneficii	65,651	57,584

Principalele ipoteze actuariale

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Rata de actualizare	0.36%	0.86%
Rata inflatiei pe termen lung	1.25%	1.30%
Durata medie ramasa a perioadei de angajare (ani)	12	12

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.

- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mare cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mica cu 7,03% adica 61,036.
- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mica cu 0.5%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 7,76% adica 70,745.
- 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 7,64% adica 70,670.

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

23. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2019: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2019: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2020 reprezinta 696,901,518 (2019: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2019: 1 RON). In decursul anilor 2020 si 2019, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

24. Venituri din dobanzi si similare

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Dobanzi pentru credite	1,696,546	1,809,243	1,591,178	1,705,281
Dobanzi pentru leasingul financiar	49,823	48,373	-	-
Dobanzi pentru depozite la banci	23,371	53,902	22,703	53,216
Dobanzi pentru active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	475,466	411,968	475,466	411,968
Dobanzi privind instrumentele de acoperire	16,205	14,048	16,205	14,048
Total	2,261,411	2,337,534	2,105,552	2,184,513

Veniturile din dobanzi pentru credite includ si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 69,913 pentru Gruo (2019: 69,196) si 62,028 pentru Banca (2019: 61,286).

25. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Dobanzi pentru depozitele la termen	80,140	95,401	80,873	96,032
Dobanzi pentru depozite la vedere	61,763	58,485	63,173	59,208
Dobanzi pentru imprumuturi	27,627	27,339	5	22
Dobanzi privind datoriile din leasing	4,953	5,947	4,848	5,738
Total	174,483	187,172	148,899	161,000

26. Venituri din comisioane

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Servicii bancare	569,814	670,377	558,386	659,569
Comisioane de administrare	108,595	112,313	108,595	112,313
Pachete tranzactii	51,322	49,943	51,322	49,943
Transferuri bancare	71,295	108,504	71,295	108,504
Retrageri	55,535	70,455	55,535	70,455
Operatiuni cu carduri	199,675	231,860	199,675	231,860
Brokeraj si custodie	43,478	36,944	43,478	36,944
Alte servicii	39,914	60,358	28,486	49,552
Activitatea de creditare	110,008	104,444	84,309	76,842
Extrabilantier	31,594	30,792	31,594	30,792
Total	711,416	805,613	674,289	767,205

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

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

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Reevaluarea pozitiei de schimb	9,912	(11,773)	9,912	(11,773)
Operatiuni de schimb Spot	165,965	186,373	164,488	186,387
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	46,360	42,494	46,360	42,494
Instrumente financiare derivate	50,058	57,300	50,058	57,300
Castig/ (Pierdere din derivative pe rata dobanzii	(1,582)	16,273	(1,582)	16,273
Castig/ (Pierdere din swapuri pe curs de schimb si dobanda	(3,682)	27,867	(3,682)	27,867
Castig pe contracte forward pe curs de schimb	53,201	7,150	53,201	7,150
Castig din optiuni pe curs de schimb	3,538	6,366	3,538	6,366
Pierdere din instrumente de acoperire	(504)	(755)	(504)	(755)
Altele	(913)	399	(913)	399
Total castiguri din instrumente financiare derivate, titluri de tranzactie si diferente de curs	272,295	274,394	270,818	274,408

28. Alte venituri/cheltuieli din activitati bancare

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Venituri din dividende	614	1,140	614	31,942
Castiguri din cedarea investitiilor	-	6,245	-	43,344
Provizioane pentru litigii	1,006	(12,384)	1,007	(12,276)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(11,555)	(2,583)	(9,236)	(647)
Alte venituri/(cheltuieli)	6,825	5,965	1,892	(1,134)
Total venituri / (cheltuieli) din activitatea bancara	(3,110)	(1,617)	(5,723)	61,229

Pentru Banca, pozitia de alte venituri include dividende de la filiale in suma de 30,806 la 31 decembrie 2019 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 905 (2019: 1,349).

29. 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 2020 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor au fost de 14,403 (31 decembrie 2019: 46,930).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

29. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie (continuare)

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 2020 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie au fost de 29,088 (2019: 25,348).

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.

30. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Salarii	754,871	722,696	705,384	674,068
Asigurari sociale	17,702	17,406	16,641	16,048
Bonusuri	47,643	56,868	44,595	54,584
Beneficii post-angajare	4,895	4,491	4,895	4,491
Altele	8,512	24,738	7,705	21,069
Total	833,621	826,199	779,220	770,260

In anul 2020, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii acordate de Banca au fost de 5,138 (31 decembrie 2019: 4,563).

31. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Amortizare si depreciere	190,187	189,570	182,980	183,014
Amortizarea imobilizarilor necorporale	55,128	39,437	53,502	38,162
Total	245,315	229,007	236,482	221,176

Diferenta intre suma prezentata in nota 14 si cea prezentata in nota 31 la 31 decembrie 2020 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 656 (31 decembrie 2019: 1,323).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

32. Alte cheltuieli operationale

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuieli administrative	388,322	445,357	368,089	422,621
Publicitate si sponsorizari	26,521	35,335	26,216	34,122
Alte cheltuieli	50,932	69,428	28,069	59,992
Total	465,775	550,120	422,374	516,735

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 6,823 (31 decembrie 2019: 8,762), cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 3,347 (31 decembrie 2019: 3,537), taxa pe active de 75,390 la 2019 si 0 la 31 decembrie 2020. Aceasta linie include si onorariul de audit in suma de 2,570 pentru Grup (audit statutar in suma de 1,902, servicii de asigurare in suma de 634 si alte servicii in suma de 34) si 1,863 pentru Banca (audit statutar in suma de 1,195, servicii de asigurare in suma de 634 si alte servicii in suma de 34).

33. Costul net al riscului

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	454,747	37,610	426,619	33,457
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	31,280	39,771	31,051	40,178
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	13,512	754	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante nerecuperabile	(153,685)	(363,262)	(147,961)	(352,717)
Stergeri	16,409	56,080	12,726	29,899
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(9,777)	26,522	(9,700)	26,470
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	164	(1,148)	164	(1,148)
Total	352,650	(203,673)	312,899	(223,861)

Costul net al riscului a inregistrat o cheltuiala de 353 milioane (pentru Grup) si 313 milioane (pentru Banca). Costul riscului a fost afectat in principal de agravarea ipotezelor macroeconomice cu impact semnificativ in calculul ECL. In general, nivelul ECL a crescut, rezultand un cost net inregistrat in Situatia profitului sau pierderii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

34. 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 111,608 (31 decembrie 2019: 95,449) si imprumuturi acordate altor banci, cu mai mult de 90 zile maturitate de la data acordarii in valoare de 18,327 (31 decembrie 2019: 36,653) pentru Banca si in valoare de 35,523 (31 decembrie 2019: 54,464) 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 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Disponibilitati si elemente asimilate	1,889,556	2,077,373	1,889,552	2,077,340
Conturi curente si depozite la banci	5,369,711	3,259,680	5,369,709	3,259,678
Total	7,259,266	5,337,054	7,259,261	5,337,018

Provizioane si ajustari pentru elemente nemonetare:

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	454,747	37,610	426,619	33,457
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori financiar	31,280	39,771	31,051	40,178
Stergeri	13,512	754	-	-
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	16,409	56,080	12,726	29,899
Miscari in alte provizioane	(9,777)	26,522	(9,700)	26,470
Titluri de datorie	21,388	13,213	7,341	9,821
Total	164	(1,148)	164	(1,148)
Total	527,723	172,802	468,201	138,677

35. Angajamente pentru investitii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Imobilizari corporale	5,410	2,700	5,410	2,700
Imobilizari necorporale	29,891	35,999	29,891	35,999
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	23,433	16,314	23,433	16,314
Total	58,734	55,013	58,734	55,013

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

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, platile minime viitoare de leasing cu privire la contractele de chirii incheiate de Grup si Banca, ca si locatar sunt:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Mai putin de 1 an	11,058	6,196	11,058	6,196
Intre 1 si 5 ani	8,560	7,150	8,560	7,150
Peste 5 ani	58	320	58	320
Total	19,676	13,666	19,676	13,666

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

36. 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							
	2020				2019			
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Personal cheie din conducere
Active	1,181,497	28,378	6,504	7,578	171,390	53,030	19,797	1,154
Conturi Nostro	71,819	13,747	-	-	17,743	34,457	-	-
Depozite plasate	38,059	-	-	-	33,386	-	-	-
Credite acordate	990,562	14,546	3,370	7,570	36,653	18,402	7,083	1,152
Instrumente financiare derivate	79,027	-	-	7	76,974	-	-	1
Alte active	2,031	85	3,134	1	6,635	172	12,714	-
Pasive	1,571,169	180,148	77,027	14,857	1,649,535	79,930	159,883	7,929
Conturi Loro	114	616	-	-	15,338	3,019	-	-
Depozite atrase	68,245	178,284	70,196	14,857	86,531	76,658	148,625	7,929
Imprumuturi	1,408,309	-	-	-	1,442,612	-	-	-
Instrumente financiare derivate	41,522	-	-	-	49,823	-	-	-
Alte datorii	52,980	1,248	6,831	-	55,230	253	11,258	-
Angajamente	8,693,844	168,417	37,794	1,014	8,991,486	41,659	21,592	72
Total angajamente acordate	139,000	75,170	-	577	110,294	20,604	2,021	72
Total angajamente primite	694,906	85,211	11,924	215	1,003,758	18,126	-	-
Facilitati neconfirmate acordate	-	8,036	25,870	-	-	2,929	19,571	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,589,333	-	-	222	4,535,538	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	4,270,606	-	-	-	3,341,896	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	11,372	(7,006)	25,185	135	18,894	(920)	33,718	8
Venituri din dobanzi si comisioane	22,710	6,287	26,747	187	18,748	3,397	24,606	37
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(31,951)	(2,859)	(783)	(37)	(30,294)	(1,117)	(1,213)	(27)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii	(2,091)	-	-	(2)	10,379	-	-	(1)
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	43,931	-	-	-	48,048	-	-	-
Venituri din dividende	-	-	6,191	-	-	-	9,146	-
Alte venituri	1,072	(229)	75	-	-	(123)	816	-
Alte cheltuieli	(22,299)	(10,205)	(7,045)	(13)	(27,987)	(3,076)	363	-

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 2020
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate (continuare)

	Banca									
	2020					2019				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati si asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Personal cheie din conducere
Active	1,143,439	28,378	44,560	4,589	7,578	138,004	53,030	36,197	15,901	1,154
Conturi Nostro	71,819	13,747	-	-	-	17,743	34,457	-	-	-
Credite acordate	990,562	14,546	42,555	3,370	7,570	36,653	18,402	29,778	7,083	1,152
Instrumente financiare derivate	79,027	-	-	-	7	76,974	-	37	-	1
Alte active	2,031	85	2,005	1,218	1	6,635	172	6,382	8,818	-
Pasive	161,894	180,133	194,979	76,040	14,857	205,823	79,914	141,139	156,547	7,929
Conturi Loro	114	616	-	-	-	15,338	3,019	-	-	-
Depozite atrase	68,245	178,284	194,778	70,196	14,857	86,531	76,658	140,906	148,625	7,929
Leasing de plata	-	-	190	-	-	-	-	232	-	-
Instrumente financiare derivate	41,522	-	-	-	-	49,823	-	-	-	-
Alte datorii	52,014	1,233	11	5,844	-	54,131	237	-	7,922	-
Angajamente	8,693,844	168,417	90,141	37,794	1,014	8,991,486	41,659	124,206	21,592	72
Total angajamente acordate	139,000	75,170	25,144	-	577	110,294	20,604	29,709	2,021	72
Total angajamente primite	694,906	85,211	-	11,924	215	1,003,758	18,126	-	-	-
Facilitati neconfirmate acordate	-	8,036	64,997	25,870	-	-	2,929	72,990	19,571	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,589,333	-	-	-	222	4,535,538	-	21,507	-	-
Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzi	4,270,606	-	-	-	-	3,341,896	-	-	-	-
Contul de Profit si Pierdere	36,551	(7,408)	17,865	14,339	148	43,167	(1,863)	51,003	22,851	8
Venituri din dobanzi si comisioane	22,042	5,339	17,056	14,494	187	18,063	2,219	17,711	11,951	37
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(6,612)	(2,859)	(2,143)	(778)	(37)	(6,023)	(1,117)	(1,354)	(1,210)	(27)
(Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzi	(2,091)	-	-	-	(2)	10,379	-	-	-	(1)
Castig / (Pierdere) neta din derivate pe curs de schimb	43,931	-	57	-	-	48,048	-	7	-	-
Venituri din dividende	-	-	-	6,191	-	-	-	30,806	9,146	-
Alte venituri	1,072	(229)	(256)	(0)	-	-	(123)	1,500	743	-
Alte cheltuieli	(21,791)	(9,659)	3,152	(5,568)	(13)	(27,300)	(2,842)	2,333	2,222	-

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 2020
(Sume in mii lei)

36. Parti afiliate (continuare)

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

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 47,088 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 49,892).

La 31 decembrie 2020, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 301,730 actiuni (31 decembrie 2019: 301,730).

Beneficiile personalului cheie din conducere pentru 2020 si 2019:

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Beneficii pe termen scurt	16,838	14,703	13,028	11,008
Beneficii pe termen lung	3,868	4,127	3,583	3,762

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

37. 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.

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

Numele entitatii structurate	Valoarea contabila a activelor financiare recunoscute in bilantul unitatii raportoare	Din care: sprijin financiar acordat	Valoarea justa a sprijinului financiar acordat	Valoarea contabila a datoriilor financiare recunoscute in bilantul unitatii raportoare	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

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 2020
(Sume in mii lei)

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

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 raporteaza					Extrabilantier acordat de catre entitatea care raporteaza	
	din care: depreciate	Derivate	Instrumente de capital	Titluri de datorii	Credite si avansuri	Total	Instrumente de capital emise	Derivate	Depozite	Titluri de datorii 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	-	0	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	-	0	1,214	-	-	1,214	-	-	3,540	-	3,540	-	-

Interesele in entitati structurate neconsolidate si dimensiunea entitatilor aferente anului 2019:

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	17,774	-	-	36,386	-	-	-	17,774	2,531,675
BRD Obligatiuni	3,993	-	-	2,717	-	-	-	3,993	117,650
BRD Global	1,171	-	-	2,336	-	-	-	1,171	14,395
BRD Actiuni	10,262	-	-	11,621	-	-	-	10,262	152,093
BRD Diverso	7,268	-	-	12,976	-	-	-	7,268	210,389

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 2020
(Sume in mii lei)

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

Detaliu al intereselor in entitati structurate neconsolidate pentru anul 2019:

Numele entitatii structurate	Active financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza						Capital si datorii financiare selectate recunoscute in bilantul entitatii care raporteaza					Extrabilantier acordat de catre entitatea care raporteaza	
	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	-	1,021	16,753	-	-	17,774	-	1,810	34,576	-	36,386	-	-
BRD Obligatiuni	-	67	3,926	-	-	3,993	-	80	2,636	-	2,717	-	-
BRD Global	-	-	1,171	-	-	1,171	-	-	2,336	-	2,336	-	-
BRD Actiuni	-	-	10,262	-	-	10,262	-	33	11,588	-	11,621	-	-
BRD Diverso	-	35	7,233	-	-	7,268	-	52	12,925	-	12,976	-	-

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

38. Datorii contingente

La 31 decembrie 2020, BRD este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 741,664 (31 decembrie 2019: 899,484). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potentionale 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 16,711 (31 decembrie 2019: 19,084) si Grupul in valoare de 35,689 (31 decembrie 2019: 24,014) cu privire la litigii.

39. 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 2020, respectiv 31 decembrie 2019 Banca nu a emis nici un instrument cu efecte de dilutie a capitalului.

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	962,055	1,492,217	951,565	1,528,523
Castig pe actiune (in RON)	1.3805	2.1412	1.3654	2.1933

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. 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.

Governanta 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.

Governanta 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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 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 38).

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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Expunerea maxima la riscul de credit inainte de garantii

	Grup	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	5,516,842	3,409,594
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,400,365	1,244,032
Credite brute	31,534,050	31,883,889
Depreciere credite	(1,891,052)	(1,591,020)
Credite si avansuri acordate clientelei	29,642,998	30,292,869
Creante din leasing financiar	1,066,899	992,665
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	85,240	108,054
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	12,958,113
Alte active	134,542	151,609
Total active	60,014,189	53,922,209
Scrisori de garantie	4,877,225	5,192,938
Angajamente de finantare date	4,148,139	3,650,105
Total angajamente date	9,025,364	8,843,044
Total expunere risc de credit	69,039,553	62,765,253

	Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE		
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	5,499,644	3,391,780
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactiona	2,400,365	1,244,069
Credite brute	30,633,863	30,955,516
Depreciere credite	(1,760,842)	(1,488,736)
Credite si avansuri acordate clientelei	28,873,021	29,466,780
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	58,384	87,375
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,943,470	12,958,113
Alte active	124,626	144,420
Total active	58,123,343	52,057,810
Scrisori de garantie	4,890,263	5,207,647
Angajamente de finantare date	3,725,475	3,187,034
Total angajamente date	8,615,738	8,394,681
Total expunere risc de credit	66,739,081	60,452,492

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 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 (65%) si scenariu de stres (25%). Tabelul de mai jos prezinta valorile principalelor variabile / ipoteze economice previzionale utilizate in scenariile economice de referinta si de stres pentru calculul pierderii din credite asteptate.

Banca prezinta estimarea factorilor cheie pentru anul 2020, deoarece aceste scenarii au produs efecte pe parcursul anului si au fost utilizate in calculul pierderii din credite asteptate la 31 decembrie 2020.

31 decembrie 2020

Indicatori cheie	ECL Scenario	2020	2021	2022
Crestere PIB [%]	De baza / Central	-4.5	-4.8	-1.3
	Stres	-4.5	-9.0	-5.5
	Optimist	-4.5	-3.8	0.7
Rata somajului [%]	De baza / Central	5.0	6.0	6.5
	Stres	5.0	7.7	8.5
	Optimist	5.0	5.4	5.6
Cursul de schimb RON/EUR [RON]	De baza / Central	4.9	5.1	5.1
	Stres	4.9	6.4	6.7
	Optimist	4.9	5.1	5.1

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 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.

Categoria	Interval PD
Foarte bun	[0,00%;0,74%)
Bun	[0,74%;3,88%)
Standard	[3,88%;12,79%)
Sub-standard	>12,79%

Analiza creantelor asupra institutiilor financiare

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
<i>Scala de rating intern</i>				
Foarte bun	5,478,889	3,305,521	5,461,691	3,287,707
Bun	31,732	101,166	31,732	101,166
Standard	452	51	452	51
Fara rating intern	5,860	3,108	5,860	3,108
Total	5,516,933	3,409,846	5,499,735	3,392,032
Depreciere	(91)	(252)	(91)	(252)
Valoare contabila neta	5,516,842	3,409,594	5,499,644	3,391,780

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a depreciarii

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierei (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 energie 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%
Instituti 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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

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

Grup %	31 decembrie 2019									
	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	67.9%	81.9%	83.8%	81.9%	62.4%	57.4%	35.3%	5.0%	70.4%	65.3%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.8%	1.7%	2.6%	2.9%	2.0%	1.9%	2.2%	2.8%	1.9%	2.2%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.3%	3.3%	2.1%	1.0%	5.1%	5.8%	2.5%	3.5%	4.7%	4.2%
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.0%	1.1%	2.5%	6.5%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	2.8%	2.1%
Aprovizionarea cu apa	0.2%	0.3%	0.5%	0.5%	0.3%	0.3%	0.1%	0.0%	0.3%	0.3%
Constructii	0.3%	0.3%	0.7%	0.6%	11.6%	13.7%	11.2%	14.8%	0.9%	8.7%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5.9%	3.6%	3.9%	1.4%	6.1%	7.1%	6.1%	9.2%	5.5%	5.3%
Transport si depozitare	1.8%	1.2%	0.8%	0.6%	0.6%	0.6%	0.2%	0.1%	1.5%	0.7%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	4.3%	4.0%	0.0%	0.0%	0.5%	2.4%
Informatie si comunicare	2.7%	1.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	2.1%	0.2%
Institutii financiare	4.0%	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.2%	0.2%
Activitati imobiliare	1.8%	1.4%	0.0%	0.0%	1.3%	1.6%	42.4%	64.6%	1.6%	2.9%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.4%	0.3%	0.4%	3.4%	4.3%	0.0%	0.0%	0.5%	2.7%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.6%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.7%	1.7%	1.5%	2.7%	1.2%	1.2%	0.0%	0.0%	3.2%	1.6%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.5%	0.2%	0.3%	0.4%	0.4%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.7%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.2%
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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate

Banca %	31 decembrie 2019									
	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	67.5%	80.4%	84.5%	82.3%	59.9%	54.1%	35.3%	5.0%	70.2%	63.4%
Agricultura, silvicultura si pescuit	1.5%	1.7%	2.2%	2.6%	2.0%	2.0%	2.2%	2.8%	1.7%	2.1%
Minerit si cariere	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Productie	5.4%	3.7%	2.1%	1.0%	5.4%	6.3%	2.5%	3.5%	4.8%	4.5%
Furnizarea de energie electrica, gaz, abur si aer conditionat	3.1%	1.2%	2.5%	6.7%	0.6%	0.6%	0.0%	0.0%	2.9%	2.2%
Aprovizionarea cu apa	0.2%	0.3%	0.5%	0.5%	0.4%	0.3%	0.1%	0.0%	0.3%	0.4%
Constructii	0.3%	0.3%	0.6%	0.6%	12.4%	14.8%	11.2%	14.8%	0.9%	9.3%
Comert cu ridicata si cu amanuntul	6.0%	3.9%	3.9%	1.3%	6.5%	7.7%	6.1%	9.2%	5.7%	5.6%
Transport si depozitare	1.5%	1.1%	0.4%	0.3%	0.5%	0.5%	0.2%	0.1%	1.2%	0.5%
Servicii de cazare si servicii de catering	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	4.6%	4.3%	0.0%	0.0%	0.5%	2.6%
Informatie si comunicare	2.8%	1.2%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	2.2%	0.2%
Instituti financiare	4.3%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.4%	0.2%
Activitati imobiliare	1.9%	1.5%	0.0%	0.0%	1.4%	1.8%	42.4%	64.6%	1.6%	3.1%
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	0.4%	0.5%	0.3%	0.3%	3.6%	4.6%	0.0%	0.0%	0.5%	2.8%
Activitati de servicii administrative si de sprijin	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.5%	0.7%	0.0%	0.0%	0.1%	0.4%
Administratia publica si aparare, securitatea sociala si obligatorie	3.8%	1.9%	1.5%	2.8%	1.3%	1.3%	0.0%	0.0%	3.3%	1.7%
Educatie	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	0.6%	0.5%	0.2%	0.3%	0.4%	0.5%	0.0%	0.0%	0.5%	0.4%
Arte, divertisment si recreere	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.3%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Alte servicii	0.0%	0.0%	0.7%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.3%
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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii

Grup

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

31 Decembrie 2019

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,722,226	3,766,164	7,068,091	1,227,303
Retail	13,633,897	21,506,924	9,459,674	784,021
Intreprinderi mici	260,400	679,561	382,749	41,871
Consum	16,202	41,651	8,185,931	2,502
Ipotecar	13,357,295	20,785,711	890,994	739,648
Total	15,356,123	25,273,087	16,527,765	2,011,324
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	298,939	679,695	168,977	84,869
Retail	319,030	652,806	431,352	82,691
Intreprinderi mici	28,078	93,264	15,302	3,655
Consum	898	1,075	302,393	2
Ipotecar	290,054	558,467	113,657	79,034
Total	617,970	1,332,501	600,329	167,560

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii (continuare)

Banca

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

31 Decembrie 2019

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	1,596,920	3,590,117	7,086,979	1,218,451
Retail	13,561,599	21,394,473	8,710,017	767,852
Intreprinderi mici	188,102	567,110	364,379	25,702
Consum	16,202	41,651	7,454,644	2,502
Ipotecar	13,357,295	20,785,711	890,994	739,648
Total	15,158,520	24,984,589	15,796,996	1,986,303
<i>din care depreciate</i>				
Non-retail	298,517	679,032	167,738	84,869
Retail	318,429	651,892	431,953	82,691
Intreprinderi mici	27,478	92,350	14,675	3,655
Consum	898	1,075	303,621	2
Ipotecar	290,054	558,467	113,657	79,034
Total	616,946	1,330,924	599,691	167,560

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing Grup

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

31 decembrie 2019

	Expuneri supra- colateralizate	Colaterale & Garantii	Expuneri sub- colateralizate	Colaterale & Garantii
Non-retail	630,748	941,754	132,902	100,426
Retail	279,822	434,805	20,450	6,259
Intreprinderi mici si mijlocii	279,275	433,858	20,118	6,062
Persoane fizice	548	947	332	197
Total	910,570	1,376,559	153,352	106,685

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

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
Depreciere	(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
Depreciere	(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
Depreciere	(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

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 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

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

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

Grup	Retail				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	13,335,446	751,272	-	-	14,086,718
Bun	2,416,141	1,854,944	-	-	4,271,085
Standard	916,937	1,506,657	-	-	2,423,594
Sub-standard	-	703,916	-	12,449	716,365
Depreciate	-	-	738,339	12,044	750,383
din care analiza individuala	-	-	66,838	-	66,838
Fara rating intern	738,524	25,621	81,282	-	845,427
Total	17,407,048	4,842,410	819,620	24,493	23,093,572
Deprecieri	(177,032)	(331,521)	(573,551)	(3,391)	(1,085,494)
Valoare contabila neta	17,230,016	4,510,890	246,070	21,102	22,008,078

	Non-Retail				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	440,463	-	-	-	440,463
Bun	4,274,977	37,417	-	-	4,312,394
Standard	2,894,789	181,908	-	-	3,076,697
Sub-standard	-	492,847	-	-	492,847
Depreciate	-	-	427,369	40,547	467,916
din care analiza individuala	-	-	355,176	39,999	395,175
Total	7,610,229	712,172	427,369	40,547	8,790,317
Deprecieri	(36,036)	(64,211)	(366,292)	(38,987)	(505,526)
Valoare contabila neta	7,574,193	647,961	61,077	1,560	8,284,791

	Total				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	13,775,909	751,272	-	-	14,527,181
Bun	6,691,118	1,892,361	-	-	8,583,479
Standard	3,811,726	1,688,566	-	-	5,500,291
Sub-standard	-	1,196,763	-	12,449	1,209,212
Depreciate	-	-	1,165,708	52,591	1,218,299
din care analiza individuala	-	-	422,013	39,999	462,012
Fara rating intern	738,524	25,621	81,282	-	845,427
Total	25,017,277	5,554,582	1,246,989	65,040	31,883,889
Deprecieri	(213,068)	(395,732)	(939,843)	(42,378)	(1,591,020)
Valoare contabila neta	24,804,209	5,158,850	307,147	22,663	30,292,869

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

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

Banca	Retail				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	13,335,446	751,272	-	-	14,086,718
Bun	2,416,141	1,854,944	-	-	4,271,085
Standard	916,937	1,506,657	-	-	2,423,594
Sub-standard	-	703,916	-	12,449	716,365
Depreciate	-	-	738,339	12,044	750,383
din care analiza individuala	-	-	66,838	-	66,838
Fara rating intern	23,473	-	-	-	23,473
Total	16,691,997	4,816,789	738,339	24,493	22,271,617
Deprecieri	(157,955)	(322,838)	(503,580)	(3,391)	(987,765)
Valoare contabila neta	16,534,041	4,493,951	234,759	21,102	21,283,853

	Non-Retail				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	440,463	-	-	-	440,463
Bun	4,289,933	37,314	-	-	4,327,247
Standard	2,818,597	152,011	-	-	2,970,608
Sub-standard	-	479,326	-	-	479,326
Depreciate	-	-	425,707	40,547	466,255
din care analiza individuala	-	-	355,176	39,999	395,175
Total	7,548,993	668,651	425,707	40,547	8,683,899
Deprecieri	(35,587)	(61,187)	(365,211)	(38,987)	(500,972)
Valoare contabila neta	7,513,406	607,464	60,497	1,560	8,182,927

	Total				
	31 decembrie 2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
Foarte bun	13,775,909	751,272	-	-	14,527,181
Bun	6,706,074	1,892,258	-	-	8,598,333
Standard	3,735,533	1,658,668	-	-	5,394,202
Sub-standard	-	1,183,242	-	12,449	1,195,691
Depreciate	-	-	1,164,046	52,591	1,216,637
din care analiza individuala	-	-	422,013	39,999	462,012
Fara rating intern	23,473	-	-	-	23,473
Total	24,240,990	5,485,440	1,164,046	65,040	30,955,516
Deprecieri	(193,543)	(384,025)	(868,791)	(42,378)	(1,488,736)
Valoare contabila neta	24,047,447	5,101,415	295,255	22,663	29,466,780

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza creantelor din leasing financiar:

	Retail			Total
	31 decembrie 2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Fara rating intern	250,474	32,228	17,570	300,272
Total	250,474	32,228	17,570	300,272
Depreciere	(934)	(2,030)	(13,836)	(16,800)
Valoare contabila neta	249,540	30,198	3,734	283,472

	Non-Retail			Total
	31 decembrie 2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	149,025	3,413	94	152,531
Standard	402,862	98,735	1,361	502,958
Sub-standard	518	50,895	1,119	52,532
Depreciate	-	-	45,502	45,502
Fara rating intern	-	8,310	1,817	10,127
Total	552,405	161,353	49,892	763,650
Depreciere	(2,702)	(11,436)	(40,319)	(54,456)
Valoare contabila neta	549,703	149,917	9,574	709,194

	Total			Total
	31 decembrie 2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Valoare bruta contabila				
Scala de rating intern				
Bun	149,025	3,413	94	152,531
Standard	402,862	98,735	1,361	502,958
Sub-standard	518	50,895	1,119	52,532
Depreciate	-	-	45,502	45,502
Fara rating intern	250,474	40,538	19,387	310,399
Total	802,879	193,581	67,462	1,063,922
Depreciere	(3,636)	(13,465)	(54,155)	(71,256)
Valoare contabila neta	799,243	180,115	13,308	992,666

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.

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.1 Riscul de credit (continuare)

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 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Scrisori de garantie	4,877,225	5,192,938	4,890,263	5,207,647
Angajamente de finantare date	4,148,139	3,650,105	3,725,475	3,187,034
Total angajamente date	9,025,364	8,843,043	8,615,738	8,394,681
Facilitati neconfirmate acordate	9,048,662	7,752,222	9,113,659	7,825,212
Scrisori de garantie primite	15,592,838	14,474,866	15,592,838	14,474,866
Angajamente de finantare primite	486,940	716,895	486,940	716,895
Total angajamente primite	16,079,778	15,191,761	16,079,778	15,191,761

40.2 Riscul de piata

Riscurile de piata reprezinta riscurile de a inregistra pierderi cauzate de modificari nefavorabile ale parametrilor de piata utilizati in evaluarea instrumentelor financiare (cursuri de schimb, rate de dobanda, preturi ale actiunilor, marfurilor etc) si vizeaza atat tranzactiile din 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 fiecarei 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.

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 masura 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 nesemnlate 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. In concordanta cu prevederile Regulamentului UE 575/2013 – Art. 365 (1), 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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 pozitiilor, nefiind transpus in cerinta de capital.

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

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minimum	Media	Maximum
2019	0.10	0.22	0.07	0.19	0.38
2020	0.21	0.60	0.13	0.43	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 conformitate cu prevederile Regulamentului UE 575/2013 – Art. 365 (2).

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
2019	0.90	1.41	0.55	1.34	2.26
2020	1.43	1.80	0.70	1.75	3.37

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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.

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

	La inceputul perioadei	La sfarsitul perioadei	Minim	Media	Maxim
2019	4.26	6.66	2.70	7.01	12.04
2020	5.70	11.01	2.25	9.53	14.49

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 pozitile 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.

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	(181)	729	+5	(183)	729

2019	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	1,164	7,292	+5	1,871	7,292
	Altele	+5	301	442	+5	299	442

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 2020				31 decembrie 2020			
ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
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 financiare	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, subsidiare si asocieri in participatie	99,114	99,114	-	-	158,916	158,916	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	4,911	4,911	-	-	4,905	4,905	-	-
Impozitul amanat activ	10,287	10,287	-	-	-	-	-	-
Active imobilizate si alte active	1,624,100	1,594,983	22,915	6,202	1,532,365	1,507,638	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	61,634,586	42,054,791	16,595,918	2,983,876
Pozitie		(509,092)	1,505,195	(996,104)		(517,969)	1,514,107	(996,139)
Pozitie extrabilantier		484,608	(1,477,085)	992,477		484,608	(1,477,085)	992,477
Pozitie total		(24,483)	28,110	(3,625)		(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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 Riscul de piata (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2019				31 decembrie 2019			
ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilitati	2,077,373	1,913,381	108,417	55,575	2,077,340	1,913,348	108,417	55,575
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	3,357,381	1,407,892	(0)	4,765,273	3,357,381	1,407,892	(0)
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	202,433	1,969,651	1,237,510	3,391,780	184,619	1,969,651	1,237,510
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,032	597,369	527,185	119,478	1,244,069	597,406	527,185	119,478
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	20,916,098	9,157,245	219,527	29,466,780	20,305,218	8,942,035	219,527
Creante din leasing financiar	992,665	126,157	866,508	-	-	-	-	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	45,554	592	61,908	87,375	24,875	592	61,908
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	9,774,178	2,951,812	232,122	12,958,113	9,774,178	2,951,812	232,122
Investitii in asociati si subsidiare	85,574	85,574	-	-	133,982	133,982	-	-
Fond comercial	50,130	50,130	-	-	50,130	50,130	-	-
Impozitul curent activ	136	136	-	-	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	88,955	88,955	-	-	83,113	83,113	-	-
Active imobilizate si alte active	1,697,736	1,660,305	37,192	239	1,595,284	1,567,629	27,509	146
Total active	57,770,504	38,817,651	17,026,494	1,926,359	55,853,239	37,991,880	15,935,093	1,926,266
DATORII								
Depozite interbancare	421,112	171,907	203,729	45,476	421,112	171,907	203,729	45,476
Depozitele clientelei	45,898,751	28,606,130	14,774,629	2,517,992	46,039,649	28,698,249	14,823,386	2,518,014
Imprumuturi atrase	1,696,495	574,074	1,122,421	-	10,367	10,367	-	-
Instrumente financiare derivate	209,530	196,756	12,774	-	209,530	196,756	12,774	-
Datoria cu impozitul curent	15,117	15,117	-	-	11,438	11,438	-	-
Alte datorii	1,345,581	719,555	593,683	32,343	1,265,855	650,257	583,320	32,278
Total capitaluri proprii	8,183,918	8,183,918	-	-	7,895,288	7,895,288	-	-
Total datorii si capitaluri proprii	57,770,505	38,467,457	16,707,237	2,595,811	55,853,239	37,634,261	15,623,209	2,595,769
Pozitie		350,194	319,257	(669,453)		357,619	311,884	(669,504)
Pozitie extrabilantier		(379,501)	(295,980)	675,481		(401,007)	(274,473)	675,481
Pozitie total		(29,305)	23,277	6,029		(43,389)	37,411	5,978

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 31 decembrie 2020		Banca 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)

31 decembrie 2019		31 decembrie 2019	
Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)	Modificari ale ratei de dobanda (p.b)	Senzitivitate (MRON)
10	7	10	7
(10)	(10)	(10)	(8)

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 financiare	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, subsidiare si asocieri in participatie	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	-	-	-	4,911
Impozitul amanat activ	171	343	1,543	8,230	-	10,287
Active imobilizate si alte active	19,402	36,925	188,261	920,949	458,562	1,624,099
Total active	17,598,183	15,235,193	7,032,709	14,298,421	9,393,238	63,557,744
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	436,101	47,244	98,876	518,923	145,773	1,246,917
Total datorii	12,396,497	8,488,982	9,125,960	14,339,829	9,434,411	53,785,679
Total capitaluri proprii	805,640	-	1,538,949	3,301,100	4,126,375	9,772,065
Pozitie neta	4,396,046	6,746,211	(3,632,200)	(3,342,508)	(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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii(continuare)

Grup 31 decembrie 2019	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	310,902	362,856	467,872	935,743	-	2,077,373
Creante asupra Bancii Centrale	2,468,485	684,544	406,503	823,994	381,747	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,300,653	55,000	18,294	30,847	4,800	3,409,594
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	177,033	182,491	242,238	617,889	24,381	1,244,032
Credite si avansuri acordate clientelei	9,270,895	11,902,567	2,857,135	5,667,697	594,574	30,292,869
Creante din leasing financiar	39,150	441,858	203,967	306,303	1,388	992,665
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	61,908	-	-	46,146	-	108,054
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	289,091	116,794	1,180,553	4,219,292	7,152,383	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	728	1,457	6,557	34,969	41,863	85,574
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul curent activ	-	136	-	-	-	136
Impozitul amanat activ	773	1,544	6,948	37,055	42,635	88,955
Active detinute in vederea vanzarii	419,172	33,579	151,106	745,636	348,243	1,697,736
Total active	16,339,210	13,783,662	5,544,932	13,485,624	8,617,078	57,770,505
DATORII						
Depozite interbancare	373,319	23,897	23,897	-	-	421,112
Depozitele clientelei	13,077,400	7,925,844	7,591,082	10,652,974	6,651,451	45,898,751
Imprumuturi atrase	103,157	534,248	360,598	694,373	4,119	1,696,495
Instrumente financiare derivate	209,530	-	-	-	-	209,530
Datoria cu impozitul curent	-	15,117	-	-	-	15,117
Alte datorii	954,590	990	78,030	311,971	-	1,345,581
Total datorii	14,717,996	8,500,095	8,053,606	11,659,318	6,655,571	49,586,586
Total capitaluri proprii	184,665	-	1,831,678	2,741,145	3,426,431	8,183,918
Pozitie neta	1,436,548	5,283,567	(4,340,351)	(914,838)	(1,464,925)	

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 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 financiare	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, subsidiare si asocieri in participatie	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	-	-	-	4,905
Active imobilizate si alte active	19,282	38,564	173,537	842,421	458,562	1,532,365
Total active	17,411,468	14,856,169	6,523,580	13,427,349	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	(3,777,189)	(3,369,035)	(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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii(continuare)

Banca						
31 decembrie 2019	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilitati	310,869	362,856	467,872	935,743	-	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	2,468,485	684,544	406,503	823,994	381,747	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,300,192	55,000	18,294	18,294	-	3,391,780
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	177,070	182,491	242,238	617,889	24,381	1,244,069
Credite si avansuri acordate clientelei	9,111,075	11,834,500	2,744,379	5,186,689	590,137	29,466,780
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	61,908	-	-	25,467	-	87,375
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	289,091	116,794	1,180,553	4,219,292	7,152,383	12,958,113
Investitii in asociati si subsidiare	1,116	2,233	10,049	53,593	66,991	133,982
Fond comercial	418	836	3,760	20,052	25,065	50,130
Impozitul amanat activ	723	1,447	6,510	34,719	39,714	83,113
Active detinute in vederea vanzarii	411,671	30,360	136,622	668,388	348,243	1,595,284
Total active	16,132,619	13,271,061	5,216,779	12,604,119	8,628,661	55,853,239
DATORII						
Depozite interbancare	373,319	23,897	23,897	-	-	421,112
Depozitele clientelei	13,140,957	7,945,312	7,625,132	10,671,797	6,656,451	46,039,649
Imprumuturi atrase	207	7	629	5,405	4,119	10,367
Instrumente financiare derivate	209,530	-	-	-	-	209,530
Datoria cu impozitul curent	-	11,438	-	-	-	-
Alte datorii	945,108	2,137	66,635	251,975	-	1,265,855
Total datorii	14,669,120	7,982,791	7,716,293	10,929,177	6,660,571	47,946,513
Total capitaluri proprii	159,620	-	1,805,320	2,635,711	3,294,638	7,895,288
Pozitie neta	1,303,879	5,288,270	(4,304,833)	(960,768)	(1,326,548)	

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 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, calculate 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.

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 2020 si 2019 este urmatoarea:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 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 financiare	5,516,842	4,196,273	1,285,522	18,294	12,553	4,200
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	32,147	77,281	341,225	585,527	30,719
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 asociati, subsidiare si asociieri in participatie	99,114	802	1,604	7,220	38,508	50,980
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	4,911	-	4,911	-	-	-
Impozitul amanat activ	10,287	171	343	1,543	8,230	-
Active imobilizate si alte active	1,624,099	19,402	36,925	188,261	920,949	458,562
Total active	63,557,744	24,859,004	2,835,103	6,917,735	17,297,492	11,648,410
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	1,246,917	(55)	60,099	151,824	830,385	204,663
Total datorii	53,785,679	6,930,675	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		17,122,689	(1,272,630)	(4,552,793)	(7,712,505)	(3,584,762)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulata		17,122,689	15,850,059	11,297,266	3,584,761	(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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup

31 decembrie 2019	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	2,077,373	310,902	362,856	467,872	935,743	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	2,125,886	182,852	708,801	1,278,305	469,428
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,593	3,300,652	55,000	36,588	12,553	4,800
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,032	1,244,032	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	30,292,869	1,063,994	802,638	3,997,158	12,928,010	11,501,069
Creante din leasing financiar	992,664	38,910	68,597	312,538	569,298	3,321
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	-	-	-	108,054	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,958,113	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	85,575	729	1,457	6,557	34,969	41,863
Fond comercial	50,129	418	836	3,760	20,051	25,065
Impozitul curent activ	136	-	136	-	-	-
Impozitul amanat activ	88,955	773	1,544	6,948	37,055	42,635
Active imobilizate si alte active	1,697,736	20,845	41,530	186,884	927,659	520,818
Total active	57,770,503	21,065,254	1,517,446	5,727,106	16,851,698	12,608,998
DATORII						
Depozite interbancare	421,112	373,319	-	23,897	23,897	-
Depozitele clientelei	45,898,751	9,914,037	4,897,792	8,942,207	16,229,923	5,914,793
Imprumuturi atrase	1,696,495	94,596	136,216	474,867	987,336	3,480
Instrumente financiare derivate	209,530	209,530	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	15,117	-	15,117	-	-	-
Alte datorii	1,345,581	110,196	15,930	174,176	743,304	301,974
Total datorii	49,586,586	10,701,678	5,065,055	9,615,146	17,984,460	6,220,247
Total capitaluri proprii	8,183,918	184,665	-	1,831,678	2,741,145	3,426,431
Decalaj		10,178,911	(3,547,610)	(5,719,718)	(3,873,905)	2,962,321
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		10,178,911	6,631,302	911,584	(2,962,322)	(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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 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 financiare	5,499,644	4,195,828	1,285,522	18,294	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	2,400,365	2,354,992	45,373	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	28,873,021	953,975	1,069,453	4,851,921	12,269,685	9,727,986
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, subsidiare si asocieri in participatie	158,916	1,324	2,649	11,919	63,566	79,458
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul curent activ	4,905	-	4,905	-	-	-
Active imobilizate si alte active	1,532,365	19,282	38,564	173,537	842,421	458,562
Total active	61,634,585	24,794,143	2,762,215	6,393,143	16,055,477	11,629,607
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	(1,233,306)	(4,558,649)	(7,770,929)	(3,466,917)
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		17,029,801	15,796,495	11,237,846	3,466,917	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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

31 decembrie 2019	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE						
Disponibilitati	2,077,340	310,869	362,856	467,872	935,743	-
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	2,125,886	182,852	708,801	1,278,305	469,428
Creante asupra institutiilor financiare	3,391,779	3,300,191	55,000	36,588	-	-
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,069	1,244,069	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	29,466,781	1,028,430	791,671	3,826,441	12,328,496	11,491,743
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	87,375	0	-	-	87,375	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	12,958,113	-	-	-	-
Investitii in asociati si subsidiare	133,983	1,116	2,233	10,049	53,594	66,991
Fond comercial	50,130	418	836	3,760	20,052	25,065
Impozitul amanat activ	83,113	723	1,447	6,510	34,719	39,714
Active imobilizate si alte active	1,595,284	19,087	38,173	171,779	847,099	519,147
Total active	55,853,239	20,988,902	1,435,067	5,231,800	15,585,382	12,612,088
DATORII						
Depozite interbancare	421,112	373,319	-	23,897	23,897	-
Depozitele clientelei	46,039,649	10,006,197	4,915,972	8,956,967	16,240,720	5,919,793
Imprumuturi atrase	10,367	418	8	1,267	6,757	1,917
Instrumente financiare derivate	209,530	209,530	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	11,438	-	11,438	-	-	-
Alte datorii	1,265,855	102,274	17,024	162,543	682,039	301,974
Total datorii	47,957,951	10,691,738	4,944,442	9,144,674	16,953,413	6,223,685
Total capitaluri proprii	7,895,288	159,087	18	1,805,401	2,636,144	3,294,638
Decalaj		10,138,077	(3,509,393)	(5,718,275)	(4,004,175)	3,093,765
Gap-ul de rata de dobanda net, cumulat		10,138,077	6,628,684	910,410	(3,093,765)	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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 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 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	199,827	174,683	177	24,968	-	-
Depozitele clientelei	49,971,236	6,126,362	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
Imprumut subordonat	-	-	-	-	-	-
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	1,246,917	(55)	60,099	151,824	830,385	204,663
Scrisori de garantie	4,877,225	4,877,225	-	-	-	-
Total datorii	58,723,640	11,756,955	4,128,570	9,953,854	21,766,039	11,118,221

Grup

31 decembrie 2019	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	423,731	373,425	183	25,486	24,637	-
Depozitele clientelei	46,162,640	9,951,661	4,935,975	9,075,831	16,270,455	5,928,719
Imprumuturi atrase	1,777,744	144,146	141,001	487,482	1,001,634	3,481
Instrumente financiare derivate	208,650	128,991	10,220	14,687	45,734	9,018
Datoria cu impozitul curent	15,117	-	15,117	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,345,581	110,196	15,930	174,176	743,304	301,974
Scrisori de garantie	5,192,938	5,192,938	-	-	-	-
Total datorii	55,126,401	15,901,357	5,118,427	9,777,662	18,085,763	6,243,192

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 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare (continuare)

Banca

31 decembrie 2020	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	199,827	174,683	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	-	-	-	-
Total datorii	57,083,988	11,813,214	4,012,619	9,452,926	20,681,452	11,123,776

Banca

31 decembrie 2019	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
DATORII						
Depozite interbancare	423,731	373,425	183	25,486	24,637	-
Depozitele clientelei	46,309,196	10,043,844	4,954,155	9,090,591	16,285,222	5,935,384
Imprumuturi atrase	10,368	419	8	1,267	6,757	1,917
Instrumente financiare derivate	207,140	128,966	10,132	14,442	44,890	8,710
Datoria cu impozitul curent	11,438	-	11,438	-	-	-
Alte datorii cu exceptia valorii de piata a derivatelor	1,265,855	102,274	17,024	162,543	682,039	301,974
Scrisori de garantie	5,207,647	5,207,647	-	-	-	-
Total datorii	53,435,376	15,856,574	4,992,940	9,294,331	17,043,545	6,247,986

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.4 Riscul operational

Riscul operational este riscul de pierdere care 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, riscul de conduit si riscul de model, insa 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
- Supervizare 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
-

In 2020 strategia de risc operational a Grupului s-a concentrat pe urmatoarele axe:

Actiuni realizate de catre Serviciul Administrarea Riscului Operational:

- Implicarea activa pentru sustinerea activitatii bancii in timpul crizei pandemice Covid-19 inca in desfasurare. A fost implementat un proces de Bypass pentru o evaluare rapida a riscurilor proceselor modificate, pentru a asigura continuitatea activitatilor de afaceri
- Imbunatatirea culturii de risc operational prin cresterea nivelului de constientizare din partea managementului, coroborat cu sustinerea de programe de training pentru angajati, prin intermediul RO Contact. Dezvoltarea unei comunitati de risc operational la nivel de banca pentru a impartasi informatii si a mentine angajatii la curent cu privire la riscul operational
- Consolidarea raportarilor de risc operational de la Filialele BRD
- Revizuirea politicii de externalizare in conformitate cu ultimele modificari de reglementare (ghidul EBA) care genereaza un proces complex de revizuire a serviciilor de externalizare
- Continuarea imbunatatirii instrumentelor specifice administrarii riscului operational, prin: (i) derularea exercitiului RCSA conform unei noi metodologii, avand o abordare bazata pe proces si implementarea unei aplicatii dedicate; (ii) calibrarea continua a indicatorilor cheie de risc operational (KRI) pentru a asigura o monitorizare a ariilor de risc; (iii) dezvoltarea aplicatiei interne de declarare a evenimentelor de risc operational

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.4 Riscul operational (continuare)

Actiuni realizate de catre Serviciul Supervizare Manageriala si Serviciul Control de Nivel 2:

- Continuarea implementarii Programului de Transformare a Controlului Permanent: sub coordonarea Grupului, in conformitate cu reglementarile si recomandarile BCE prin identificarea nevoii reale de control a BRD pe baza proceselor aplicabile, imbunatatirea controalelor existente si implementarea instrumentelor specifice de Control de Nivel 2

Actiuni realizate de catre Directia Antifrauda:

- Implementarea de noi indicatori de prevenire a fraudei, de controale antifrauda specifice, pe baza comportamentului clientului / angajatului si noilor tipologii de frauda
- Efectuarea de sesiuni de training face-to-face/ e-learning cu angajatii pentru cresterea nivelului de constientizare in prevenirea si identificarea cazurilor de frauda
- Continuarea procesului de implementare a unei aplicatii de monitorizare a fraudei in vederea prevenirii, identificarii si gestionarii fraudelor in baza analizei de risc a tranzactiilor realizate prin canale de banca distanta sau cu carduri (conform PSD2)
- Monitorizarea si evaluarea continua a riscului de frauda privind produsele/activitatile / procesele Bancii
- Continuarea imbunatatirilor instrumentelor de gestionare a riscului de frauda, prin: (i) analiza si calibrarea continua a KRI-urilor pentru a asigura o monitorizare adecvata a zonelor de risc; (ii) dezvoltari ulterioare ale sistemului local pentru inregistrarea evenimentelor cu risc de frauda

Actiuni efectuate de Divizia de management al continuitatii activitatii:

- Sprijin pentru Comitetul de Criza in timpul crizei pandemice Covid in curs, atat la nivelul BRD, cat si la nivelul Grupului BRD
- Actualizarea planului existent de continuitate a afacerii pornind de la scenariul cel mai pesimist, luand in considerare masurile impuse de autoritati si adaptarea obiectivelor de continuitate a afacerii
- Monitorizarea tuturor masurilor luate si a actiunilor impuse ca raspuns la criza Covid pentru a asigura sanatatea si siguranta personalului si a clientilor si continuitatea activitatii (comunicare interna si externa, masuri de dezinfectie si protectie, masuri de distantare sociala, echipamente ale personalului pentru telemunca oriunde este posibil, segregarea echipelor si a echipelor de rezerva pentru a reduce riscul de contaminare si pentru a asigura serviciile esentiale clientilor etc.)
- Imbunatatirea unor solutii de rezerva: separarea echipelor si lucrul pe site-urile de recuperare ale utilizatorilor, solutii de acces la distanta pentru telemunca, acolo unde este cazul, lucrul pe ture
- Urmarirea strategiei de continuitate a activitatii incluzand scenariul regional de dezastru pentru care solutiile de rezerva vor fi dezvoltate in continuare in perioada 2021-2022
- Actualizarea permanenta a mecanismelor de continuitate a activitatii si a cadrului de gestionare a crizelor, pe baza rezultatelor anuale ale Analizei impactului asupra afacerii
- Urmarirea indeaproape a testelor anuale de continuitate a activitatii si de gestionare a crizelor, precum si a testelor tehnice, pentru a valida sau a ajusta potentialele solutii de rezerva
- Sesiuni de instruire privind continuitatea afacerii si gestionarea crizelor / constientizarea personalului implicat

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

40. Managementul riscului (continuare)

40.4 Riscul operational (continuare)

Actiuni realizate de catre Directia Securitate a Informatiei:

- Consolidarea Cadrului Normativ de Securitatea Informatiei
- Consolidarea functiei de securitate, de trasabilitate, de protectie la pierderea de date si de gestionare a privilegiilor de acces prin implementarea de instrumente si procese: (SIEM -Security Information and Event Management; DLP-Data Leakage Protection; PAM -Privilege & Access Management)
- Implementarea transversala aguvernantei privind managementul identitatiisi accesului prin roluri si responsabilitati clar definite pentru toate departamentele si asigurarea acesteiaprintr-un singur coordonator global IAM
- Cresterea gradului de constientizare a subiectelor de securitate a informatiei pentru utilizatorii interni (videoclipuri de prezentare, articole pe platforma Intranet, screen saver, conferinte cu reprezentantii de business si conducerea Bancii pe teme de securitate a informatiei, exercitii periodice anti-phishing)
- Cresterea gradului de constientizare cu privire la subiectele de securitate a informatiei pentru utilizatorii externi prin clauzele contractuale ale serviciilor de “Banca la distanta” si prin site-ul institutional BRD, respectiv a partenerilor prin includerea sistematica a clauzelor de securitatea informatiei in contractele in care BRD este beneficiar si/sau Operator (GDPR)
- Extinderea solutiei de protectie a terminalelor pentru antimalware atat pentru clientii persoane fizice cat si pentru clientii persoane juridice (IBM-Trusteer)

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

41. Adecvarea capitalului

Incepand cu 1 ianuarie 2014, Grupul BRD calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implemmentate 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.

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.

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

	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</i>	7,957	7,957	7,716	7,716
<i>Fonduri proprii de nivel 1 de baza dupa ajustari</i>	8,762	8,136	8,521	7,895
Total Fonduri proprii de nivel 1	8,146	7,559	7,908	7,322
TOTAL FONDURI PROPRII	8,146	7,559	7,908	7,322
Total cerinte de capital	2,223	2,484	2,088	2,352
Risc de credit (inclusiv riscul de contrapartida)	24,647	27,692	23,082	26,118
Risc de piata	229	320	229	317
Risc operational	2,752	2,913	2,630	2,849
Valoarea totala a expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului	160	120	160	120
Valoarea totala a expunerii la risc	27,787	31,045	26,102	29,404
Indicatorul de solvabilitate	29.32%	24.35%	30.30%	24.90%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	29.32%	24.35%	30.30%	24.90%

Fondurile proprii totale ale Grupului si ale Bancii includ Fondurile proprii de nivel 1. La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 Banca nu are instrumente de capital de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 includ capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare. Grupul si Banca au inclus profitul anului in fondurile proprii la data de 31 Decembrie 2020 prezentate mai sus.

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 2020
(Sume in mii lei)

42. 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 2020
(Sume in mii lei)

42. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
<u>Active masurate la valoarea justa</u>	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	18,429,074	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 financiare	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 2020
(Sume in mii lei)

42. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020				31 decembrie 2020			
<u>Datorii masurate la valoare justa</u>	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
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
Datorii pentru care este prezentata valoarea justa								
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

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 2020
(Sume in mii lei)

42. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2019				31 decembrie 2019			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active masurate la valoarea justa								
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	84,780	-	84,780	-	84,780	-	84,780
Swapuri pe curs de schimb	-	11,352	-	11,352	-	11,352	-	11,352
Contracte forward pe curs de schimb	-	7,436	-	7,436	-	7,473	-	7,473
Optiuni	-	-	23,448	23,448	-	-	23,448	23,448
	-	103,568	23,448	127,016	-	103,605	23,448	127,053
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	-	-	12,958,113	12,958,113	-	-	12,958,113
Participatii (listate)	2,933	-	-	2,933	2,933	-	-	2,933
Participatii (nelistate)	-	-	65,776	65,776	-	-	65,776	65,776
Alte titluri	-	39,345	-	39,345	-	18,666	-	18,666
Total	12,961,046	39,345	65,776	13,066,167	12,961,046	18,666	65,776	13,045,488
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,117,016	-	-	1,117,016	1,117,016	-	-	1,117,016
Total	14,078,062	142,913	89,224	14,310,199	14,078,062	122,271	89,224	14,289,557
Active pentru care este prezentata valoarea justa								
Disponibilitati	2,077,373	-	-	2,077,373	2,077,340	-	-	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	-	-	4,765,273	4,765,273	-	-	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	-	-	3,409,594	3,391,780	-	-	3,391,780
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	30,359,664	30,359,664	-	-	29,628,720	29,628,720
Creante din leasing financiar	-	-	1,003,703	1,003,703	-	-	-	-
Total	10,252,240	-	31,363,367	41,615,607	10,234,393	-	29,628,720	39,863,113

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 2020
(Sume in mii lei)

42. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2019				31 decembrie 2019			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Datorii masurate la valoarea justa</u>								
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	29,903	-	29,903	-	29,903	-	29,903
Swapuri pe curs de schimb	-	5,164	-	5,164	-	5,164	-	5,164
Contracte forward pe curs de schimb	-	10,887	-	10,887	-	10,887	-	10,887
Optiuni	-	-	23,569	23,569	-	-	23,569	23,569
Total	-	45,954	23,569	69,523	-	45,954	23,569	69,523
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	140,007	-	-	140,007	140,007	-	-	140,007
Total	140,007	45,954	23,569	209,530	140,007	45,954	23,569	209,530
<u>Datorii pentru care este prezentata valoarea justa</u>								
Depozite interbancare	421,112	-	-	421,112	421,112	-	-	421,112
Depozitele clientelei	-	45,897,284	-	45,897,284	-	46,038,177	-	46,038,177
Imprumuturi atrase	-	1,696,495	-	1,696,495	-	10,367	-	10,367
Total	421,112	47,593,779	-	48,014,891	421,112	46,048,544	-	46,469,656

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

42. 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 pozitiilor 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 2020
(Sume in mii lei)

42. 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 2020
(Sume in mii lei)

42. Valoare justa (continuare)

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

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019		31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare								
Disponibilitati	1,889,556	1,889,556	2,077,373	2,077,373	1,889,552	1,889,552	2,077,340	2,077,340
Creante asupra Bancii Centrale	5,223,833	5,223,833	4,765,273	4,765,273	5,223,833	5,223,833	4,765,273	4,765,273
Creante asupra institutiilor financiare	5,516,842	5,516,842	3,409,594	3,409,594	5,499,644	5,499,644	3,391,780	3,391,780
Credite si avansuri acordate clientelei	29,642,998	29,844,021	30,292,869	30,359,664	28,873,021	29,160,124	29,466,780	29,628,720
Creante din leasing financiar	1,066,899	1,067,860	992,665	1,003,703	-	-	-	-
	43,340,128	43,542,112	41,537,774	41,615,607	41,486,050	41,773,153	39,701,173	39,863,113
Datorii financiare								
Depozite interbancare	199,011	199,011	421,112	421,112	199,011	199,011	421,112	421,112
Depozitele clientelei	49,957,754	49,959,911	45,898,751	45,897,284	50,152,126	50,154,291	46,039,649	46,038,177
Imprumuturi atrase	1,742,352	1,742,352	1,696,495	1,696,495	6,765	6,765	10,367	10,367
	51,899,117	51,901,274	48,016,358	48,014,891	50,357,902	50,360,067	46,471,128	46,469,656

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 2020
(Sume in mii lei)

42. 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 deprecierii 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 2018	44,976	45,877	47,106
Achizitii	-	6,630	6,630
Vanzari	(4)	(1,407)	(1,407)
Rambursari	-	(5,330)	(5,330)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	19,983	(22,322)	(23,430)
Diferente din curs de schimb	821	-	-
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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2020
(Sume in mii lei)

43. Evenimente ulterioare datei bilantului

Niciun eveniment ulterior nu a fost identificat dupa data de raportare.