

BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE

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

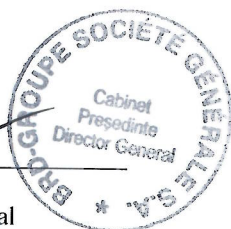
Pentru anul incheiat la
31 DECEMBRIE 2013

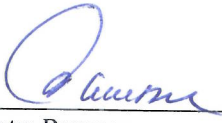
BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

| | Note | Grup | | Banca | |
|--|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| ACTIVE | | | | | |
| Disponibilitati | 5 | 1,101,405 | 990,291 | 1,101,381 | 990,281 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 6 | 8,678,096 | 8,392,575 | 8,678,096 | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 7 | 714,482 | 395,380 | 686,945 | 368,030 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 8 | 754,705 | 534,955 | 754,923 | 535,915 |
| Credite brute | | 33,853,403 | 35,681,800 | 33,496,653 | 35,389,905 |
| Depreciere credite | | (5,794,226) | (3,972,320) | (5,733,055) | (3,912,276) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 9 | 28,059,177 | 31,709,480 | 27,763,598 | 31,477,629 |
| Creante din leasing financiar | 10 | 568,922 | 661,339 | - | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 11 | 6,499,268 | 4,549,005 | 6,499,268 | 4,549,005 |
| Investitii in asociati si subsidiare | 12 | 120,714 | 112,045 | 157,460 | 157,577 |
| Imobilizari corporale | 13 | 971,012 | 1,084,894 | 958,097 | 1,066,941 |
| Fondul comercial | 14 | 50,130 | 50,130 | 50,130 | 50,130 |
| Imobilizari necorporale | 15 | 89,353 | 85,400 | 81,964 | 76,262 |
| Impozitul amanat activ | 21 | 146,383 | - | 152,672 | - |
| Alte active | 16 | 237,773 | 325,096 | 194,569 | 259,714 |
| Total active | | 47,991,419 | 48,890,590 | 47,079,103 | 47,924,059 |
| DATORII SI CAPITALURI PROPRII | | | | | |
| Depozite interbancare | 17 | 1,344,705 | 4,215,258 | 1,344,705 | 4,215,258 |
| Depozitele clientelei | 18 | 36,064,588 | 31,785,717 | 36,145,990 | 31,892,477 |
| Imprumuturi atrase | 19 | 4,101,464 | 5,557,607 | 3,391,590 | 4,791,283 |
| Imprumut subordonat | 20 | 450,327 | 892,071 | 450,327 | 892,071 |
| Instrumente financiare derivate | 8 | 138,214 | 164,385 | 138,214 | 164,385 |
| Datoria cu impozitul curent | | 1,460 | 1,923 | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 21 | 2,500 | 112,347 | - | 103,844 |
| Alte datorii | 22 | 491,659 | 415,427 | 447,298 | 357,659 |
| Total datorii | | 42,594,917 | 43,144,736 | 41,918,124 | 42,416,977 |
| Capital social | 23 | 2,515,622 | 2,515,622 | 2,515,622 | 2,515,622 |
| Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare | | 78,301 | 58,536 | 78,301 | 58,536 |
| Rezerve privind planul de pensii | | (3,017) | (16,250) | (3,017) | (16,250) |
| Rezultat reportat | 24 | 2,755,322 | 3,136,184 | 2,570,073 | 2,949,174 |
| Interese care nu controleaza | | 50,275 | 51,762 | - | - |
| Total capitaluri proprii | | 5,396,502 | 5,745,854 | 5,160,979 | 5,507,082 |
| Total datorii si capitaluri proprii | | 47,991,419 | 48,890,590 | 47,079,103 | 47,924,059 |

Situatiile financiare au fost autorizate de catre conducere pe 13 martie 2014 si sunt semnate din partea Grupului de:


 Philippe Lhotte
 Presedinte Director General




 Petre Bunescu
 Director General Adjunct

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

| | Note | Grup | | Banca | |
|--|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Venituri din dobanzi si similare | 25 | 2,678,288 | 3,184,364 | 2,573,962 | 3,062,061 |
| Cheltuieli cu dobanzile si similare | 26 | (950,163) | (1,238,320) | (924,538) | (1,206,235) |
| Venituri nete din dobanzi | | 1,728,125 | 1,946,044 | 1,649,424 | 1,855,826 |
| Venituri din comisioane, net | 27 | 768,359 | 803,166 | 737,572 | 773,459 |
| Castiguri din diferente de curs | 28 | 344,937 | 326,733 | 342,213 | 325,415 |
| Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | | 42,035 | 15,056 | 42,033 | 15,504 |
| Castiguri din asociati | 29 | 12,432 | 17,223 | 3,642 | 4,771 |
| Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor | 31 | (79,093) | (68,503) | (79,093) | (68,503) |
| Alte venituri | 30 | 19,541 | 6,883 | 16,362 | 6,770 |
| Rezultat operational | | 2,836,336 | 3,046,602 | 2,712,153 | 2,913,242 |
| Cheltuieli cu personalul | 32 | (662,573) | (672,524) | (624,993) | (635,903) |
| Amortizarea si deprecierea imobilizarilor | 33 | (151,928) | (160,362) | (153,166) | (156,088) |
| Alte cheltuieli operationale | 34 | (530,586) | (600,203) | (499,924) | (562,182) |
| Total cheltuieli operationale | | (1,345,086) | (1,433,089) | (1,278,083) | (1,354,173) |
| Costul net al riscului | 35 | (2,130,751) | (1,942,980) | (2,082,648) | (1,937,418) |
| (Pierdere) bruta (inainte de impozitul pe profit) | | (639,501) | (329,467) | (648,578) | (378,349) |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit curent | 21 | (7,294) | (1,970) | - | - |
| Venitul din impozit pe profit amanat | 21 | 262,515 | 40,873 | 262,802 | 47,173 |
| Total impozit pe profit | | 255,221 | 38,903 | 262,802 | 47,173 |
| (Pierdere) exercitiului financiar | | (384,281) | (290,564) | (385,776) | (331,176) |
| Profit atribubil intereselor care nu controleaza | | 3,258 | 8,190 | - | - |
| (Pierdere) atribuibila actionarilor societatii mama | | (387,538) | (298,754) | (385,776) | (331,176) |
| Rezultat pe actiune (in RON) | 40 | (0.5561) | (0.4287) | (0.5536) | (0.4752) |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

| | Grup | | Banca | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Rezultatul anului | (384,281) | (290,564) | (385,776) | (331,176) |
| Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare | | | | |
| Castiguri aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare | 19,765 | 73,966 | 19,765 | 73,966 |
| Castiguri aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare | 23,530 | 82,228 | 23,530 | 82,302 |
| Impozitul pe profit aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare | (3,765) | (8,262) | (3,765) | (8,336) |
| Elemente ale rezultatului global care nu ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare | | | | |
| Castiguri aferente planului de pensii | 13,234 | (3,434) | 13,234 | (3,434) |
| Castiguri aferente planului de pensii | 15,754 | (4,088) | 15,754 | (4,088) |
| Impozitul pe profit aferent planului de pensii | (2,521) | 654 | (2,521) | 654 |
| Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe: | 32,999 | 70,532 | 32,999 | 70,532 |
| Total rezultat global al anului, dupa taxe | (351,282) | (220,032) | (352,777) | (260,644) |
| Atribuibil: | | | | |
| Actionarilor societatii mama | (354,540) | (228,222) | (352,777) | (260,644) |
| Interese care nu controleaza | 3,258 | 8,190 | - | - |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR IN CAPITALURI
PROPRII
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

| Grup | | | | | | | |
|--|------|------------------|---|----------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| | Note | Capital social | Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare | Rezultat reportat | Rezerve privind planul de pensii | Interese care nu controleaza | Total |
| 31 decembrie 2011 | | 2,515,622 | (15,430) | 3,544,445 | (12,816) | 43,571 | 6,075,392 |
| Total venituri de natura rezervelor | | - | 73,966 | (298,754) | (3,434) | 8,191 | (220,031) |
| Tranzacții cu plata pe baza de actiuni | | - | - | 6,809 | - | - | 6,809 |
| Distribuirea dividendelor | | - | - | (116,316) | - | - | (116,316) |
| 31 decembrie 2012 | | 2,515,622 | 58,536 | 3,136,184 | (16,250) | 51,762 | 5,745,854 |
| Total venituri de natura rezervelor | | - | 19,765 | (387,538) | 13,234 | 3,258 | (351,282) |
| Tranzacții cu plata pe baza de actiuni | | - | - | 6,675 | - | - | 6,675 |
| Distribuirea dividendelor | | - | - | - | - | (4,745) | (4,745) |
| 31 decembrie 2013 | 24 | 2,515,622 | 78,301 | 2,755,322 | (3,017) | 50,275 | 5,396,502 |

| Banca | | | | | | |
|--|------|------------------|---|----------------------|-------------------------------------|------------------|
| | Note | Capital social | Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare | Rezultat reportat | Rezerve privind planul de pensii | Total |
| 31 decembrie 2011 | | 2,515,622 | (15,430) | 3,389,857 | (12,816) | 5,877,233 |
| Total venituri de natura rezervelor | | - | 73,966 | (331,176) | (3,434) | (260,644) |
| Tranzacții cu plata pe baza de actiuni | | - | - | 6,809 | - | 6,809 |
| Distribuirea dividendelor | | - | - | (116,316) | - | (116,316) |
| 31 decembrie 2012 | | 2,515,622 | 58,536 | 2,949,174 | (16,250) | 5,507,082 |
| Total venituri de natura rezervelor | | - | 19,765 | (385,776) | 13,234 | (352,777) |
| Tranzacții cu plata pe baza de actiuni | | - | - | 6,675 | - | 6,675 |
| 31 decembrie 2013 | 24 | 2,515,622 | 78,301 | 2,570,073 | (3,017) | 5,160,979 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

| Note | Grup | | Banca | |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale | | | | |
| Pierdere inainte de impozit | (639,501) | (329,467) | (648,578) | (378,349) |
| <i>Ajustari pentru elementele nemonetare</i> | | | | |
| Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea si pierdere/(castig) net cu scoaterea din gestiune a activelor corporale si necorporale | | | | |
| | 151,928 | 160,362 | 153,166 | 156,088 |
| Plati bazate pe actiuni | 6,675 | 6,809 | 6,675 | 6,809 |
| (Castig) din reevaluarea investitiilor | (9,058) | (12,453) | (271) | - |
| Deprecierea creditorilor si alte cheltuieli cu provizioanele | 36 2,196,817 | 2,007,362 | 2,141,851 | 1,988,760 |
| Plati privind impozitul pe profit | (41,859) | (99,583) | (34,600) | (96,766) |
| | 1,665,002 | 1,733,030 | 1,618,243 | 1,676,542 |
| Profit inainte de modificarea activelor si pasivelor operationale | | | | |
| Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala | | | | |
| Rezerve minime obligatorii la BNR | (285,521) | 350,553 | (285,521) | 349,204 |
| Conturi si depozite interbancare | (104,093) | 124,113 | (104,093) | 124,113 |
| Active disponibile pentru vanzare | (1,930,498) | 401,975 | (1,930,498) | 401,827 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 1,471,222 | (1,865,990) | 1,592,528 | (1,922,335) |
| Creante din leasing | 92,417 | 71,326 | - | - |
| Alte active | (16,294) | (244,038) | (43,733) | (241,946) |
| Depozite interbancare | (2,870,552) | (53,772) | (2,870,552) | (53,772) |
| Depozitele clientelei | 4,278,873 | 1,567,867 | 4,253,513 | 1,588,993 |
| Alte datorii | (30,082) | 45,618 | (12,786) | 71,814 |
| Total modificari ale activelor si pasivelor operationale | 605,472 | 397,652 | 598,858 | 317,898 |
| Disponibilitati din activitati operationale | 2,270,474 | 2,130,682 | 2,217,101 | 1,994,440 |
| Activitati de investitii | | | | |
| Achizitii titluri de participatie | - | (4,165) | - | (4,165) |
| Vanzari titluri de participatie | 388 | - | 388 | - |
| Achizitii de active corporale si necorporale | (42,442) | (66,791) | (50,074) | (65,986) |
| Incasari din vanzarea de active corporale si necorporale | 443 | 11,380 | 50 | 2,329 |
| Disponibilitati din activitati de investitii | (41,611) | (59,576) | (49,636) | (67,822) |
| Activitati de finantare | | | | |
| (Scaderea) imprumuturilor | (1,897,889) | (2,140,759) | (1,841,438) | (1,983,972) |
| Plati de dividende | (4,850) | (117,777) | (105) | (117,777) |
| Disponibilitati nete din activitati de finantare | (1,902,739) | (2,258,536) | (1,841,543) | (2,101,749) |
| Modificari nete in disponibilitati si asimilate | 326,124 | (187,430) | 325,922 | (175,131) |
| Disponibilitati si asimilate la inceputul perioadei | 36 1,149,503 | 1,336,933 | 1,122,143 | 1,297,274 |
| Disponibilitati si asimilate la sfarsitul perioadei | 36 1,475,627 | 1,149,503 | 1,448,065 | 1,122,143 |
| Fluxuri operationale din dobanzi si dividende | | | | |
| | Grup | | Banca | |
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Dobanzi platite | 937,824 | 1,243,157 | 911,207 | 1,201,307 |
| Dobanzi incasate | 2,357,853 | 2,998,341 | 2,215,003 | 2,879,059 |
| Dividende primite | 3,744 | 5,202 | 8,303 | 5,202 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(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. (“Societatea mama” sau “SG”).

Banca are 883 unitati in tara (915 la 31 Decembrie 2012).

Numarul mediu de angajati ai Grupului in cursul anului 2013 a fost de 8,393 (8,678 la 2012), iar la sfarsitul anului de 8,300 (8,538 la 31 Decembrie 2012).

Numarul mediu de angajati ai Bancii in cursul anului 2013 a fost de 7,858 (8,123 la 2012), iar la sfarsitul anului de 7,754 (7,992 la 31 Decembrie 2012).

BRD-Groupe Société Générale este cotate la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”) incepand cu 15 ianuarie 2001.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Société Générale S.A. | 60.17% | 60.17% |
| SIF Transilvania | 4.56% | 3.36% |
| SIF Banat Crisana | 4.20% | 4.63% |
| SIF Muntenia | 3.67% | 4.15% |
| Fondul Proprietatea | 3.64% | 3.64% |
| SIF Oltenia | 3.36% | 4.17% |
| SIF Moldova | 2.28% | 2.32% |
| Alti actionari | 18.12% | 17.56% |
| Total | 100.00% | 100.00% |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(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 2013 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 veniturilor si cheltuielilor, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a miscarilor in capitaluri proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie si note.

Situatiile financiare individuale contin situatia individuala a pozitiei financiare, situatia individuala a veniturilor si cheltuielilor, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a miscarilor in capitaluri proprii, situatia individuala a fluxurilor de trezorerie si note.

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 investitiilor disponibile pentru vanzare, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 31 decembrie 2013. 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. Controlul se presupune ca exista atunci cand Banca detine in mod direct sau indirect mai mult de 50% din actiunile cu drept de vot ale unei intreprinderi. Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BRD Groupe Société Générale SA si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A (detinere de 100%, 2012: 99,98%), BRD Finance IFN S.A (detinere de 49%, 2012: 49%, control prin autoritatea de a conduce politicile financiare si de exploatare ale entitatii prin contract sau statut), BRD Corporate Finance SRL (detinere 100% , 2012: 100 %), BRD Asset Management SAI SA (detinere 99,98%, 2012: 99,98%). 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.

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 care nu controleaza sunt prezentate separat in situatia pozitiei financiare, situatia veniturilor si cheltuielilor, situatia rezultatului global si situatia miscarilor in capitaluri proprii.

Achizițiile de interese care nu controleaza sunt contabilizate, astfel încât diferența dintre suma platita și valoarea justă a activelor nete cumpărate este recunoscută ca fond comercial. Orice diferență negativă între costul de achiziție și valorile juste ale activelor nete identificabile dobândite (pierdere la achiziție) este recunoscută direct în contul de profit în anul de achiziție. Banca contabilizeaza investițiile în filiale și asociați, în situațiile financiare individuale la cost minus deprecierea potențiala.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(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 utilizate in exercitiul prezent, cu exceptia amendamentelor la IAS 19 care au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2013.

Urmatoarele standarde, amendamente la standardele deja existente si interpretari emise de Consiliul (de elaborare) al Standardelor Internationale de Contabilitate ("IASB") si adoptate de Uniunea Europeana sunt in vigoare pentru perioada curenta si au fost de asemenea adoptate in situatiile financiare consolidate. Impactul aplicarii acestor standarde noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare.

- **IFRS 13 "Masurarea valorii juste"**, publicat de IASB pe 12 mai 2011. IFRS 13 defineste valoarea justa, ofera indrumari cu privire la modul de a determina valoarea justa si necesita prezentarea de informatii privind valoarea justa. Cu toate acestea, IFRS 13 nu modifica cerintele privind elementele care ar trebui sa fie evaluate sau prezentate la valoarea justă
- **Amendamente la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima data a IFRS" – Hiperinflatie severa si eliminarea datelor fixe pentru cei care adopta IFRS pentru prima data** publicat de IASB pe 20 decembrie 2010. Primul amendament inlocuieste referintele la o data fixa de "1 ianuarie 2004" cu "data trecerii la IFRS", eliminand astfel nevoia companiilor care adopta IFRS pentru prima data sa retrateze tranzactiile de derecunoastere care au avut loc inainte de data trecerii la IFRS. Al doilea amendament ofera indrumari cu privire la modul in care o entitate ar trebui sa continue sa prezinte situatiile financiare in conformitate cu IFRS, după o perioada in care entitatea nu a reusit sa respecte IFRS, deoarece moneda sa functionala a fost supusa la hiperinflatie severa.
- **Amendamente la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima data a IFRS" - Imprumuturi guvernamentale** publicat de IASB pe 13 martie 2012. Acest amendament abordeaza modul in care o entitate care adopta pentru prima dată IFRS ar prezenta un imprumut guvernamental cu o rata de dobanda sub nivelul pietei atunci cand face trecerea la IFRS. Adauga, de asemenea, o exceptie de la aplicarea retroactiva a IFRS, care prevede aceeasi scutire pentru cei care adopta pentru prima data IFRS ca si pentru cei care pregateau situatiile financiare IFRS conform IAS 20 "Contabilitatea subventiilor guvernamentale si prezentarea informatiilor legate de asistenta guvernamentală", in 2008.
- **Amendamente la IFRS 7 "Instrumente financiare: informatii de furnizat" Compensarea activelor si datoriilor financiare** publicat de IASB pe 16 decembrie 2011. Modificarile solicita informatii cu privire la toate instrumentele financiare recunoscute, care sunt compensate, in conformitate cu punctul 42 din IAS 32. Modificarile solicita, de asemenea, prezentarea de informatii cu privire la instrumentele financiare care fac obiectul unor acorduri executorii de compensare si acorduri similare, chiar daca acestea nu au fost compensate in conformitate cu IAS 32.
- **Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situatiilor financiare"-Prezentarea elementelor rezultatului global** publicat de IASB pe 16 iunie 2011. Modificarile impun societatilor care intocmesc situatii financiare in conformitate cu IFRS sa grupeze elementele din cadrul Rezultatului global care pot fi reclasificate in sectiunea profit sau pierdere din situatia veniturilor si cheltuielilor. Modificarile reafirma, de asemenea, cerintele existente cu privire la faptul ca elementele din Rezultatul global si Situatia veniturilor si cheltuielilor ar trebui să fie prezentate, fie ca o situatie unica sau doua situatii consecutive.
- **Amendamente la IAS 12 "Impozitul pe profit" - Impozitul amanat: Recuperarea activelor suport** publicat de IASB pe 20 decembrie 2010. IAS 12 impune ca o entitate sa evalueze impozitul amanat referitor la un activ, daca entitatea preconizeaza ca va recupera valoarea contabila a activului, prin utilizare sau vanzare. Poate fi dificil si subiectiv de evaluat daca recuperarea va fi prin utilizare sau prin vanzare atunci cand activul este evaluat cu ajutorul modelului valorii juste din IAS 40 "Investitii

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

imobiliare". Amendamentul ofera o solutie practica pentru aceasta problema prin introducerea unei prezumtii ca recuperarea valorii contabile va fi, în mod normal, prin vanzare.

- **Amendamente la IAS 19 "Beneficiile angajatilor" – Imbunatatiri aduse la contabilitatea pentru beneficii post-angajare** publicat de IASB pe 16 iunie 2011. Modificarile aduc imbunatatiri importante prin: (1) eliminarea optiunii de a amana recunoasterea castigurilor si pierderilor, cunoscuta sub numele de "metoda coridorului", imbunatatind comparabilitatea prezentarii; (2) rationalizarea prezentarii modificarilor activelelor si pasivelor care rezulta din planurile de beneficii determinate, inclusiv obligativitatea prezentarii reevaluarilor in rezultatul global, astfel separand aceste schimbari de schimbarile care sunt rezultatul activitatii de zi cu zi a entitatii; (3) imbunatatirea obligativitatii de prezentare pentru planurile de beneficii, oferind informatii mai relevante despre caracteristicile planurilor de beneficii si riscurile la care entitatile sunt expuse prin participarea in aceste planuri.

- **Amendamente la diverse standarde "Imbunatatiri aduse IFRS (ciclu 2009-2011)"** publicate de IASB pe 17 mai 2012. Amendamente la diverse standarde si interpretari care rezulta din proiectul anual de imbunatatire al IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32 si IAS 34), in primul rand cu scopul de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea. Revizuirile clarifica recunoasterea contabila solicitata pentru cazurile in care erau permise interpretarile. Cele mai importante modificari includ cerinte noi sau revizuite cu privire la: (i) aplicarea repetata a IFRS 1, (ii) costurile indatorarii in conformitate cu IFRS 1, (iii) clarificarea cerintelor pentru informatiile comparative, (iv) clasificarea echipamentelor de service, (v) efectul fiscal al distribuirii de instrumente de capitaluri proprii catre detinatori, (vi) raportarea financiara interimara si raportarea pe segmente pentru activele si pasivele totale.

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

Standardele emise, dar care nu au intrat inca in vigoare la data emiterii situatiilor financiare ale bancii, sunt enumerate mai jos. Grupul se asteapta ca aceasta lista de standarde si interpretari emise sa fie aplicabila la o data viitoare. Grupul intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand acestea vor intra in vigoare.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor standarde, modificarilor la standardele existente si interpretarilor aduse nu va avea un impact material asupra situatiilor financiare ale bancii in perioada de aplicare initiala.

- **IFRS 10 "Situatii financiare consolidate"**, publicat de IASB pe 12 mai 2011. IFRS 10 inlocuieste indrumarile privind consolidarea din IAS 27 Situatii financiare consolidate si individuale cat si SIC-12 Consolidare - Entitati cu scop special, prin introducerea unui model de consolidare unic pentru toate entitatile bazat pe control, indiferent de natura entitatii in care se investeste (cum ar fi, daca o entitate este controlata prin intermediul drepturilor de vot ale investitorilor sau prin alte aranjamente contractuale asa cum se obisnuieste in entitatile cu scop special). Conform IFRS 10, controlul este definit atunci cand un investitor are 1) putere asupra entitatii in care se investeste; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor castiguri variabile din implicarea sa in entitatea in care se investeste; si 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entitatii in care se investeste pentru a influenta castigurile.
- **IFRS 11 "Asocieri in participatie"**, publicat de IASB pe 12 mai 2011. IFRS 11 introduce noi cerinte contabile pentru aranjamente comune, inlocuind IAS 31 Interese in asocierile in participatie. Optiunea de a aplica metoda de consolidare proportionala pentru contabilizarea entitatilor controlate in comun este eliminata. In plus, IFRS 11 elimina activele controlate in comun, pentru a face distinctie intre operatiunile comune si asociatiile in participatiune. O operatiune comuna este un aranjament comun prin care partile care au controlul in comun au dreptul la active si obligatii pentru

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

datorii. O asociere in participatie este un aranjament comun prin care partile care au controlul in comun au dreptul la activele nete.

- **IFRS 12 "Informatii de prezentat cu privire la interesele in alte entitati"**, publicat de IASB pe 12 mai 2011. IFRS 12 va solicita informatii imbunatatite cu privire atat la entitatile consolidate cat si cele neconsolidate in care o entitate este implicata. Obiectivul IFRS 12 este de a solicita informatii, astfel incat utilizatorii situatiilor financiare pot evalua baza de control, orice restrictii privind activele si pasivele consolidate, expunerile de risc care rezulta din implicatiile cu entitati neconsolidate structurate si implicarea detinatorilor de interese care nu controleaza in activitatile entitatilor consolidate.
- **IAS 27 "Situatiile financiare separate" (revizuit in 2011)** publicat de IASB pe 12 mai 2011. Cerintele referitoare la situatiile financiare separate raman neschimbate si sunt incluse in standardul IAS 27 modificat. Celelalte paragrafe ale IAS 27 sunt inlocuite de IFRS 10.
- **IAS 28 "Investitii in entitati asociate si asocierile in participatie" (revizuit în 2011)** publicat de IASB pe 12 mai 2011. IAS 28 este modificat pentru a se conforma cu schimbarile aduse de IFRS 10, IFRS 11 si IFRS 12.
- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii financiare consolidate", IFRS 11 "Asocieri in participatie" si IFRS 12 "Informatii de prezentat cu privire la interesele in alte entitati" – Ghid de tranzitie** publicat de IASB pe 28 iunie 2012. Amendamentele au scopul de a oferi suport additional pentru tranzitia la IFRS 10, IFRS 11 si IFRS 12, prin limitarea obligatiei de a furniza informatii comparative doar pentru perioada comparativa precedenta. De asemenea, au fost aduse modificari la IFRS 11 si IFRS 12 pentru a elimina cerinta de a furniza informatii comparative pentru perioadele imediat anterioare.
- **Amendamente la IFRS 10 "Situatii financiare consolidate", IFRS 12 "Informatii de prezentat cu privire la interesele in alte entitati" si IAS 27 "Situatiile financiare separate" – Societati de investitii** publicat de IASB pe 31 octombrie 2012. Modificarile ofera o exceptie la cerintele de consolidare din IFRS 10 si solicita societatilor de investitii mai degraba sa evalueze anumite subsidiare la valoare justa in contul de profit si pierdere, decat sa le consolideze. Amendamentele stabilesc de asemenea cerintele de prezentare pentru societatile de investitii.
- **Amendamente la IAS 32 "Instrumente financiare: prezentare" - Compensarea activelor si datoriilor financiare** publicate de IASB pe 16 decembrie 2011. Modificarile prevad clarificari privind aplicarea normelor de compensare si se axeaza pe patru domenii principale (a) semnificatia "are in prezent un drept legal de compensare"; (b) aplicarea simultana a realizarii si decontarii; (c) compensarea sumelor colaterale; (d) unitatea de cont pentru aplicarea cerintelor de compensare.
- **Amendamente la IAS 36 "Deprecierea activelor" – Informatii de prezentat pentru valoarea recuperabila aferenta activelor nefinanciare** publicat de IASB pe 29 mai 2013. Aceste amendamente la IAS 36 adreseaza prezentarea informatiilor referitoare la valoarea recuperabila a activelor depreciate, daca aceasta suma este bazata pe valoarea justa mai putin costurile vanzarii. La elaborarea IFRS 13 Evaluarea la valoare justa, IASB a decis sa modifice IAS 36 in sensul prezentarii informatiilor cu privire la valoarea recuperabila a activelor depreciate. Modificarile curente clarifica intentia initiala a IASB ca scopul acestor prezentari sa fie limitat la valoarea recuperabila a activelor depreciate, care este bazata pe valoarea justa mai putin costurile vanzarii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

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

- **Amendamente la IAS 39 "Instrumente financiare: –Recunoastere si evaluare” – Novatia derivatelor si continuarea contabilitatii de acoperire** publicat de IASB pe 27 iunie 2013. Amendamentele permit continuarea contabilitatii de acoperire in cazul in care o derivata, care a fost desemnata ca instrument de acoperire, este inclusa intr-un contract de novatie pentru a efectua o operatiune de compensare cu o contrapartida centrala ca urmare a reglementarilor, daca sunt indelinite anumite conditii (in acest context, novatia are loc atunci cand partile sunt de acord sa inlocuiasca contrapartida intiala cu una noua).

e) Standarde si Interpretari emise de IASB, dar care nu au fost adoptate de UE

Standardele emise de IASB, dar care nu au fost adoptate de UE sunt enumerate mai jos. Grupul se asteapta ca aceasta lista de standarde si interpretari emise sa fie aplicabila la o data viitoare. Grupul intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand acestea vor intra in vigoare.

Grupul anticipeaza ca adoptarea acestor standarde, modificarile la standardele existente si interpretarile aduse nu vor avea un impact material asupra situatiilor financiare ale bancii in perioada de aplicare initiala. Impactul implementarii IFRS 9 nu poate fi estimat momentan.

- **IFRS 9 "Instrumente financiare"**, publicat de IASB pe 12 noiembrie 2009. La 28 octombrie 2010 IASB a reemis IFRS 9, prin incorporarea noilor cerinte referitoare la contabilitatea pentru datoriile financiare si preluand din IAS 39, cerintele privind derecunoasterea activelor financiare si a datoriilor financiare. Pe 19 noiembrie 2013 IASB a emis un alt pachet de amendamente referitor la contabilitatea instrumentelor financiare. Standardul utilizeaza o abordare unica pentru a determina daca un activ financiar este evaluat la cost amortizat sau valoare justa, inlocuind diverse reguli din IAS 39. Abordarea in IFRS 9 se bazează pe modul in care o entitate gestioneaza instrumentele financiare (modelul sau de afaceri), precum si pe caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare. Noul standard impune, de asemenea, utilizarea unei singure metode de depreciere, in locul a mai multe metode de depreciere conform IAS 39. Noile cerinte privind contabilizarea datoriilor financiare adreseaza problema volatilitatii in contul de profit sau pierdere care rezulta in cazul in care un emitent alege sa masoare datoria sa la valoarea justă. IASB a decis sa mentina in vigoare metoda de masurare la cost amortizat pentru majoritatea pasivelor, limitand schimbarile la cele care adreseaza problema creditului propriu. Conform noilor cerinte, o entitate care alege sa evalueze o datorie la valoarea justa va prezenta partea rezultata ca urmare a modificării valorii juste datorate modificărilor riscului de credit al entitatii in rezultatul global mai degraba decat in cadrul situatiei veniturilor si cheltuielilor. Amendamentele din noiembrie 2013 stipuleaza intrarea in vigoare a unei revizuirii substantiale a contabilitatii de acoperire, care va permite entitatilor sa reflecte mai bine in situatiile financiare activitatile privind managementul riscurilor. Aceste schimbari permit adresarea problemei «creditului propriu» care era deja inclusa in IFRS 9 Instrumente financiare, aceasta urmad a fi izolata fara a schimba contabilitatea pentru instrumente financiare. De asemenea, este eliminata data obligatorie de intrare in vigoare de 1 ianuarie 2015 pentru IFRS 9, pentru a oferi suficient timp celor care pregatesc situatiile financiare sa faca tranzitia la noile cerinte.
- **Amendamente la IFRS 9 "Instrumente financiare" si IFRS 7 "Instrumente financiare: informatii de furnizat" - Data intrarii in vigoare si cerinte de prezentare tranzitorii** publicate de IASB pe 16 decembrie 2011. Modificarile amana data obligatorie a intrarii in vigoare de la 1 ianuarie 2013 la 1 ianuarie 2018. Modificarile mai prevad, de asemenea, scutirea de la obligatia de a retrata situatiile financiare comparative pentru efectul aplicării IFRS 9. Aceasta scutire a fost initial disponibila numai pentru companiile care au ales sa aplice IFRS 9, inainte de 2012. In schimb, cerintele suplimentare tranzitorii vor fi necesare pentru a ajuta investitorii sa inteleaga efectul pe care aplicarea initiala a IFRS 9 il are asupra clasificării si evaluării instrumentelor financiare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Standarde si Interpretari emise de IASB, dar care nu au fost adoptate de UE (continuare)

- **Amendamente la IAS 19 "Beneficiile angajatilor" – Planuri de beneficii determinate : Contributiile angajatilor** publicat de IASB pe 21 noiembrie 2013. Amendamentele privesc contributiile salariatilor si a tertelor parti la planurile de beneficii determinate. Obiectivul amendamentelor este de a simplifica contabilitatea pentru contributi care sunt independente de numarul de ani in serviciu, de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate conform unui procent fix din salariu.
- **Amendamente la diverse standarde "Imbunatatiri aduse IFRS-urilor (ciclu 2010-2012)",** publicat de IASB pe 12 decembrie 2013. Amendamentele la diverse standarde si interpretari care rezulta din proiectul anual de imbunatatire al IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 si IAS 38), au scopul de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea. Revizuirile clarifica recunoasterea contabila in cazul in care este permisa interpretarea libera. Cele mai importante modificari includ cerinte noi sau revizuite cu privire la: (i) definitia de "conditii pentru intrarea in drepturi"; (ii) contabilitate pentru contraprestatii contingente intr-o combinatie de intreprinderi; (iii) agregarea segmentelor operationale si reconcilierea totalului la nivelul activelor segmentelor raportabile cu activele entitatii; (iv) masurarea creantelor si datoriilor pe termen scurt; (v) retratarea proportionala a deprecierei cumulate pentru metoda reevaluarii; (vi) clarificari cu privire la personalul cheie de conducere.
- **Amendamente la diverse standarde "Imbunatatiri aduse IFRS-urilor (ciclu 2011-2013)",** publicat de IASB pe 12 decembrie 2013. Amendamentele la diverse standarde si interpretari care rezulta din proiectul anual de imbunatatire al IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 si IAS 40), au scopul de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea. Revizuirile clarifica recunoasterea contabila in cazul in care este permisa interpretarea libera. Cele mai importante modificari includ cerinte noi sau revizuite cu privire la: (i) explicatie a IFRS-urilor in vigoare din IFRS 1; ii) exceptii pentru asociieri in participatie; iii) scopul paragrafului 52 din IFRS 13 (exceptie a portofoliului) si iv) clarificarea legaturii dintre IFRS 3 si IAS 40 cu privire la clasificarea proprietatilor ca investitii imobiliare sau proprietate imobiliara ocupata de proprietar.
- **IFRS 14 "Conturi reglementare de amanare"** publicat de IASB pe 30 ianuarie 2014. Acest standard este destinat sa permita entitatilor care adopta pentru prima data IFRS, si care recunosc in mod curent conturi reglementare de amanare in conformitate cu standardele contabile aplicabile anterior, sa continue sa faca acest lucru pana la tranzitia la IFRS.
- **IFRIC 21 "Taxe"**, publicat de IASB pe 20 mai 2013. IFRIC 21 este o interpretare a IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente. IAS 37 stabileste criteriile de recunoastere a unei datorii, unul din acestea fiind ca entitatea sa aiba o obligatie prezenta ca rezultat al unui eveniment trecut (cunoscut ca un eveniment care obliga). Interpretarea clarifica faptul ca evenimentul generator care da nastere la datoria de a plati o taxa este activitatea descrisa in legislatia relevanta care declanseaza plata taxei.

f) Rationamente profesionale si estimari

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

Principiul continuitatii activitatii

Conducerea Grupului a facut o evaluare a capacitatii Grupului in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca Grupul are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

f) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in bilant 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 date de pe pietele observabile 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, volatilitatea pentru produse derivate folosita ca data de intrare in modelul matematic, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele asupra ratei implicite pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descris in detaliu in nota 44.

Provizioane pentru deprecierea creditelor si creantelor

Grupul analizeaza creditele problema, la fiecare data de raportare, pentru a identifica in ce masura este necesara inregistrarea unui provizion pentru depreciere in contul de profit si pierdere. Este necesar rationamentul managementului, in mod special pentru estimarea sumei si a momentului fluxurilor viitoare de numerar pentru determinarea nivelului necesar de provizion. Asemenea estimari se bazeaza pe ipoteze privind o serie de factori, dar rezultatele reale pot fi diferite, ducand la modificari viitoare ale nivelului provizionului.

Principalele elemente luate in considerare la evaluarea provizioanelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, sau a situatiei in care Grupul are cunostinte privind existenta unor dificultati in generarea de catre contrapartida a fluxurilor de numerar, deteriorarea ratingului de credit sau incalcarea unor termeni contractuali.

Pe langa provizioanele specifice constituite pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul inregistreaza si un provizion colectiv de depreciere pentru expunerile care, desi nu necesita un provizion specific, au un risc mai mare de neplata decat la momentul acordarii. Aceasta estimare ia in considerare factori cum ar fi: deteriorarea riscului de tara, industria, uzura, precum si identificarea unei deficiente structurale sau inrautatirea fluxurilor de trezorerie.

Deprecierea activelor disponibile pentru vanzare

Grupul revizuieste activele de natura "titlurilor" inregistrate ca disponibile pentru vanzare la data fiecarei situatii a pozitiei financiare pentru a determina daca sunt depreciate. Aceasta operatiune presupune acelasi rationament ca si cel aplicat in cazul creditelor si creantelor.

De asemenea, Grupul inregistreaza cheltuieli cu deprecierea activelor disponibile pentru vanzare de natura actiunilor daca se constata o depreciere semnificativa sau prelungita a valorii lor juste sub costul de achizitie. Este necesar aplicarea rationamentului profesional pentru a determina ce inseamna "semnificativ" si "prelucit", iar cand aplica acest rationament Grupul evalueaza, printre alti factori, si evolutia de-a lungul timpului a pretului actiunilor, a duratei si a masurii in care valoarea justa a investitiei este mai mica decat costul acesteia.

Deprecierea fondului comercial

Grupul determina daca fondul comercial este depreciat, cel putin anual. Aceasta presupune o estimare a valorii de utilizare a unitatilor generatoare de numerar pentru care este alocat fondul comercial. Estimarea valorii de utilizare presupune ca Grupul sa realizeze o estimare a fluxurilor viitoare de numerar aferente unitatilor generatoare de numerar si, de asemenea, sa aleaga o rata de actualizare potrivita pentru a calcula

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

2. Bazele pregatirii (continuare)

f) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

valoarea prezenta a acestor fluxuri de numerar. Valoarea contabila a fondului comercial este la 31 decembrie 2013 de 50,130 (decembrie 2012: 50,130).

Creantele din impozitul amanat

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza pierderilor fiscale in masura in care este probabil

ca profitul impozabil sa fie disponibil pentru compensarea pierderilor. Judecata este necesara pentru a determina valoarea creantelor din impozitul amanat care poate fi recunoscuta tinand cont de momentul probabil si de nivelul profiturilor impozabile viitoare, impreuna cu strategiile viitoare de planificare fiscala.

Conform Codului fiscal curent, pierderile fiscale pot fi acoperite din profiturile taxabile viitoare obtinute in urmatoorii sapte ani consecutivi.

Grupul estimeaza ca pierderile aferente anilor financiari 2012 si 2013 vor fi acoperite din profiturile asteptate in urmatoorii sapte ani.

Beneficii postangajare

Costul planului de contributii determinate este calculat folosind metode de evaluare actuariale. Evaluarea actuariala presupune stabilirea anumitor ipoteze cu privire la ratele de actualizare, ratele previzionate de rambursare a activelor planului, cresteri salariale viitoare si rata mortalitatii. Datorita orizontului lung de timp la care se refera aceste planuri, estimarile facute sunt expuse unui grad ridicat de incertitudine. Ipotezele folosite sunt descrise in Nota 22.

g) Raportarea pe segmente

Un segment operational este o componentă a Grupului:

- Care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv poate suporta 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 aprecia performantele sale,
- Pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte;

Raportarea Grupului pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: persoane fizice, profesii liberale, intreprinderi foarte mici, IMM-uri, mari corporatii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative

a) 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 translate folosind cursul de schimb al monedei functionale pentru ziua respectiva. Diferentele sunt recunoscute in contul de profit si 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 2013, respectiv 2012, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii, au fost:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| RON/ EUR | 4.4847 | 4.4287 |
| RON/ USD | 3.2551 | 3.3575 |

b) Disponibilitati si 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 cele colaterale, titlurile de trezorerie, certificatele de trezorerie si alte investitii foarte lichide pe termen scurt cu o scadenta mai mica de 90 de zile de la data achizitiei.

c) Conturi curente si depozite la banci

Aceste elemente sunt prezentate la cost amortizat, din care sunt deduse sumele reprezentand scoateri in afara bilantului si provizioane.

d) Credite si avansuri catre clientela si creante din leasing financiar

Creditele, avansurile catre clientela si creantele din leasing financiar acordate de Grup prin remiterea de fonduri direct imprumutatului sunt recunoscute in bilant cand aceste fonduri sunt puse la dispozitia debitorului. Aceste credite sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile de acordare. Creditele si avansurile acordate clientelei sunt masurate ulterior la cost amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, mai putin provizionul pentru depreciere.

Daca exista o dovada obiectiva ca Grupul nu va putea recupera toate sumele cuvenite (principal si dobanda) conform termenilor contractuali initiali ai creditului/contractului de leasing, aceste credite/contracte de leasing sunt considerate depreciate. Valoarea deprecierei este masurata ca diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila a fiecarui credit/contract de leasing, reprezentand valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizate cu rata efectiva initiala a dobanzii, inclusiv sumele care se asteapta din recuperarea colateralului, daca creditul este colateralizat si executarea lui este probabila.

Deprecierea si nerecuperabilitatea sunt masurate si recunoscute la nivelul fiecarui element pentru creditele si creantele individual semnificative si la nivel de portofoliu pentru credite si creante similare, neidentificate individual ca fiind depreciate. Valoarea contabila a unui activ este redusa la valoarea recuperabila estimata prin trecerea pe cheltuieli, folosind un cont de provizion pentru depreciere. Daca valoarea deprecierei se diminueaza ulterior datorita unui eveniment care are loc dupa momentul deprecierei, reluarea provizionului se realizeaza prin situatia veniturilor si cheltuielilor. O derecunoastere este efectuata cand creditul/creanta din leasing financiar este considerat(a) nerecuperabil(a), in

3. Politici contabile semnificative (continuare)

d) Credite si avansuri catre clientela si creante din leasing financiar (continuare)

intregime. Derecunoasterile reduc provizioanele stabilite anterior si in acelasi timp reduc principalul creditului. Recuperarile de credite/creante de leasing financiar depreciate in perioadele anterioare, derecunoscute, sunt incluse in venituri.

e) Credite restructurate

De cate ori este posibil, Grupul prefera sa restructureze credite decat sa intre in posesia garantiei. Aceasta situatie poate conduce la prelungirea duratei creditului si la modificarea termenilor contractului de credit. Din momentul in care termenii au fost renegociati, creditul nu mai este considerat cu restante, dar poate fi considerat depreciat daca, in absenta unei astfel de operatii, clientul nu ar fi putut sa isi plateasca datoria. Conducerea revizuieste in mod permanent creditele restructurate pentru a se asigura ca toate criteriile sunt indeplinite si ca ratele vor fi incasate. Creditele continua sa fie evaluate din punct de vedere al depreciarii specifice sau colective.

f) Leasing

Determinarea faptului ca un contract contine sau nu o creanta de leasing se bazeaza pe continutul economic al 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 drept creanta la minimum dintre valoarea justa a bunului si valoarea prezenta a platilor minime de leasing. Platile de leasing sunt alocate intre capital si contul de profit si pierdere intr-un mod care reflecta o rata periodica constanta a rentabilitatii investitiei nete neamortizate aferente leasingului financiar.

Operatiunile de leasing in care Grupul retine 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 pe o baza liniara.

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 contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Angajamentele de plata pentru inchiriere sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care sunt suportate.

g) Investitii in asociati

Un asociat este o intreprindere asupra careia Grupul exercita o influenta semnificativa si nu este nici filiala, nici asociere in participatie. Investitia in intreprinderi asociate este contabilizata folosind metoda punerii in echivalenta pentru consolidare si metoda costului pentru situatiile financiare individuale. Conform metodei punerii in echivalenta, investitia intr-un asociat este inregistrata in situatia pozitiei financiare la cost plus cota investitorului din modificarile activului net dupa data achizitiei. Fondul de comert in cazul unui asociat este inclus in valoarea contabila a investitiei si nu este amortizat. Grupul face

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

g) Investitii in asociati (continuare)

o analiza in vederea identificarii deprecierei privind investitia neta a Grupului in asociati. Cota din rezultatele operatiunilor intreprinse de asociat este reflectata in contul de profit si pierdere. In cazul in care o modificare a fost recunoscuta direct in capitalurile proprii ale asociatului, Grupul recunoaste cota sa din orice modificare si o prezinta, cand este cazul, in situatia consolidata a miscarilor in capitalurile proprii.

Datele de raportare ale asociatului coincid cu cele ale Grupului si cele mai importante politici contabile sunt in conformitate cu cele ale Grupului in cazul tranzactiilor si evenimentelor similare, in circumstante asemanatoare.

h) Investitii si alte instrumente financiare disponibile pentru vanzare

Actiunile disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare nederivate care sunt desemnate ca disponibile pentru vanzare sau nu sunt clasificate ca (a) imprumuturi si creante, (b) investitii pastrate pana la scadenta sau (c) active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Actiunile disponibile pentru vanzare sunt recunoscute initial la valoarea justa inclusiv costurile de tranzactionare direct atribuibile.

Toate achizitiile si vanzarile obisnuite de active financiare sunt recunoscute initial la data decontarii. Diferentele de valoare justa intre data tranzactiei si data decontarii sunt recunoscute ca alte elemente ale rezultatului global.

Achizitiile sau vanzarile obisnuite sunt achizitii sau vanzari de active financiare care prevad livrarea activelor intr-o anumita perioada determinata in general prin reglementarile sau practicile in vigoare pe piata respectiva.

Dupa recunoasterea initiala, actiunile disponibile pentru vanzare sunt masurate la valoarea lor justa, pierderea sau profitul fiind recunoscute ca o componenta separata a altor elemente ale rezultatului global ca rezerva pentru active disponibile pentru vanzare pana cand investitia este derecunoscuta sau pana cand se constata ca investitia este depreciata, moment in care castigul sau pierderea cumulata, recunoscut(a) anterior in capitalurile proprii este inclus(a) in situatia veniturilor si cheltuielilor.

Valoarea justa a investitiilor care sunt tranzactionate in mod activ pe o piata financiara organizata este determinata prin referinta la cotațiile bid de la inchiderea sedintei din data situatiei pozitive financiare.

In cazul in care un activ disponibil pentru vanzare inregistrat la valoarea justa este depreciat, suma reprezentand diferenta intre cost si valoarea justa actuala, mai putin orice pierdere din depreciere recunoscuta anterior in contul de profit si pierdere, este transferata din rezerva destinata activelor disponibile pentru vanzare in contul de profit si pierdere. Reluarile referitoare la instrumente clasificate ca disponibile pentru vanzare nu se recunosc in venituri.

Daca valoarea justa nu poate fi determinata in mod credibil (in cazul unei investitii pentru care nu exista o piata activa), valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare este determinata prin utilizarea unor tehnici de evaluare care sa se refera la date observabile de pe piata.

i) Imobilizari corporale

Cladirile si alte imobilizari corporale sunt inregistrate la costul de achizitie, diminuat cu amortizarea cumulata si deprecierea cumulata.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

i) Imobilizari corporale (continuare)

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 veniturilor si cheltuielilor in perioada in care sunt angajate. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca un activ conform acelorasi principii de recunoastere utilizate la momentul recunoasterii initiale.

Valoarea contabila a imobilizarilor corporale este revizuita 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 contul de profit si pierdere in anul in care activul este derecunoscut.

j) Costurile indatorarii

Toate costurile indatorarii care sunt direct atribuibile achizitiei sau constructiei unui activ cu ciclu lung de productie sunt capitalizate. Un activ cu ciclu lung de productie este un activ care solicita in mod necesar o perioada substantiala de timp pentru a fi gata in vederea utilizarii sale prestabilite sau pentru vanzare.

k) Investitii imobiliare

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 situatiile veniturilor si cheltuielilor 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

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

l) 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.

m) 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.

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

Toate actiunile necorporale in sold la 31 decembrie 2013 respectiv 2012, 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, actiunile necorporale sunt analizate pentru indicii de depreciere sau modificari ale beneficiilor viitoare estimate. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este redusa la valoarea recuperabila.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

n) Instrumente financiare derivate

Grupul 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 rata dobanzii, de lichiditate si de curs de schimb. Asemenea instrumente financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa, la data la care Grupul devine parte intr-un asemenea contract si, ulterior, acestea sunt reevaluate 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 sunt inregistrate in contul de profit si 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 fata de valorile de piata a instrumentelor similare.

Grupul detine anumite derivate pentru managementul riscului ca instrumente de acoperire in tranzactiile de acoperire a riscului. Grupul 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 face o evaluare, atat la inceputul relatiei de acoperire impotriva riscurilor, precum si pe o baza continua, pentru a stabili daca instrumentele de acoperire sunt de asteptat sa fie foarte eficiente in compensarea modificarilor in valoarea justa in cursul perioadei pentru care relatia de acoperire este realizata si daca rezultatele reale ale fiecarei relatii de acoperire sunt intr-un interval de 80-125 la sută.

Grupul aplica acoperirea pe valoarea justa.

Atunci când un instrument financiar derivat este desemnat ca instrument de acoperire într-o relatie de acoperire ca urmare a modificării valorii juste a unui activ sau pasiv recunoscut sau a unui angajament ferm care ar putea afecta profitul sau pierderea, modificările în valoarea justă a instrumentului derivat sunt recunoscute imediat în contul de profit și pierdere împreună cu modificări ale valorii juste a elementului acoperit care pot fi atribuite riscului acoperit.

Dacă instrumentul derivat de acoperire expiră sau este vândut, reziliat sau exercitat, sau relatia de acoperire nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea de acoperire a valorii juste, sau destinatia acoperirii este revocată, atunci contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor este întreruptă prospectiv. Orice ajustare de până la acel punct a unui element acoperit pentru care metoda dobânzii efective este folosita, este amortizata in contul de profit sau pierdere ca parte a ratei de dobânda efectiva recalculata a elementului pe durata ramasa a vietii sale.

o) 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.

Castigurile si pierderile sunt recunoscute in contul de profit atunci cand imprumuturile sunt derecunoscute, prin amortizare, pe perioada ramasa pana la maturitate.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

p) Compensarea activelor si datoriilor financiare

Activele si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia pozitiei financiare atunci cand exista un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute si exista intentia de realizare sau de decontare a acestora pe o baza neta.

q) 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 bilant 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 (contracte repo reluate) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

r) Depozitele si conturile curente ale clientelei

Conturile curente si depozitele clientelei sunt recunoscute la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobanzii.

s) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare

Active financiare

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

Datorii financiare

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 contul de profit si pierdere

t) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

t) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor (continuare)

Venituri din dobanzi si asimilate

Pentru toate instrumentele financiare masurate la cost amortizat si pentru cele purtatoare de dobanda clasificate ca active detinute pentru vanzare sau active detinute pentru tranzactionare, veniturile sau cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute la rata efectiva de dobanda. Aceasta rata actualizeaza exact fluxurile de numerar viitoare (plati sau incasari) pe durata de viata estimata a instrumentului financiar, sau pe o perioada mai scurta, unde este necesar, la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. 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 ajustata este calculata pe baza ratei efective initiale a dobanzii si modificarea valorii contabile este inregistrata ca venit sau cheltuiala din dobanzi.

Odata ce valoarea inregistrata a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusa din cauza unei pierderi din depreciere, venitul din dobanzi continua sa fie recunoscut prin aplicarea ratei efective initiale a dobanzii la noua valoare contabila.

Venituri din comisioane si speze bancare

Grupul obtine 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

Aceste venituri sunt recunoscute in baza contabilitatii de angajamente, pe intreaga perioada a serviciilor oferite. Veniturile din aceasta categorie includ venituri din comisioane si 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 obtinerea unei anumite performante, sunt recunoscute dupa indeplinirea respectivelor criterii.

Venituri din dividende

Dividendele sunt recunoscute la momentul la care este stabilit dreptul Grupului de a primi sumele respective.

Venituri nete din tranzactionare

Rezultatele obtinute din activitati de tranzactionare includ castigurile minus pierderile aferente activelor si pasivelor de tranzactionare, si includ toate modificarile de valoare justa realizate si nerealizate, dobanzi, dividende si diferente de curs valutar.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

u) Beneficiile angajatilor

Beneficii pe termen scurt:

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

Asigurari sociale:

Atat Grupul cat si angajatii acestuia sunt obligati prin lege sa contribuie la asigurarile sociale asa cum sunt ele descrise in situatiile financiare ca si contributi la asigurarile sociale, prin Fondul National de Pensii gestionat de Casa Nationala de Pensii si Asigurari Sociale din Romania (un plan de contributii finantat in baza retinerilor la sursa). Grupul nu are nici o 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 a subsidiarelor acesteia, Grupul nu are nici o obligatie de a mai plati acestora beneficiile pe care le platea in anii in care erau angajati. Contributiile Grupului sunt inregistrate in conturile de cheltuieli privind salariile si cheltuielile asimilate.

Beneficii postangajare:

Grupul are obligatia contractuala 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 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 veniturilor si cheltuielilor pe baza contabilitatii de angajament.

Inainte de 1 ianuarie 2013, excedentul sau deficitul determinat de modificarile ratei de actualizare si a altor ipoteze actuariale era recunoscut ca venit sau cheltuiala pe durata medie asteptata ramasa pana la pensie pentru angajatii participanti la plan.

In conformitate cu standardul IAS 19 (2011) “Beneficiile angajatilor” care este aplicabil perioadelor incepand cu 1 ianuarie 2013, pentru a imbunatati comparabilitatea si intelegerea situatiilor financiare, IASB a eliminat toate optiunile contabile care permit o recunoastere partiala sau amanata.

Astfel:

- Metoda coridorului nu mai exista. Astfel nu mai exista optiunea privind recunoasterea castigurilor si pierderilor actuariale. Miscarile aferente datoriei din planul de beneficii sunt recunoscute imediat in situatia rezultatului global;
- Recunoasterea costului serviciului anterior in mod liniar pe durata medie ramasa a perioadei de angajare nu mai este posibila. Costul serviciului anterior este recunoscut imediat in contul de profit si pierdere;
- Variatia castigurilor si pierderilor actuariale va avea un impact imediat asupra capitalurilor proprii ale investitorilor si vor fi considerate mai indeaproape.

Impactul aplicarii amendamentelor la IAS 19 (2011) este prezentat in Situatiile modificarilor in capitaluri proprii.

Plati compensatorii:

Conform legislatiei romanesti, Grupul acorda plati compensatorii in cazul terminarii perioadei de angajare in cadrul unui proces de reducere de personal, avand sau nu legatura cu un proces de reorganizare. Cheltuielile cu platile compensatorii sunt inregistrate in momentul in care conducerea Grupului decide adoptarea unui plan ce va determina acordarea in viitor a indemnizatiilor compensatorii si pana la data situatiei pozitive financiare fie incepe implementarea planului de restructurare, fie comunica planul de restructurare celor ce vor fi afectati intr-o anumita masura pentru a permite o estimare a derularii planului de restructurare. Pana la data actuala, conducerea Grupului nu a initiat nicio actiune in acest sens.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

u) Beneficiile angajatilor

Plan de optiuni de plata pe baza de actiuni :

Angajatii Grupului (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").

Cheltuiala cumulata recunoscuta pentru acest tip de tranzactii la fiecare data de raportare pana la data intrarii in drepturi reflecta masura in care perioada de intrare in drepturi a expirat si cea mai buna estimare a Bancii cu privire la numarul de instrumente de capitaluri proprii care vor fi distribuite. Cheltuiala sau venitul recunoscut (a) in contul de profit si pierdere pentru o perioada este inregistrat(a) in « Cheltuieli de personal » si reprezinta miscarea in cheltuiala cumulata recunoscuta la inceputul si la sfarsitul acestei perioade.

In cazul in care termenii unui Plan de optiuni de plata pe baza de actiuni sunt modificati, cheltuielile minime recunoscute in "Cheltuieli de personal" sunt cheltuiala in cazul in care termenii planului nu au fost modificati. O cheltuiala suplimentara este recunoscuta pentru orice modificare care maresc valoarea justa totala a acordului de plata pe baza de actiuni, sau care este benefica pentru angajat fiind evaluata la data modificarii.

In cazul in care un premiu de capital este anulat, este tratat ca si cand ar fi stabilit la data anularii, precum si orice alta cheltuiala care nu a fost inca recunoscuta este inregistrata imediat. Aceasta include orice premiu in situatia in care conditiile nelegitime aflate sub controlul fie al entitatii fie al contrapartidei nu sunt indeplinite. Cu toate acestea, daca un nou premiu de atribuire inlocuieste planul anulat, si este desemnat ca un premiu de inlocuire la data la care acesta este acordat, atat planul nou cat si cel anulat sunt tratate ca o modificare a planului initial asa cum este descris in paragraful anterior.

v) Impozitare

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

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

Activele privind impozitul pe profit amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare deductibile, 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 sa poata fi utilizata. Valoarea contabila a activelor privind impozitul amanat este revizuita la fiecare data a situatiei pozitiei financiare si redusa in masura in care nu mai este probabil sa fie disponibil suficient profit impozabil pentru a permite utilizarea beneficiului unei parti a diferentei temporare deductibile sau a totalitatii acesteia.

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 relementate sau relementate in mare masura pana la data situatiei pozitiei financiare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

v) Impozitare (continuare)

Actiunile 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 capitalul propriu, orice efecte fiscale aferente vor fi, de asemenea, recunoscute direct in capitalul propriu.

w) Provizioane

Un provizion este recunoscut numai in momentul in care Grupul are o obligatie prezenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior si 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.

x) 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 indepartata.

Actiunile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

y) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune ("EPS") este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2013, respectiv 2012 Banca nu a emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluant.

z) 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 Bancii.

aa) Persoane aflate in relatii speciale

Diferite entitati sau persoane sunt considerate a fi in relatii speciale cu Grupul 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

ab) Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului ce furnizeaza informatii suplimentare despre situatia Bancii la data situatii 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.

ac) Garantii financiare

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

Garantiile financiare sunt initial recunoscute in situatiile financiare la valoare justa, in “Alte datorii”, reprezentand prima incasata sau de incasat. Ulterior recunoasterii initiale, obligatia Grupului legata de fiecare garantie emisa este masurata la cea mai mare dintre valoarea primei amortizate si cea mai buna estimare a cheltuielii necesare pentru stingerea oricarei obligatii financiare, rezultata din garantia emisa.

Orice crestere a datoriei legata de garantiile financiare este inregistrata in contul de profit si pierdere, in “Costul net al riscului”. Prima incasata este recunoscuta in contul de profit si pierdere ca si “Venituri nete din comisioane si speze bancare”, utilizandu-se metoda liniara pe durata de viata a garantiei.

ad) Informatii comparative

De cate ori este necesar informatiile comparative au fost modificate pentru a fi conforme cu schimbarile de prezentare din anul curent si o descriere specifica este facuta in notele aferente din situatiile financiare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

4. Raportarea pe segmente

Segmentele de operare utilizate in scopuri de management sunt bazate pe produse, servicii, tipul de client si dimensiune, dupa cum urmează:

- Persoane fizice - Grupul ofera clientilor individuali, o gama variata de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire si depozite, credite de consum si locuinte, descoperit de cont, facilitati de carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata etc
- Profesii libere - Grupul ofera clientilor din aceasta categorie, o gama variata de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire si depozite, imprumuturi si alte facilitati de credit; acest segment include persoanele fizice autorizate si societati cu o cifra de afaceri sub 0,1 milioane EUR
- Intreprinderile foarte mici - Grupul ofera intreprinderilor foarte mici, o gama variata de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire si depozite, imprumuturi si alte facilitati de credit. Companiile foarte mici sunt societati cu cifra de afaceri anuala intre 0,1 si 3 milioane de euro
- IMM-uri - Grupul oferă IMM-urilor, o gama variata de produse bancare, cum ar fi: produse de economisire si depozite, imprumuturi si alte facilitati de credit. IMM-urile sunt societati cu cifra de afaceri anuala intre 3 si 50 de milioane EUR
- Mari clienti - in cadrul corporate banking Banca ofera clientilor societati, o gama variata de produse si servicii bancare, inclusiv creditare si atragere de depozite, gestionarea numerarului, planificarea financiara, valori mobiliare, proiecte si tranzactii financiare structurate, credite sindicalizate si tranzactii cu active garantate. Marii clienti sunt clientii gestionati de Divizia Corporate Banking si clientii societati cu o cifra de afaceri mai mare de 50 de milioane de euro.

Comitetul de Directie monitorizeaza activitatea fiecarui segment operational separat in scopul de a lua decizii cu privire la alocarea resurselor si evaluarea performantei.

Procesul de alocare a veniturilor si cheltuielilor pe segmente de alocare este in prezent in curs de revizuire. Prin urmare, pentru anii incheiati la 31 decembrie 2013 si 2012 Banca prezinta informatii pe segmente doar pentru principalele elemente din situatia pozitiei financiare.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

4.Raportarea pe segmente (continuare)

| Banca | Persoane fizice | Profesiuni liberale | Intreprinderi foarte mici | IMM-uri | Mari clienti | Total |
|---|------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| 31 decembrie 2013 | | | | | | |
| Credite, brut | 17,238,655 | 1,480,352 | 4,981,377 | 4,987,940 | 4,808,329 | 33,496,653 |
| Deprecierea creditelor | (1,038,941) | (797,108) | (1,967,842) | (1,535,943) | (393,221) | (5,733,055) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 16,199,714 | 683,244 | 3,013,535 | 3,451,997 | 4,415,108 | 27,763,598 |
| Depozitele clientelei | 16,791,671 | 1,158,778 | 2,756,050 | 5,126,582 | 10,312,908 | 36,145,989 |
| 31 decembrie 2012 | | | | | | |
| Credite, brut | 16,914,379 | 1,436,516 | 5,282,868 | 5,523,004 | 6,233,138 | 35,389,905 |
| Deprecierea creditelor | (672,024) | (593,743) | (1,486,273) | (759,524) | (400,712) | (3,912,276) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 16,242,355 | 842,773 | 3,796,595 | 4,763,480 | 5,832,426 | 31,477,629 |
| Depozitele clientelei | 16,274,883 | 1,043,377 | 2,638,012 | 4,066,545 | 7,869,659 | 31,892,477 |
| Grup | Persoane fizice | Profesiuni liberale | Intreprinderi foarte mici | IMM-uri | Mari clienti | Total |
| 31 decembrie 2013 | | | | | | |
| Credite, brut | 17,657,702 | 1,480,352 | 4,981,377 | 4,987,940 | 4,746,032 | 33,853,403 |
| Deprecierea creditelor | (1,100,112) | (797,108) | (1,967,842) | (1,535,943) | (393,221) | (5,794,226) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 16,557,590 | 683,244 | 3,013,535 | 3,451,997 | 4,352,811 | 28,059,177 |
| Depozitele clientelei | 16,791,671 | 1,158,778 | 2,756,050 | 5,126,582 | 10,231,507 | 36,064,588 |
| 31 decembrie 2012 | | | | | | |
| Credite, brut | 17,337,323 | 1,436,516 | 5,282,868 | 5,523,003 | 6,102,090 | 35,681,800 |
| Deprecierea creditelor | (732,068) | (593,743) | (1,486,273) | (759,524) | (400,712) | (3,972,320) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 16,605,255 | 842,773 | 3,796,595 | 4,763,479 | 5,701,378 | 31,709,479 |
| Depozitele clientelei | 16,274,884 | 1,043,377 | 2,638,012 | 4,066,545 | 7,762,899 | 31,785,717 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

5. Disponibilitati

| | Grup | | Banca | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Numerar in casierie si tezaur | 754,345 | 714,340 | 754,321 | 714,330 |
| Numerar in ATM | 347,060 | 275,951 | 347,060 | 275,951 |
| Total | 1,101,405 | 990,291 | 1,101,381 | 990,281 |

6. Creante asupra Bancii Centrale

| | Grup | | Banca | |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Conturi curente | 8,678,096 | 8,392,575 | 8,678,096 | 8,392,575 |
| Total | 8,678,096 | 8,392,575 | 8,678,096 | 8,392,575 |

Grupul a mentinut rezerva minima obligatorie la Banca Centrala la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012.

7. Creante asupra institutiilor de credit

| | Grup | | Banca | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Depozite la banci romanesti | 263,373 | 30,030 | 263,374 | 30,030 |
| Depozite la banci straine | 188,859 | 210,217 | 162,431 | 183,786 |
| Conturi curente la banci romanesti | 1,110 | 10,921 | 0 | 10,002 |
| Conturi curente la banci straine | 261,140 | 144,212 | 261,140 | 144,212 |
| Total | 714,482 | 395,380 | 686,945 | 368,030 |

La 31 decembrie 2013 sumele datorate de banci includ expunerile fata de Grupul SG in valoare de 202.997 (31 decembrie 2012 expuneri de 268.313) la nivel consolidat si 176.569 la nivel individual (31 decembrie 2012: 241.881).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

8. Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie

| Grup | 31 decembrie 2013 | | |
|---|--------------------------|----------------|-------------------|
| | Active | Datorii | Notional |
| Swapuri pe rata dobanzii | 8,662 | 76,983 | 4,534,880 |
| Swapuri pe curs de schimb | 16,376 | 28,568 | 5,179,458 |
| Contracte forward pe curs de schimb | 5,909 | 16,994 | 1,329,303 |
| Optiuni pe curs de schimb | 15,335 | 15,669 | 2,506,515 |
| Total derivative | 46,282 | 138,214 | 13,550,156 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | 708,423 | - | 670,965 |
| Total | 754,705 | 138,214 | 14,221,121 |
| | 31 decembrie 2012 | | |
| | Active | Datorii | Notional |
| Swapuri pe rata dobanzii | 15,076 | 87,871 | 2,683,406 |
| Swapuri pe curs de schimb | 119,286 | 25,434 | 6,403,008 |
| Contracte forward pe curs de schimb | 8,513 | 29,382 | 1,656,246 |
| Optiuni pe curs de schimb | 21,698 | 21,698 | 3,600,425 |
| Total derivative | 164,573 | 164,385 | 14,343,085 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | 370,382 | - | 370,313 |
| Total | 534,955 | 164,385 | 14,713,398 |
| | 31 decembrie 2013 | | |
| | Active | Datorii | Notional |
| Swapuri pe rata dobanzii | 8,662 | 76,983 | 4,534,880 |
| Swapuri pe curs de schimb | 16,376 | 28,568 | 5,179,458 |
| Contracte forward pe curs de schimb | 6,127 | 16,994 | 1,382,277 |
| Optiuni pe curs de schimb | 15,335 | 15,669 | 2,506,515 |
| Total derivative | 46,500 | 138,214 | 13,603,130 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | 708,423 | - | 670,965 |
| Total | 754,923 | 138,214 | 14,274,095 |
| | 31 decembrie 2012 | | |
| | Active | Datorii | Notional |
| Swapuri pe rata dobanzii | 16,036 | 87,871 | 2,714,407 |
| Swapuri pe curs de schimb | 119,286 | 25,434 | 6,403,008 |
| Contracte forward pe curs de schimb | 8,514 | 29,382 | 1,656,246 |
| Optiuni pe curs de schimb | 21,698 | 21,698 | 3,600,425 |
| Total derivative | 165,533 | 164,385 | 14,374,086 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | 370,382 | - | 370,313 |
| Total | 535,915 | 164,385 | 14,744,399 |

Grupul a aplicat de asemenea contabilitatea de acoperire și a inițiat două instrumente de acoperire:

a) Pe 6 mai 2011, Grupul a cumpărat o obligațiune pe trei ani cu rată fixă, și ca urmare Grupul este expus la modificările de valoare justă a obligațiunilor achiziționate ca urmare a modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. În scopul de a reduce la minimum expunerea sa la modificările valorii juste datorate modificărilor ratei dobânzilor pe piață, conducerea a ales să se implice într-o tranzacție swap pe rata dobânzii pentru a primi o rată variabilă și pentru a plăti o rată fixă.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

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

Valoarea initiala a elementului acoperit a fost de 182,4 milioane EUR, cu o rată a dobânzii de 4,5%, iar valoarea noțională a instrumentului de acoperire este de 180 milioane EUR, cu o rată a dobânzii fixă de 2.031%. In 2012 suma a fost redusa la 118,4 milioane EUR, conditiile de dobanda ramanand neschimbate.

b) Pe 28 iulie 2011, Grupul a cumpărat obligatiuni pe patru ani cu rată fixă, ca urmare Grupul este expus la modificările în valoarea justă a obligațiunilor achizitionate din cauza modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Valoarea elementului acoperit este de 99,9 milioane EUR, cu o rată a dobânzii de 4,7% și suma noțională a instrumentului de acoperire este de 100 de milioane de euro, cu o rată a dobânzii fixă de 2.171%.

Pe 30 septembrie 2013, Grupul a initiat un instrument de acoperire macro pe valoarea justa pe rata dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire macro pe valoarea justa 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 200 milioane EUR cu o rata fixa de dobanda de 1.058%. Instrumentul de acoperire este desemnat pe o perioada de 7,5 ani.

Toate relatiile de acoperire au fost eficiente.

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 contracte pe care Grupul le incheie cu alte institutii financiare prin care Grupul fie primeste, fie plateste o rata a dobanzii variabila in schimbul platii sau primirii unei rate fixe. Fluxurile de plati sunt, de obicei, compensate, diferenta fiind platita doar de una dintre parti.

In cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul plateste o anumita suma intr-o anumita valuta si primeste 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, fie de a vinde o anumita suma aferenta unui instrument financiar la un pret determinat, fie la o data viitoare specificata sau in orice moment intr-o anumita perioada.

Grupul achizitioneaza sau vinde optiuni pe piete nereglementate.

Optiunile cumparate de Grup asigura Grupului 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.

Grupul este expus la riscul de credit in legatura de optiunile cumparate in limita data de valoarea lor contabila care este valoarea lor justa.

Optiunile emise de catre Grup asigura cumparatorului oportunitatea de a cumpara de la sau de a vinde Grupului activul suport la o valoare stabilita in prealabil la sau inainte de data expirarii optiunii.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

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

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt reprezentate de titluri de stat detinute pentru tranzactionare.

9. Credite si avansuri acordate clientelei

| | Grup | | Banca | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Credite, brut | 33,853,403 | 35,681,800 | 33,496,653 | 35,389,905 |
| Deprecierea creditelor | (5,794,226) | (3,972,320) | (5,733,055) | (3,912,276) |
| Total | 28,059,177 | 31,709,480 | 27,763,598 | 31,477,629 |

Structura creditelor este urmatoarea:

| | Grup | | Banca | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Credite de trezorerie | 8,158,004 | 9,653,908 | 8,158,004 | 9,723,831 |
| Credite pentru echipamente | 6,762,764 | 7,686,106 | 6,762,764 | 7,686,106 |
| Finantarea activitatii comerciale | 630,076 | 854,510 | 630,076 | 854,510 |
| Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare | 7,692,817 | 6,242,518 | 7,692,817 | 6,242,518 |
| Credite de consum | 9,219,302 | 10,236,470 | 8,862,552 | 9,874,652 |
| Altele | 1,390,440 | 1,008,288 | 1,390,440 | 1,008,288 |
| Total | 33,853,403 | 35,681,800 | 33,496,653 | 35,389,905 |

La 31 decembrie 2013 soldul operatiunilor de factoring, atat la nivelul Grupului cat si la nivelul Bancii este de 495.009 (la 31 decembrie 2012: 778.020) si al operatiunilor de scontare este de 134.898 (la 31 decembrie 2012: 61.415).

La 31 decembrie 2013, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului (grupuri de clienti legati) este de 2.006.056 (la 31 decembrie 2012: 2.355.687), iar ai Bancii de 2.006.056 (la 31 decembrie 2012: 2.398.130), in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti este la nivelul Grupului de 2.880.760 (la 31 decembrie 2012: 3.622.559) si Bancii de 2.880.760 (la 31 decembrie 2012: 3.702.600).

Provizioane pentru deprecierea creditelor

| | Grup | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------|
| | Depreciere colectiva | Depreciere specifica | Total |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 121,468 | 2,360,915 | 2,482,383 |
| Cheltuieli privind provizioanele, net | 18,463 | 1,369,700 | 1,388,163 |
| (Castiguri)/ Pierderi de curs de schimb | (25,613) | 127,387 | 101,774 |
| Sold la 31 decembrie 2012 | 114,318 | 3,858,002 | 3,972,320 |
| Cheltuieli privind provizioanele, net | 71,100 | 1,709,709 | 1,780,810 |
| Pierderi de curs de schimb | 1,196 | 39,900 | 41,096 |
| Sold la 31 decembrie 2013 | 186,614 | 5,607,611 | 5,794,226 |

| | Banca | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------|
| | Depreciere colectiva | Depreciere specifica | Total |
| Sold la 31 decembrie 2011 | 121,468 | 2,276,657 | 2,398,125 |
| Cheltuieli privind provizioanele, net | 18,463 | 1,393,915 | 1,412,378 |
| (Castiguri)/ Pierderi de curs de schimb | (25,613) | 127,387 | 101,774 |
| Sold la 31 decembrie 2012 | 114,318 | 3,797,959 | 3,912,276 |
| Cheltuieli privind provizioanele, net | 71,100 | 1,708,583 | 1,779,683 |
| Pierderi de curs de schimb | 1,196 | 39,900 | 41,096 |
| Sold la 31 decembrie 2013 | 186,614 | 5,546,442 | 5,733,055 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

9. Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Valoarea creditelor pentru care s-a constituit provizion specific este pentru Grup de 8.388.146 (la 31 decembrie 2012: 7.608.700) si pentru Banca de 8.319.579 (la 31 decembrie 2012: 7.533.825).

Cresterea provizioanelor la 31 decembrie 2013 comparativ cu 31 decembrie 2012 reflecta:

- cresterea ratei creditelor neperformante, ca urmare a procesului lent de redresare economica, in urma crizei prelungite si o imbunatatire a procesului de identificare a creditelor problema;
- eforturile bancii de a atinge un nivel solid de acoperire cu provizioane, in contextul diminuarii valorii colateralului ca urmare a scaderii continue a pietei si a procedurilor de insolventa / incertitudini juridice;
- cresterea costului riscului pe segmentul IMM, spre deosebire de o evolutie in scadere pentru portofoliile mari clienti si persoane fizice.

10. Creante din leasing financiar

| | Grup | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Investitie bruta in leasing financiar: | | |
| Cu maturitate mai mica de 1 an | 287,363 | 293,430 |
| Cu maturitate intre 1 si 5 ani | 401,498 | 437,722 |
| Cu maturitate mai mare de 5 ani | 22,328 | 51,839 |
| | 711,189 | 782,991 |
| | | |
| Dobanda aferenta contractelor de leasing financiar | (78,614) | (79,111) |
| | 632,575 | 703,879 |
| | | |
| Investitia neta in leasing financiar: | | |
| Cu maturitate mai mica de 1 an | 253,323 | 259,354 |
| Cu maturitate intre 1 si 5 ani | 361,971 | 397,946 |
| Cu maturitate mai mare de 5 ani | 17,281 | 46,579 |
| | 632,575 | 703,879 |
| | | |
| | Grup | |
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Investitia neta in leasing | 632,575 | 703,879 |
| Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate | (63,653) | (42,541) |
| Total | 568,922 | 661,339 |

Valoarea justa a garantiilor aferente bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing financiar depreciate la nivel individual la 31 decembrie 2013 este 47.938 (31 decembrie 2012: 79.540). Sumele sunt limitate la nivelul creantei brute.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

11. Active financiare disponibile pentru vanzare

| | Grup | | Banca | |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Titluri de stat | 6,332,125 | 4,380,302 | 6,332,125 | 4,380,302 |
| Participatii | 9,566 | 11,219 | 9,566 | 11,219 |
| Alte titluri | 157,577 | 157,484 | 157,577 | 157,484 |
| Total | 6,499,268 | 4,549,005 | 6,499,268 | 4,549,005 |

Titluri de stat

Titlurile de stat constau din obligatiuni purtatoare de dobanda emise de Statul roman, avand un rating BB+ acordat de Standard&Poors. La 31 decembrie 2013 nu au fost gajate certificate de trezorerie (2012: 2.361.773 cu o maturitate de 7 zile) pentru tranzactiile repo.

Participatii

Alte participatii ale bancii constau in actiuni la Bursa Romana de Marfuri, Casa de Compensare Bucuresti, Depozitarul Central S.A. (Registrul actionarilor pentru Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare), Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA, SC Casa Romana de Compensatie SA, Fondul de Compensare a Investitorilor, TransFond, Societe Generale European Business Services SA, Bursa de Valori Bucuresti, Somesbalastiere SA, Bil Investitii SA, Landouamiiopt SA, Squaremedical SA, Depo Met SA si SPV Investis Imob SA.

Alte titluri

Grupul si Banca detin unitati de fond la:

| | 2013 | Pret unitar | Numar de unitati | Valoarea justa |
|-------------------------|-------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| FDI Simfonia 1 | 35 | | 443,129 | 15,727 |
| BRD Obligatiuni | 148 | | 90,353 | 13,339 |
| Diverso Europa Regional | 147 | | 175,730 | 25,836 |
| Actiuni Europa Regional | 139 | | 116,238 | 16,191 |
| Index Europa Regional | 120 | | 21,794 | 2,622 |
| | 2012 | Pret unitar | Numar de unitati | Valoarea justa |
| FDI Simfonia 1 | 34 | | 443,129 | 15,000 |
| BRD Obligatiuni | 141 | | 90,353 | 12,753 |
| Diverso Europa Regional | 132 | | 175,730 | 23,242 |
| Actiuni Europa Regional | 124 | | 116,238 | 14,355 |
| Index Europa Regional | 108 | | 21,794 | 2,347 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

12. Investitii in filiale si asociati

| Grup | | | | | | | |
|--|-------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|---------------|--|--------------------------|
| <u>Asociati</u> | <u>Domeniul de activitate</u> | <u>%</u> | <u>31 decembrie 2012</u> | <u>Aditii/ Reclasificari</u> | <u>Iesiri</u> | <u>Crestere / (scadere) in active nete</u> | <u>31 decembrie 2013</u> |
| ALD Automotive | Leasing operational | 20.00% | 23,053 | - | - | 2,468 | 25,521 |
| Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A. | Institutie financiara | 20.00% | 46,919 | - | - | 22 | 46,941 |
| BRD Asigurari de Viata SA | Asigurari | 49.00% | 16,620 | - | - | 5,860 | 22,480 |
| Fondul de Garantare a Creditului Rural | Garantarea creditelor | 33.33% | 12,934 | - | - | 1,402 | 14,336 |
| Biroul de Credit S.A. | Institutie financiara | 18.85% | 3,442 | - | (117) | (685) | 2,639 |
| BRD Fond de Pensii S.A. | Gestionare fond de pensii | 49.00% | 8,324 | - | - | (781) | 7,543 |
| BRD Sogelease Asset Rental SRL | Leasing operational | 20.00% | 753 | - | - | 501 | 1,254 |
| | | | 112,045 | - | (117) | 8,786 | 120,714 |

| Grup | | | | | | | |
|--|-------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------|---------------|--|--------------------------|
| <u>Asociati</u> | <u>Domeniul de activitate</u> | <u>%</u> | <u>31 decembrie 2011</u> | <u>Aditii/ Reclasificari</u> | <u>Iesiri</u> | <u>Crestere / (scadere) in active nete</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
| ALD Automotive | Leasing operational | 20.00% | 16,672 | - | - | 6,381 | 23,053 |
| Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A. | Institutie financiara | 20.00% | 41,554 | - | - | 5,365 | 46,919 |
| BRD Asigurari de Viata SA | Asigurari | 49.00% | 11,734 | 4,165 | - | 721 | 16,620 |
| Fondul de Garantare a Creditului Rural | Garantarea creditelor | 33.33% | 12,803 | - | - | 131 | 12,934 |
| Biroul de Credit S.A. | Institutie financiara | 18.85% | 3,234 | - | - | 208 | 3,442 |
| BRD Fond de Pensii S.A. | Gestionare fond de pensii | 49.00% | 8,822 | - | - | (498) | 8,324 |
| BRD Sogelease Asset Rental SRL | Leasing operational | 20.00% | 608 | - | - | 145 | 753 |
| | | | 95,427 | 4,165 | - | 12,453 | 112,045 |

In cazul asociatilor la care Grupul detine mai putin de 20% din drepturile de vot, existenta influentei semnificative este demonstrata prin reprezentarea in consiliul de administratie al emitentului si/sau participarea in procesul de stabilire a politicilor, inclusiv participarea la deciziile privind dividendele sau alte distribuii de fonduri.

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

12 Investitii in filiale si asociati (continuare)

Banca

| | Domeniul de activitate | % | 31 decembrie 2012 | Aditii/ Reclasificari | Iesiri | 31 decembrie 2013 |
|--|---------------------------|---------|----------------------|--------------------------|--------------|----------------------|
| ALD Automotive | Leasing operational | 20.00% | 11,873 | - | - | 11,873 |
| Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A. | Institutie financiara | 20.00% | 29,017 | - | - | 29,017 |
| BRD Asigurari de Viata SA | Asigurari | 49.00% | 17,697 | - | - | 17,697 |
| Fondul de Garantare a Creditului Rural | Garantarea creditelor | 33.33% | 14,220 | - | - | 14,220 |
| Biroul de Credit S.A. | Institutie financiara | 18.85% | 779 | - | (117) | 662 |
| BRD Fond de Pensii S.A. | Gestionare fond de pensii | 49.00% | 14,690 | - | - | 14,690 |
| Asociati | | | 88,276 | - | (117) | 88,159 |
| BRD Sogelease IFN SA | Leasing financiar | 99.98% | 11,558 | - | - | 11,558 |
| BRD Finance Credite de Consum IFN SA | Institutie financiara | 49.00% | 53,019 | - | - | 53,019 |
| BRD Asset Management SAI SA | Administrarea fondurilor | 99.98% | 4,321 | - | - | 4,321 |
| BRD Corporate Finance SRL | Consultanta de afaceri | 100.00% | 403 | - | - | 403 |
| Subsidiare | | | 69,301 | - | - | 69,301 |
| Total asociati si subsidiare | | | 157,577 | - | (117) | 157,460 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

12 Investitii in filiale si asociati (continuare)

Banca

| | Domeniul de activitate | % | 31 decembrie 2011 | Aditii/ Reclasificari | Iesiri | 31 decembrie 2012 |
|--|---------------------------|---------|----------------------|--------------------------|--------|----------------------|
| ALD Automotive | Leasing operational | 20.00% | 11,873 | - | - | 11,873 |
| Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A. | Institutie financiara | 20.00% | 29,017 | - | - | 29,017 |
| BRD Asigurari de Viata SA | Asigurari | 49.00% | 13,532 | 4,165 | - | 17,697 |
| Fondul de Garantare a Creditului Rural | Garantarea creditelor | 33.33% | 14,220 | - | - | 14,220 |
| Biroul de Credit S.A. | Institutie financiara | 18.85% | 779 | - | - | 779 |
| BRD Fond de Pensii S.A. | Gestionare fond de pensii | 49.00% | 14,690 | - | - | 14,690 |
| Asociati | | | 84,111 | 4,165 | - | 88,276 |
| BRD Sogelease IFN SA | Leasing financiar | 99.98% | 11,558 | - | - | 11,558 |
| BRD Finance Credite de Consum IFN SA | Institutie financiara | 49.00% | 53,019 | - | - | 53,019 |
| BRD Asset Management SAI SA | Administrarea fondurilor | 99.98% | 4,321 | - | - | 4,321 |
| BRD Corporate Finance SRL | Consultanta de afaceri | 100.00% | 403 | - | - | 403 |
| Subsidiare | | | 69,301 | - | - | 69,301 |
| Total asociati si subsidiare | | | 153,412 | 4,165 | - | 157,577 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

12 Investitii in filiale si asociati (continuare)

Situatia pozitiei financiare si contul de profit al filialelor si asociatilor la 31 Decembrie 2013 sunt dupa cum urmeaza:.

| Asociat | Adresa | Total active | Total datorii | Active nete | Partea actionarilor majoritari | Profit net |
|--|---|---------------------|----------------------|--------------------|---|-------------------|
| ALD Automotive | Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011172 | 273,647 | 138,465 | 135,182 | 74,523 | 28,382 |
| Mobiasbanca Groupe Societe Generale S.A. | Bd. Stefan cel Mare si Sfint nr. 81, Chisinau, Republica Moldova | 1,113,887 | 888,758 | 225,130 | 95,216 | 17,729 |
| BRD Asigurari de Viata SA | B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc.4, parter, sector 3, Bucuresti | 120,532 | 76,507 | 44,025 | 41,469 | 10,110 |
| Fondul de Garantare a Creditului Rural | Strada Occidentului, nr. 5, sector 1, Bucuresti | 1,788,965 | 1,745,648 | 43,317 | 25,066 | 9,873 |
| Biroul de Credit S.A. | Calea Victoriei, nr. 15, sector 3, Bucuresti | 19,340 | 950 | 18,390 | 6,807 | 3,734 |
| BRD Fond de Pensii S.A. | B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc. 5, parter, sector 3, Bucuresti | 15,747 | 1,463 | 14,284 | 22,289 | (1,800) |
| BRD Sogelease Asset Rental SRL | Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, Bucuresti, 011171 - Turn BRD, et. 12 | 63,016 | 57,976 | 5,040 | 1,552 | 1,172 |
| Subsidiare | Adresa | Total active | Total datorii | Active nete | Partea actionarilor majoritari | Profit net |
| BRD Sogelease IFN SA | Bldv Ion Mihalache, Nr. 1-7, Bucuresti | 681,882 | 513,075 | 168,807 | 168,468 | (9,069) |
| BRD Finance Credite de Consum IFN SA | Bldv Ion Mihalache, Nr. 1-7, Bucuresti | 457,350 | 358,772 | 98,578 | 89,970 | 6,387 |
| BRD Asset Management SAI SA | Bldv Clucerul Udricani, Nr 1-3, Bucuresti | 15,196 | 656 | 14,540 | 14,948 | 3,495 |
| BRD Corporate Finance SRL | Bldv Ion Mihalache, Nr. 1-7, Bucuresti | 1,327 | 843 | 484 | 484 | (208) |

Sumele pentru filiale si asociati nu sunt auditate

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

13. Imobilizari corporale

| | Grup | | | | | Total |
|----------------------------------|------------------------|--------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | Terenuri si cladiri | Investitii imobiliare | Echipeamente informatice si de birou | Materiale si alte active | Imobilizari corporale in curs | |
| Cost: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | 1,271,671 | 39,122 | 227,323 | 565,516 | 78,907 | 2,182,539 |
| Transferuri si intrari | 60,410 | 1,247 | 26,405 | 61,177 | (39,835) | 109,405 |
| Iesiri | (11,924) | - | (10,643) | (62,072) | (15,661) | (100,300) |
| la 31 decembrie 2012 | 1,320,158 | 40,369 | 243,086 | 564,621 | 23,411 | 2,191,644 |
| Transferuri si intrari | 11,955 | 250 | 19,416 | 23,991 | (14,455) | 41,158 |
| Iesiri | (4,274) | (953) | (15,729) | (38,041) | - | (58,997) |
| la 31 decembrie 2013 | 1,327,839 | 39,666 | 246,773 | 550,571 | 8,956 | 2,173,805 |
| Amortizare si depreciere: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | (447,517) | (18,440) | (183,163) | (352,625) | - | (1,001,745) |
| Amortizare si depreciere | (58,032) | (650) | (27,881) | (43,546) | - | (130,109) |
| Iesiri | 6,935 | - | 10,474 | 7,333 | - | 24,742 |
| Transferuri | 1,826 | (1,464) | - | - | - | 362 |
| la 31 decembrie 2012 | (496,788) | (20,554) | (200,570) | (388,838) | - | (1,106,750) |
| Amortizare si depreciere | (66,918) | (861) | (22,340) | (36,471) | - | (126,590) |
| Iesiri | 3,509 | 953 | 15,634 | 11,170 | - | 31,266 |
| Transferuri | 3,396 | (1,181) | 278 | (3,212) | - | (719) |
| la 31 decembrie 2013 | (556,801) | (21,643) | (206,998) | (417,351) | - | (1,202,793) |
| Valoare contabila neta: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | 824,154 | 20,682 | 44,160 | 212,891 | 78,907 | 1,180,794 |
| la 31 decembrie 2012 | 823,370 | 19,814 | 42,516 | 175,783 | 23,411 | 1,084,894 |
| la 31 decembrie 2013 | 771,038 | 18,023 | 39,775 | 133,220 | 8,956 | 971,012 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

13. Imobilizari corporale (continuare)

| | Banca | | | | Imobilizari corporale in curs | Total |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Terenuri si cladiri | Investitii imobiliare | Echipeamente informatice si de birou | Materiale si alte active | | |
| Cost: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | 1,261,881 | 39,122 | 217,854 | 534,808 | 78,907 | 2,132,572 |
| Transferuri si intrari | 60,410 | 1,247 | 25,968 | 20,214 | (40,360) | 67,479 |
| Iesiri | (11,910) | - | (10,326) | (8,894) | (15,661) | (46,791) |
| la 31 decembrie 2012 | 1,310,382 | 40,369 | 233,495 | 546,128 | 22,886 | 2,153,259 |
| Transferuri si intrari | 11,955 | 250 | 19,197 | 11,070 | (13,930) | 28,542 |
| Iesiri | (4,274) | (953) | (15,715) | (16,158) | - | (37,100) |
| la 31 decembrie 2013 | 1,318,063 | 39,666 | 236,977 | 541,040 | 8,956 | 2,144,702 |
| Amortizare si depreciere: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | (444,482) | (18,441) | (174,279) | (344,628) | - | (981,829) |
| Amortizare si depreciere | (57,692) | (650) | (27,331) | (43,464) | - | (129,137) |
| Iesiri | 6,935 | - | 10,095 | 7,255 | - | 24,286 |
| Transferuri | 1,826 | (1,464) | - | - | - | 362 |
| la 31 decembrie 2012 | (493,413) | (20,555) | (191,514) | (380,837) | - | (1,086,319) |
| Amortizare si depreciere | (66,678) | (861) | (22,063) | (40,773) | - | (130,375) |
| Iesiri | 3,510 | 953 | 15,619 | 10,725 | - | 30,807 |
| Transferuri | 3,396 | (1,181) | 278 | (3,212) | - | (718) |
| la 31 decembrie 2013 | (553,185) | (21,644) | (197,680) | (414,096) | - | (1,186,605) |
| Valoare contabila neta: | | | | | | |
| la 31 decembrie 2011 | 817,399 | 20,681 | 43,575 | 190,181 | 78,907 | 1,150,743 |
| la 31 decembrie 2012 | 816,969 | 19,813 | 41,981 | 165,291 | 22,886 | 1,066,941 |
| la 31 decembrie 2013 | 764,878 | 18,022 | 39,297 | 126,944 | 8,956 | 958,097 |

Investitiile imobiliare au o valoare justa de 24.899 la 31 decembrie 2013 (31 decembrie 2012: 25.988).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

14. Fondul de comert

Fondul de comert reprezinta surplusul costului de achizitie peste valoarea justa a activelor nete identificabile, transferate de la Société Générale Bucharest catre Banca in 1999. In cursul anului 2013 nu a fost identificata nicio depreciere a fondului de comert.

15. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 31 decembrie 2013 si 2012 reprezenta in principal software.

| | Grup | Banca |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Cost: | | |
| la 31 decembrie 2011 | 267,137 | 245,718 |
| Intrari | 23,316 | 20,436 |
| Iesiri | (465) | (465) |
| la 31 decembrie 2012 | 289,987 | 265,688 |
| Intrari | 31,672 | 30,876 |
| Iesiri | (1,408) | (1,408) |
| la 31 decembrie 2013 | 320,251 | 295,156 |
| Amortizare: | | |
| la 31 decembrie 2011 | (172,686) | (160,827) |
| Cheltuiala cu amortizarea | (32,366) | (29,065) |
| Iesiri | 465 | 465 |
| la 31 decembrie 2012 | (204,587) | (189,426) |
| Cheltuiala cu amortizarea | (26,632) | (24,087) |
| Iesiri | 321 | 321 |
| la 31 decembrie 2013 | (230,898) | (213,192) |
| Valoare contabila neta: | | |
| la 31 decembrie 2011 | 94,451 | 84,891 |
| la 31 decembrie 2012 | 85,400 | 76,262 |
| la 31 decembrie 2013 | 89,353 | 81,964 |

16. Alte active

| | Grup | | Banca | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Avansuri catre furnizori | 6,650 | 29,063 | - | - |
| Debitori diversi | 166,228 | 169,846 | 144,113 | 146,037 |
| Cheltuieli inregistrate in avans | 32,361 | 39,345 | 31,428 | 38,640 |
| Materiale si consumabile | 9,332 | 955 | 9,081 | 790 |
| Alte active | 23,203 | 85,887 | 9,947 | 74,247 |
| Total | 237,773 | 325,096 | 194,569 | 259,714 |

Soldul debitorilor diversi este prezentat net de un provizion de depreciere care la nivel de Grup este de 56.804 (31 decembrie 2012: 37.978), iar la nivel de Banca de 41.432 (31 decembrie 2012: 36.645).

Linia de Alte active include la 31 decembrie 2013 o suma de 9.947 care se refera la plati anticipate privind impozitul pe profit (2012: 74.092).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

17. Depozite interbancare

| | Grup | | Banca | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie |
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Depozite la vedere | 770,965 | 863,136 | 770,965 | 863,136 |
| Depozite la termen | 573,740 | 3,352,122 | 573,740 | 3,352,122 |
| Depozite interbancare | 1,344,705 | 4,215,258 | 1,344,705 | 4,215,258 |

18. Depozitele clientelei

| | Grup | | Banca | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie |
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Depozite la vedere | 14,537,964 | 14,074,782 | 14,559,001 | 14,104,403 |
| Depozite la termen | 21,526,624 | 17,710,935 | 21,586,989 | 17,788,074 |
| Depozitele clientelei | 36,064,588 | 31,785,717 | 36,145,990 | 31,892,477 |

Depozitele la termen reprezinta depozitele cu o maturitate initiala mai mare de 3 zile.

19. Imprumuturi atrase

| | Grup | | Banca | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie | 31 decembrie |
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Imprumuturi de la persoane aflate in relatii speciale cu Banca | 3,620,560 | 5,045,112 | 3,011,063 | 4,302,988 |
| Imprumuturi de la institutii financiare internationale | 469,165 | 494,458 | 333,955 | 427,654 |
| Imprumuturi de la alte institutii | 1,545 | 2,573 | 1,545 | 2,573 |
| Alte finantari | 10,194 | 15,464 | 45,027 | 58,068 |
| Total | 4,101,464 | 5,557,607 | 3,391,590 | 4,791,283 |

Structura pe maturitati si tip de dobanda pentru imprumuturile atrase este prezentata in nota 42.

20. Imprumut subordonat

Datoriile subordonate sunt in valoare de 100 milioane euro, echivalent 448.470.000 RON (2012: 200 milioane EUR, echivalent 885.740.000 RON), reprezentand un imprumut subordonat de 100.000.000 EUR primit in 2005, la EURIBOR6M +0,5%, scadent in 2015. Dobanda acumulata la datoriile subordonate este în valoare de 1.856.591 RON (2012: 6.331.429 RON).

Alte fonduri împrumutate de la părțile afiliate sunt negarantate și sunt utilizate în cursul normal al activitatilor.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

21. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate.

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

| Grup | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------|--|
| Anul incheiat la 31 decembrie 2013 | | | |
| | Diferente temporare | Bilant Consolidat | Cont de profit si pierdere consolidat |
| <i>Passive privind impozitul amanat</i> | | | |
| Credite si avansuri acordate clientelei | - | - | 176,542 |
| Investitii si alte titluri | (133,646) | (21,383) | (2,017) |
| Total | (133,646) | (21,383) | 174,525 |
| <i>Active privind impozitul amanat</i> | | | |
| Imobilizari corporale si necorporale | 21,197 | 3,392 | 6,965 |
| Datoria din planul de beneficii | 3,816 | 611 | - |
| Provizioane si alte datorii | 1,007,898 | 161,264 | 81,025 |
| Total | 1,032,912 | 165,266 | 87,990 |
| Elemente impozabile | 899,265 | 143,883 | |
| Venit din impozit amanat | | | 262,515 |

Impozitul in valoare de 143,883 reprezinta un impozit amanat activ in valoare de 146,383 si un impozit amanat datorie in valoare de 2,500.

| Banca | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------|--|
| Anul incheiat la 31 decembrie 2013 | | | |
| | Diferente temporare | Bilant individual | Cont de profit si pierdere individual |
| <i>Passive privind impozitul amanat</i> | | | |
| Credite si avansuri acordate clientelei | - | - | 176,542 |
| Investitii si alte titluri | (93,216) | (14,915) | - |
| Total | (93,216) | (14,915) | 176,542 |
| <i>Active privind impozitul amanat</i> | | | |
| Imobilizari corporale si necorporale | 31,167 | 4,987 | 8,560 |
| Datoria din planul de beneficii | 3,816 | 611 | - |
| Provizioane si alte datorii | 1,012,435 | 161,990 | 77,700 |
| Total | 1,047,418 | 167,587 | 86,260 |
| Elemente impozabile | 954,202 | 152,672 | |
| Venit din impozit amanat | | | 262,802 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

21. Impozit pe profit (continuare)

| | Grup | | |
|---|---|--------------------------|--|
| | Anul incheiat la 31 decembrie 2012 | | |
| | Diferente temporare | Bilant Consolidat | Cont de profit si pierdere consolidat |
| <i>Pasive privind impozitul amanat</i> | | | |
| Credite si avansuri acordate clientelei | (1,103,386) | (176,542) | (5,281) |
| Investitii si alte titluri | (97,508) | (15,601) | (2,826) |
| Imobilizari corporale si necorporale | (22,333) | (3,573) | (7,212) |
| Total | (1,223,227) | (195,717) | (15,319) |
| <i>Active privind impozitul amanat</i> | | | |
| Datoria din planul de beneficii | 19,570 | 3,131 | - |
| Provizioane si alte datorii | 501,489 | 80,238 | 56,192 |
| Total | 521,060 | 83,370 | 56,192 |
| Elemente impozabile | (702,167) | (112,347) | |
| Venit din impozit amanat | | | 40,873 |
| | | | |
| | Banca | | |
| | Anul incheiat la 31 decembrie 2012 | | |
| | Diferente temporare | Bilant individual | Cont de profit si pierdere individual |
| <i>Pasive privind impozitul amanat</i> | | | |
| Credite si avansuri acordate clientelei | (1,103,386) | (176,542) | (5,282) |
| Investitii si alte titluri | (69,686) | (11,150) | (5) |
| Imobilizari corporale si necorporale | (22,333) | (3,573) | (7,211) |
| Total | (1,195,405) | (191,265) | (12,498) |
| <i>Active privind impozitul amanat</i> | | | |
| Datoria din planul de beneficii | 19,570 | 3,131 | - |
| Provizioane si alte datorii | 526,811 | 84,290 | 59,671 |
| Total | 546,381 | 87,421 | 59,671 |
| Elemente impozabile | (649,024) | (103,844) | |
| Venit din impozit amanat | | | 47,173 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

21. Impozit pe profit (continuare)

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

| | Grup | Banca |
|--|------------------|------------------|
| Datorii nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2011 | (145,612) | (143,335) |
| Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor | (7,608) | (7,681) |
| Venituri privind impozitul amanat, net | 40,873 | 47,173 |
| Datorii nete privind impozitul amanat la 31 decembrie 2012 | (112,347) | (103,844) |
| Impozitul amanat recunoscut ca venit de natura capitalurilor | (6,285) | (6,285) |
| Venituri privind impozitul amanat, net | 262,515 | 262,802 |
| Active nete privind impozitul amanat, la 31 decembrie 2013 | 143,883 | 152,672 |

Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit

| Reconcilierea profitului contabil cu profitul fiscal | Grup | | Banca | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| (Pierdere) bruta (inainte de impozitul pe profit) | (639,501) | (329,467) | (648,578) | (378,349) |
| Impozit (16%) | (102,320) | (52,715) | (103,772) | (60,536) |
| Credit fiscal | (994) | (174) | - | - |
| Elemente nedeductibile | 45,329 | 51,826 | 17,515 | 48,016 |
| Elemente neimpozabile | (197,236) | (37,840) | (176,545) | (34,653) |
| (Venit) din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare | (255,221) | (38,903) | (262,802) | (47,173) |

Rata efectiva de impozit 39.9% 11.8% 40.5% 12.5%

Rata efectiva de impozit la nivelul Grupului si Bancii reflecta impactul reversarii datoriei cu impozitul amanat in valoare de 171 milioane RON, ca urmare a clarificarilor aduse la legislatia fiscala in scopul de a se adapta la noile tratamente contabile cat si a diferentelor in rezultatul reportat, ca urmare a conversiei de la standardele locale contabile (RAS) la IFRS, in urma implementarii IFRS ca standard local de contabilitate pentru bancile romanesti.

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii de 152.672 este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii

| | Grup | | Banca | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Creditori diversi | 114,506 | 90,722 | 99,185 | 70,253 |
| Alte sume datorate la bugetul statului | 32,915 | 37,421 | 31,353 | 36,322 |
| Venituri inregistrate in avans | 14,994 | 14,510 | 14,951 | 14,510 |
| Sume datorate angajatilor | 140,941 | 145,470 | 113,829 | 112,205 |
| Dividende de plata | 505 | 610 | 505 | 610 |
| Garantii financiare acordate | 148,963 | 105,595 | 148,963 | 105,595 |
| Provizioane | 38,835 | 21,099 | 38,512 | 18,164 |
| Total | 491,659 | 415,427 | 447,298 | 357,659 |

Sumele datorate salariatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 40.657 (2012: 30.197) si beneficii post-angajare in suma de 64.532 (2012: 55.161). Provizioanele se refera la litigii si penalitati.

Miscarea in provizioane este urmatoarea:

Grup

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| Valoare la 31 decembrie 2011 | 3,356 |
| Cheltuiala in cursul anului | 20,099 |
| Reluari la venituri | (2,356) |
| Valoare la 31 decembrie 2012 | 21,099 |
| Cheltuiala in cursul anului | 57,835 |
| Reluari la venituri | (40,099) |
| Valoare la 31 decembrie 2013 | 38,835 |

Banca

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| Valoare la 31 decembrie 2011 | 3,224 |
| Cheltuiala in cursul anului | 17,296 |
| Reluari la venituri | (2,356) |
| Valoare la 31 decembrie 2012 | 18,164 |
| Cheltuiala in cursul anului | 57,665 |
| Reluari la venituri | (37,316) |
| Valoare la 31 decembrie 2013 | 38,512 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

Planul de beneficii postangajare determinate

Planul de beneficii postangajare 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.

Cheltuieli recunoscute in contul de profit si pierdere

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Costul serviciului total | 3,922 | 4,027 |
| Costul dobanzii | 2,367 | 3,148 |
| Cheltuiala neta cu beneficiile | <u>6,289</u> | <u>7,174</u> |

Conform cu IAS 19 (2011) "Beneficiile angajatilor", pierderile actuariale recunoscute in cursul anului si costul serviciului trecut nu mai sunt recunoscute

Miscarea in planul de beneficii determinate

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Soldul initial al datoriei din planul de beneficii | 74,731 | 63,761 |
| Costul serviciului total | 3,922 | 4,027 |
| Beneficii platite | (734) | (805) |
| Costul dobanzii | 2,367 | 3,148 |
| Pierderi/ (castiguri) actuariale recunoscute din remasurarea planului de beneficii | (15,754) | 4,601 |
| Soldul final al datoriei din planul de beneficii | 64,532 | 74,731 |

Principalele ipoteze actuariale

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|----------------------------|--------------------------|
| Rata de actualizare | 3.40% | 3.20% |
| Rata inflatiei | 1.90% | 1.90% |
| | anul urmatoar 2% | |
| Rata de crestere a salariului | urmatorul al 2 lea an 2.3% | urmatorii 0-4 ani 2.9% |
| | dupa aceea 2.9% | dupa aceea 3.9% |
| Durata medie ramasa a perioadei de angajare | 13.36 | 13.53 |
| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
| Datoria din planul de beneficii determinate | 64,532 | 74,731 |
| Ajustari pe baza faptelor asupra datoriei din planul de beneficii | (3,459) | (3,186) |

Senzitivitate asupra datoriei din planul de beneficii determinate

Rezultatele oricarei evaluari depind de ipotezele utilizate.

Ipoteze 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 1%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mica cu 13.22% adica 56.001
- Daca rata de actualizare ar fi fost mai mica cu 1%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 16.32% adica 75.064

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

22. Alte datorii (continuare)

- Daca rata de crestere a salariului folosita ar fi mai mare cu 1%, atunci datoria din planul de beneficii determinate ar fi mai mare cu 16.25% adica 75.018

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 Situatiia 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.

23. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696.901 (2012: 696.901). In capitalul social este inclusa si suma de 1.818.721 (2012: 1.818.721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei.

Capitalul social la 31 decembrie 2013 reprezinta 696.901.518 actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie (31 decembrie 2012: 696.901.518). Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 RON (2012: 1 RON).

In decursul anilor 2013 si 2012, Banca nu a cumparat actiuni proprii.

24. Rezultat reportat

In rezultatul reportat este inclusa suma de 513.515 (2012: 513.515) reprezentand rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare generale si alte rezerve a caror utilizare este restrictionata de legislatia bancara.

25. Venituri din dobanzi

| | Grup | | Banca | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Dobanzi pentru credite | 2,366,763 | 2,827,668 | 2,264,360 | 2,707,638 |
| Dobanzi pentru depozite la banci | 56,472 | 86,177 | 54,549 | 83,904 |
| Dobanzi pentru titluri de trezorerie | 255,053 | 270,519 | 255,053 | 270,519 |
| Total | 2,678,288 | 3,184,364 | 2,573,962 | 3,062,061 |

Veniturile din dobanzi pentru credite includ pentru Banca si veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate nete (fara provizioane) in suma de 316.450 (2012: 375.466).

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

26. Cheltuieli cu dobanzile

| | Grup | | Banca | |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Dobanzi pentru depozitele la termen | 647,275 | 793,396 | 651,593 | 797,632 |
| Dobanzi pentru depozitele la vedere | 223,937 | 278,442 | 187,739 | 234,238 |
| Dobanzi pentru imprumuturi | 78,951 | 166,482 | 85,206 | 174,365 |
| Total | 950,163 | 1,238,320 | 924,538 | 1,206,235 |

27. Venituri din comisioane, net

| | Grup | | Banca | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Venituri din comisioane din operatiuni de incasari si plati | 889,383 | 906,953 | 856,859 | 876,058 |
| Alte venituri din comisioane | 70,815 | 82,200 | 68,675 | 80,196 |
| Cheltuieli cu comisioanele | (191,839) | (185,987) | (187,962) | (182,795) |
| Venituri nete din comisioane | 768,359 | 803,166 | 737,572 | 773,459 |

28. Castiguri din diferente de curs

| | Grup | | Banca | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Venituri din diferente de curs valutar | 15,581,908 | 10,364,115 | 15,511,496 | 10,278,868 |
| Cheltuieli din diferente de curs valutar | (15,236,972) | (10,037,382) | (15,169,283) | (9,953,453) |
| Total | 344,937 | 326,733 | 342,213 | 325,415 |

29. Castiguri din asociati

| | Grup | | Banca | |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Partea din cresterea activelor nete ale asociatilor | 8,789 | 12,452 | - | - |
| Dividende de la asociati | 3,255 | 4,771 | 3,255 | 4,771 |
| Castig net din vanzarea participatiei in asociati | 388 | - | 388 | - |
| Total | 12,432 | 17,223 | 3,642 | 4,771 |

30. Alte venituri

Includ venituri din servicii bancare oferite clientilor si venituri din activitati nebancale cum ar fi veniturile din chirii. Veniturile din inchirierea investitiilor imobiliare atat pentru Grup cat si pentru Banca sunt de 2.098 (2012: 2.256).

31. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice si a unor tipuri de persoane juridice, incluzand intreprinderile mici si mijlocii, sunt garantate pana la un anumit plafon de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("FGDSB"), persoana juridica, ale carei resurse se constituie in principal din contributiile societatilor bancare, calculate ca procent din depozitele entitatilor prevazute de lege.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

32. Cheltuieli cu salariile si asimilate

| | Grup | | Banca | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Salarii | 454,882 | 466,253 | 425,840 | 438,718 |
| Asigurari sociale | 129,741 | 134,547 | 123,010 | 128,030 |
| Bonusuri | 40,195 | 28,032 | 40,195 | 28,032 |
| Beneficii post-angajare (a se vedea nota 22) | 5,555 | 6,903 | 5,555 | 6,903 |
| Altele | 32,200 | 36,789 | 30,393 | 34,220 |
| Total | 662,573 | 672,524 | 624,993 | 635,903 |

Cheltuiala angajatilor pentru tranzactiile cu plata pe baza de actiuni este inclusa in linia Alte cheltuieli cu salariile si asimilate in valoare de 6.675 atat pentru Grup cat si pentru Banca pentru anul 2013 (2012: 6.809).

Tranzactii cu plata pe baza de actiuni

La data de 02 noiembrie 2010 Grupul a stabilit un program de plata pe baza de actiuni prin care fiecare angajat al grupului primeste 40 de actiuni Société Générale.

Termenii si conditiile de acordare sunt dupa cum urmeaza:

| Data acordarii | Numarul instrumentelor | Conditii pentru intrare in drepturi | Perioada contractuala a actiunilor |
|---|------------------------|---|------------------------------------|
| actiuni acordate tuturor angajatilor grupului la 02/11/2010 | 16 | Rezultat net pozitiv aferent Grupului Societe Generale pentru anul 2012 prezenta in grup pana la 31/03/2015 | 4 ani si 5 luni |
| actiuni acordate tuturor angajatilor grupului la 02/11/2010 | 24 | imbunatatirea satisfactiei clientilor intre 2010 si 2013 prezenta in grup pana la 31/03/2016 | 5 ani si 5 luni |
| Total actiuni | 40 | | |

Scenariile economice si reglementare care au stat la baza conditiilor de performanta financiara pentru obtinerea unui ROE pentru anul 2012 de 10% nu au mai fost considerate. Ca urmare, Adunarea Generala a actionarilor Société Générale din 22 mai 2012 a autorizat Consiliul de Administratie sa inlocuiasca conditia pentru acordarea celor 16 actiuni catre angajati prin realizarea unui rezultat net pozitiv aferent Grupului pentru anul 2012. Aceasta conditie a fost indeplinita.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

32. Cheltuieli cu salariile si asimilate (continuare)

Numarul si pretul mediu de exercitare al actiunilor este:

| | Pret mediu de exercitare actiuni | Numar de actiuni |
|--|-------------------------------------|------------------|
| Sold la 01 Ianuarie 2013 | 829 | 919,501 |
| Acordate in cursul perioadei | | |
| - data exercitarii 31/03/2015 | 155 | 113,600 |
| - data exercitarii 31/03/2016 | 149 | 170,400 |
| Sold la 31 Decembrie 2013 | 1,132 | 1,203,501 |
| | 2,013 | 2,012 |
| Actiuni acordate in 2010 | 1,070 | 1,070 |
| Actiuni acordate in 2011 | 6,025 | 6,025 |
| Actiuni acordate in 2012 | 6,809 | 6,809 |
| Actiuni acordate in 2013 | 6,675 | - |
| Total cheltuiuala recunoscuta ca si cheltuiuala cu personalul | 20,579 | 13,904 |

Actiunile la data de 31 decembrie 2013 au un pret de exercitare de 155 RON (cu o data de exercitare la 31 martie 2015) si de 149 RON (cele cu o data de exercitare la 31 martie 2016) si o durata de 4 ani si 5 luni, respectiv 5 ani si 5 luni.

33. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor

| | Grup | | Banca | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Amortizare si depreciere (vezi Nota 13) | 125,296 | 127,996 | 129,079 | 127,023 |
| Amortizarea imobilizari necorporale (vezi Nota 15) | 26,632 | 32,366 | 24,087 | 29,065 |
| Total | 151,928 | 160,362 | 153,166 | 156,088 |

Diferenta intre suma prezentata in nota 13 si cea prezentata in nota 33 reprezinta deprecierea investitiilor imobiliare in valoare totala de 1.296 la nivel consolidat si individual.

34. Alte cheltuieli operationale

| | Grup | | Banca | |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Cheltuieli administrative | 445,300 | 497,315 | 417,293 | 464,714 |
| Publicitate si sponsorizari | 29,211 | 29,234 | 28,723 | 28,869 |
| Alte cheltuieli | 56,075 | 73,654 | 53,908 | 68,599 |
| Total | 530,585 | 600,203 | 499,924 | 562,182 |

Cheltuielile administrative se refera, in principal, la chirii, cheltuieli de intretinere, taxe locale si diverse utilitati, ca de exemplu, energie electrica si telecomunicatii.

Grupul a semnat contracte de leasing operational care pot fi denuntate cu preaviz a carui durata este mult mai scurta decat durata ramasa a contractului si /sau cu penalitati de plata mult mai mici decat cheltuiuala cu chiria pentru durata ramasa a contractului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

35. Costul net al riscului

| | Grup | | Banca | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite | 1,780,810 | 1,388,163 | 1,779,684 | 1,412,378 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi | 28,728 | 20,225 | 30,692 | 23,714 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar | 37,357 | 8,622 | - | - |
| Venituri din recuperari de creante derecunoscute | (48,330) | (46,639) | (38,855) | (36,402) |
| Pierderi din creante nerecuperabile | 288,925 | 526,757 | 267,866 | 491,876 |
| Contracte de garantie financiara | 43,261 | 45,852 | 43,261 | 45,852 |
| Total | 2,130,751 | 1,942,980 | 2,082,648 | 1,937,418 |

36. Analiza disponibilitatilor in vederea calcularii fluxurilor de numerar

In scopul prezentarii situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate cuprind urmatoarele solduri si au scadente mai mici de 90 de zile de la data achizitiei:

Grup

| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| | Disponibilitati si elemente asimilate (a se vedea nota 5) | 1,101,405 |
| Conturi curente si depozite la banci | 374,222 | 159,212 |
| Total | 1,475,627 | 1,149,503 |

Banca

| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| | Disponibilitati si elemente asimilate (a se vedea nota 5) | 1,101,381 |
| Conturi curente si depozite la banci | 346,684 | 131,862 |
| Total | 1,448,065 | 1,122,143 |

In scopul prezentarii situatiei fluxurilor de numerar, cheltuielile nete cu provizioanele pentru deprecierea creditelor si cheltuieli cu alte provizioane sunt detaliate dupa cum urmeaza:

Grup

| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|---|---|----------------------|
| | Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite | 1,780,810 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi | 28,728 | 20,225 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar | 37,357 | 8,622 |
| Pierderi din creante nerecuperabile | 288,925 | 526,757 |
| Angajamente de garantare acordate | 43,261 | 45,852 |
| Miscari in alte provizioane | 17,736 | 17,743 |
| Total | 2,196,817 | 2,007,362 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

36. Analiza disponibilitatilor in vederea calcularii fluxurilor de numerar (continuare)

Banca

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite | 1,779,684 | 1,412,378 |
| Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi | 30,692 | 23,714 |
| Pierderi din creante nerecuperabile | 267,866 | 491,876 |
| Angajamente de garantare acordate | 43,261 | 45,852 |
| Miscari in alte provizioane | 20,348 | 14,940 |
| Total | <u>2,141,851</u> | <u>1,988,760</u> |

37. Angajamente pentru investitii

Linia Servicii include majoritar chirii, asigurari si leasingul operational.

| | Grup | | Banca | |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
| Imobilizari corporale | 58 | 4,099 | 58 | 4,099 |
| Imobilizari necorporale | 14,854 | 465 | 14,854 | 465 |
| Servicii | 424,541 | 610,090 | 424,541 | 610,090 |
| Total | <u>439,453</u> | <u>614,654</u> | <u>439,453</u> | <u>614,654</u> |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea mama, alte entitati SG, societatile sale afiliate si asociate. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu terti. Tranzactiile / soldurile cu partile afiliate au fost eliminate la consolidare. Tranzactiile / soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

| | Grup | | | | | |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------------|
| | 2013 | | | 2012 | | |
| | Societate mama | Alte entitati SG | Asociati | Societate mama | Alte entitati SG | Asociati |
| Active | 313,678 | 9,673 | 9,920 | 444,945 | 11,570 | 13,285 |
| Conturi Nostro | 10,404 | 5,547 | - | 52,411 | 7,622 | - |
| Depozite atrase | 133,941 | 4,126 | - | 134,109 | 3,948 | - |
| Credite acordate | 146,352 | - | 9,920 | 164,684 | - | 13,285 |
| Instrumente financiare derivate | 22,981 | - | - | 93,741 | - | - |
| Pasive | 4,712,590 | 330,353 | 64,752 | 6,351,763 | 10,139 | 62,364 |
| Conturi Loro | 155,987 | 320,253 | 9 | 34 | 10,139 | - |
| Depozite atrase | 370,353 | 10,100 | 64,743 | 285,468 | - | 62,364 |
| Imprumuturi | 3,621,533 | - | - | 5,045,955 | - | - |
| Imprumuturi subordonate | 450,327 | - | - | 892,071 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 114,390 | - | - | 128,235 | - | - |
| Angajamente | 12,009,138 | 18,793 | 7,082 | 11,342,932 | 3,618 | 10,218 |
| Scrisori de garantie acordate | 1,482,475 | 13,427 | 5,454 | 1,495,118 | 2,540 | 8,003 |
| Scrisori de garantie primite | 460,291 | 5,366 | 1,628 | 446,636 | 1,078 | 1,639 |
| Valoarea notionalului operatiunilor de schimb | 6,109,814 | - | - | 7,221,888 | - | - |
| Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii | 3,956,558 | - | - | 2,179,290 | - | 576 |
| Contul de Profit si Pierdere | 153,523 | 42,033 | 14,216 | 180,493 | 86,515 | 10,778 |
| Venituri din dobanzi si comisioane | 15,722 | 268 | 698 | 18,459 | 133 | 551 |
| Cheltuieli cu dobanzi si comisioane (Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii | 55,064 | 40,559 | 1,818 | 98,381 | 85,765 | 2,029 |
| Castig net din derivate pe curs de schimb | 649 | - | - | (26,589) | - | - |
| Alte venituri | 26,499 | - | - | 3,506 | - | - |
| Alte cheltuieli | 12,516 | - | 10,154 | 9,157 | - | 6,332 |
| | 43,073 | 1,206 | 1,546 | 77,579 | 617 | 1,866 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

38. Parti afiliate (continuare)

| | Banca | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------------|----------------|---------------|
| | 2013 | | | | 2012 | | | |
| | Societate mama | Alte entitati SG | Subsidiare | Asociati | Societate mama | Alte entitati SG | Subsidiare | Asociati |
| Active | 239,893 | 9,673 | 63,155 | 8,325 | 371,340 | 11,570 | 132,409 | 11,331 |
| Conturi Nostro | 10,404 | 5,547 | - | - | 52,411 | 7,622 | - | - |
| Depozite atrase | 60,156 | 4,126 | - | - | 60,542 | 3,948 | - | - |
| Credite acordate | 146,352 | - | 62,937 | 8,325 | 164,646 | - | 131,449 | 11,331 |
| Instrumente financiare derivate | 22,981 | - | 218 | - | 93,741 | - | 960 | - |
| Pasive | 4,102,082 | 330,353 | 127,125 | 64,679 | 5,608,762 | 10,139 | 157,342 | 62,331 |
| Conturi Loro | 155,987 | 320,253 | - | 9 | 34 | 10,139 | - | - |
| Depozite atrase | 370,315 | 10,100 | 92,292 | 64,670 | 285,434 | - | 114,739 | 62,331 |
| Imprumuturi | 3,011,063 | - | - | - | 4,302,988 | - | - | - |
| Imprumuturi subordonate | 450,327 | - | - | - | 892,071 | - | - | - |
| Leasing de plata | - | - | 34,833 | - | - | - | 42,603 | - |
| Instrumente financiare derivate | 114,390 | - | - | - | 128,235 | - | - | - |
| Angajamente | 12,009,138 | 18,793 | 52,974 | 7,082 | 11,342,932 | 3,618 | 166,698 | 10,218 |
| Scrisori de garantie acordate | 1,482,475 | 13,427 | - | 5,454 | 1,495,118 | 2,540 | 135,697 | 8,003 |
| Scrisori de garantie primite | 460,291 | 5,366 | - | 1,628 | 446,636 | 1,078 | - | 1,639 |
| Valoarea notionalului operatiunilor de schimb | 6,109,814 | - | 52,974 | - | 7,221,888 | - | - | - |
| Valoarea notionalului derivatelor pe rata dobanzii | 3,956,558 | - | - | - | 2,179,290 | - | 31,001 | 576 |
| Contul de Profit si Pierdere | 129,781 | 42,033 | 18,314 | 5,734 | 143,869 | 86,515 | 17,741 | 2,580 |
| Venituri din dobanzi si comisioane | 13,800 | 268 | 10,987 | 698 | 15,620 | 133 | 12,153 | 551 |
| Cheltuieli cu dobanzi si comisioane | 34,272 | 40,559 | 5,309 | 1,818 | 65,199 | 85,765 | 5,588 | 2,029 |
| (Pierdere)/castig net din derivate pe rata dobanzii | 649 | - | - | - | (26,589) | - | - | - |
| Castig net din derivate pe curs de schimb | 26,499 | - | - | - | 3,506 | - | - | - |
| Alte venituri | 12,047 | - | 2,018 | 3,218 | 8,711 | - | - | - |
| Alte cheltuieli | 42,514 | 1,206 | - | - | 77,422 | 617 | - | - |

Cheltuielile cu dobanzi includ suma de 1.857 (2012: 6.331) care se refera la imprumuturi subordonate.

La 31 decembrie 2013, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 303.500 actiuni (31 decembrie 2012: 304.530).

Beneficiile pe termen scurt ale Conducerii (salarii, bonusuri, alte indemnizatii si contributiile sociale aferente) sunt de 9.897 (2012: 8.023). Avansurile si creditele acordate de catre Grup Conducerii au fost in valoare de 545 (2012: 1.121)

39. Datorii contingente

La 31 decembrie 2013, Grupul este angajat ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Grupului cu clientela, in valoare totala de aproximativ 21.426 (2012: 9.767). Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare ale Grupului.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

40. Profitul pe actiune

| | Grup | | Banca | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| <i>Actiuni ordinare in circulatie</i> | 696,901,518 | 696,901,518 | 696,901,518 | 696,901,518 |
| <i>Pierdere atribuibila actionarilor societatii mama</i> | (387,538) | (298,754) | (385,776) | (331,176) |
| <i>Rezultat pe actiune (in RON)</i> | (0.5561) | (0.4287) | (0.5536) | (0.4752) |

41. Dividende aferente actiunilor ordinare

| | Grup | | Banca | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| <i>Dividende declarate si platite in timpul anului</i> | | | | |
| Dividend final 2012: 0 RON (2011: 0.16690) | - | 115,706 | - | 115,706 |
| <i>Dividende propuse la AGA</i> | | | | |
| Dividend final 2013:0 (2012:0) | - | - | - | - |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului

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

Riscurile sunt administrate in cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, control si raportare, considerand limitele de risc, competentele de aprobare, separarea functiilor si alte tehnici de diminuare a riscurilor. De-alungul anului 2013, BRD a intensificat eforturile de a evalua riscurile in mod corect in pofida unui mediu de afaceri dificil si in continua schimbare.

Governanta administrarii riscului la nivelul grupului evolueaza de-alungul urmatoarelor axe:

- implicare a conducerii mai puternica in sistemul de gestionare a riscurilor si promovarea culturii riscului in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale;
- reguli si proceduri interne clar definite;
- supervizare continua de catre un organism independent care sa monitorizeze riscurile si sa puna in aplicare normele si procedurile.

Administrarea riscurilor la nivelul Grupului 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.

Grupul este expus la riscurile inerente pentru mediul de lucru. 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.

42.1 Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta pierderea pe care ar suporta-o Grupul 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 9, 10 si 39).

Politica de credit a Grupului 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, BRD are 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.

Banca evalueaza calitatea portofoliului non retail, prin utilizarea sistemului de rating Société Générale, cu o scară de la 1 la 10 (de la 1 la 7 - expuneri in bonis, 8-10 – expuneri depreciate). Actualizarea ratingului implica o evaluare duala a clientului, calitativa si cantitativa, realizata intr -un mod similar cu cea de la acordare. Contrapartidele de retail sunt evaluate la inceput, pe baza cartelelor de scor, si monitorizate cu ajutorul grilelor de scor.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Securizarea, sub forma de colateral (protectie finantata) sau garantie (protectie nefinantata), este acceptata pentru a reduce riscul de credit si nu serveste ca un substitut pentru capacitatea debitorului de a-si indeplini obligatiile. Valorile mobiliare acceptate in sprijinul angajamentelor acordate includ in primul rand imobiliare, atat rezidentiale cat si comerciale, garantii emise de alte banci si fonduri de garantare, echipamente si stocuri.

Grupul masoara nivelul de concentrare a riscului de credit , prin stabilirea si stricta monitorizare de limite privind cantitatea de risc acceptat in relatia cu un anumit debitor, sau grupuri de debitori, pentru segmente geografice si industriale, precum si la nivel de tip de produs / tranzactie.

Expunerea maxima la riscul de credit inainte de garantii

| | Grup | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| ACTIVE | | |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 714,482 | 395,380 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,705 | 534,955 |
| Credite brute | 33,853,403 | 35,681,800 |
| Depreciere credite | (5,794,226) | (3,972,320) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 28,059,177 | 31,709,480 |
| Creante din leasing financiar | 568,922 | 661,339 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 6,499,268 | 4,549,005 |
| Investitii in asociati si subsidiare | 120,714 | 112,045 |
| Alte active | 61,459 | 72,314 |
| Total active | 45,456,823 | 46,427,093 |
| Scrisori de garantie | 6,406,591 | 7,665,046 |
| Angajamente de finantare date | 4,102,294 | 4,433,120 |
| Total angajamente date | 10,508,885 | 12,098,166 |
| Total expunere risc de credit | 55,965,708 | 58,525,259 |
| | | |
| | Banca | |
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| ACTIVE | | |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 686,945 | 368,030 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,923 | 535,915 |
| Credite brute | 33,496,653 | 35,389,905 |
| Depreciere credite | (5,733,055) | (3,912,276) |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 27,763,598 | 31,477,629 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 6,499,268 | 4,549,005 |
| Investitii in asociati si subsidiare | 157,460 | 157,577 |
| Alte active | 39,345 | 48,505 |
| Total active | 44,579,635 | 45,529,236 |
| Scrisori de garantie | 6,477,262 | 7,898,833 |
| Angajamente de finantare date | 3,851,508 | 4,227,102 |
| Total angajamente date | 10,328,770 | 12,125,935 |
| Total expunere risc de credit | 54,908,405 | 57,655,171 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Detalierea pe baza rating-ului a expunerilor contrapartidelor BRD este bazata pe un sistem intern de rating, prezentat in echivalent rating Standard&Poors.

Analiza creantelor asupra institutiilor financiare

| | Grup | | Banca | |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| AA | 6,035 | 5,412 | 6,035 | 5,412 |
| A | 253,830 | 281,648 | 227,403 | 255,217 |
| BBB | 1,293 | 12,533 | 183 | 11,615 |
| BB | 164,384 | 31,374 | 164,384 | 31,374 |
| B | 87,272 | 3 | 87,272 | 3 |
| Fara rating* | 201,668 | 64,410 | 201,668 | 64,409 |
| Total | 714,482 | 395,380 | 686,945 | 368,030 |

*expuneri pe termen scurt, majoritar sume in tranzit

Analiza pe sector

| | Grup | | Banca | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Persoane fizice | 52.0% | 48.9% | 51.5% | 48.3% |
| Administratie publica, educatie si sanatate | 3.2% | 3.0% | 3.2% | 3.1% |
| Agricultura | 2.2% | 2.0% | 2.2% | 2.0% |
| Productie | 9.7% | 11.1% | 9.8% | 11.2% |
| Transport, IT&C si alte servicii | 5.8% | 6.4% | 5.8% | 6.7% |
| Comert | 13.1% | 14.3% | 13.3% | 14.2% |
| Constructii | 6.3% | 6.9% | 6.3% | 7.0% |
| Utilitati | 2.5% | 3.0% | 2.5% | 3.0% |
| Servicii | 1.6% | 1.7% | 1.7% | 1.7% |
| Altele | 1.9% | 1.8% | 2.0% | 1.9% |
| Institutiile financiare | 1.7% | 0.9% | 1.7% | 0.9% |
| Total | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont. In cursul normal al afacerilor, Grupul vinde credite pentru care nu retine o implicare continua.

Analiza pe vechime a creditelor restante dar nedepreciate

Grup

31 decembrie 2013

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Societati | 671,554 | 75,263 | 35,319 | 42,221 | 824,357 |
| Intreprinderi mici | 122,023 | 48,750 | 31,475 | 3,415 | 205,663 |
| Consum | 1,671,437 | 297,087 | 151,556 | 22,863 | 2,142,943 |
| Ipotecar | 698,581 | 117,341 | 52,526 | 9,223 | 877,671 |
| Total | 3,163,595 | 538,441 | 270,876 | 77,722 | 4,050,634 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza pe vechime a creditelor restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2012

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Societati | 882,441 | 217,466 | 170,374 | 2,725 | 1,273,007 |
| Intreprinderi mici | 188,253 | 77,815 | 57,400 | 3,859 | 327,327 |
| Consum | 1,983,219 | 443,388 | 234,462 | 25,655 | 2,686,725 |
| Ipotecar | 574,764 | 175,530 | 70,141 | 1,202 | 821,637 |
| Total | 3,628,677 | 914,199 | 532,377 | 33,442 | 5,108,695 |

Banca

31 decembrie 2013

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Societati | 671,554 | 75,263 | 35,319 | 42,221 | 824,357 |
| Intreprinderi mici | 122,023 | 48,750 | 31,475 | 3,415 | 205,663 |
| Consum | 1,624,734 | 297,087 | 151,556 | 22,863 | 2,096,240 |
| Ipotecar | 698,581 | 117,341 | 52,526 | 9,223 | 877,671 |
| Total | 3,116,892 | 538,441 | 270,876 | 77,722 | 4,003,931 |

31 decembrie 2012

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Societati | 882,441 | 217,466 | 170,374 | 2,725 | 1,273,007 |
| Intreprinderi mici | 188,253 | 77,815 | 57,400 | 3,859 | 327,327 |
| Consum | 1,938,254 | 443,388 | 234,462 | 25,655 | 2,641,759 |
| Ipotecar | 574,764 | 175,530 | 70,141 | 1,202 | 821,637 |
| Total | 3,583,712 | 914,199 | 532,377 | 33,442 | 5,063,730 |

Analiza pe vechime a creditelor restante dar nedepreciate create din leasing Grup

31 decembrie 2013

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|----------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| Societati | 43,617 | 11,630 | 5,080 | - | 60,327 |
| Persoane fizice si intreprinderi | 13,267 | 5,017 | 4,327 | - | 22,611 |
| Total | 56,884 | 16,647 | 9,407 | - | 82,938 |

31 decembrie 2012

| | ≤ 30 zile | 31-60 zile | 61-90 zile | ≥ 91 zile | Total |
|----------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| Societati | 50,283 | 12,968 | 10,981 | 4,717 | 78,948 |
| Persoane fizice si intreprinderi | 22,337 | 13,077 | 5,636 | 1,175 | 42,225 |
| Total | 72,620 | 26,045 | 16,617 | 5,892 | 121,173 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Valoarea contabila a creditelor ale caror termene au fost renegociate, care altfel ar fi fost restante sau depreciate

Grup

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Societati | 2,979,597 | 563,361 |
| Intreprinderi mici | 467,142 | 125,824 |
| Consum | 1,112,718 | 344,131 |
| Ipotecar | 146,613 | 49,876 |
| Total | <u><u>4,706,070</u></u> | <u><u>1,083,192</u></u> |

Banca

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Societati | 2,915,055 | 563,361 |
| Intreprinderi mici | 451,609 | 125,824 |
| Consum | 1,112,630 | 344,131 |
| Ipotecar | 146,613 | 49,876 |
| Total | <u><u>4,625,907</u></u> | <u><u>1,083,192</u></u> |

Perimetrul creditelor restructurate a crescut la 31 decembrie 2013 versus 31 decembrie 2012 ca urmare a imbunatatirii cadrului de identificare si clasificare a creditelor restructurate, precum si a unor noi operatiuni de restructurare implementate in 2013, care reprezinta 28% din suma totala.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii

Grup

31 decembrie 2013

| | Credite restante dar nedeprciate | Partea acoperita cu garantii | Credite nedeprciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Societati | 824,357 | 581,677 | 7,884,506 | 4,193,252 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 3,226,277 | 1,757,842 | 13,530,118 | 8,753,805 |
| Total | 4,050,634 | 2,339,519 | 21,414,624 | 12,947,057 |

31 decembrie 2012

| | Credite restante dar nedeprciate | Partea acoperita cu garantii | Credite nedeprciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Societati | 1,273,007 | 868,468 | 9,436,115 | 4,987,423 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 3,835,689 | 2,059,923 | 13,528,290 | 8,242,455 |
| Total | 5,108,695 | 2,928,391 | 22,964,405 | 13,229,878 |

Banca

31 decembrie 2013

| | Credite restante dar nedeprciate | Partea acoperita cu garantii | Credite nedeprciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Societati | 824,357 | 581,677 | 7,946,803 | 4,193,252 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 3,179,574 | 1,757,842 | 13,226,340 | 8,753,805 |
| Total | 4,003,931 | 2,339,519 | 21,173,143 | 12,947,057 |

31 decembrie 2012

| | Credite restante dar nedeprciate | Partea acoperita cu garantii | Credite nedeprciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Societati | 1,273,007 | 868,468 | 9,567,162 | 4,987,423 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 3,790,723 | 2,059,923 | 13,225,188 | 8,242,455 |
| Total | 5,063,730 | 2,928,391 | 22,792,350 | 13,229,878 |

Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing Grup

31 decembrie 2013

| | Restante dar nedeprciate | Partea acoperita cu garantii | Nedeprciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---|
| Societati | 60,327 | 55,843 | 329,154 | 307,402 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 22,611 | 22,307 | 104,777 | 102,622 |
| Total | 82,938 | 78,150 | 433,931 | 410,024 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Analiza acoperirii cu garantii pentru leasing Grup (continuare)

31 decembrie 2012

| | Restante dar nedepreciate | Partea acoperita cu garantii | Nedepreciate si fara restante | Partea acoperita cu garantii |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---|--|---|
| Societati | 78,948 | 69,084 | 344,862 | 328,808 |
| Persoane fizice si intreprinderi mici | 42,225 | 40,076 | 112,664 | 113,728 |
| Total | 121,173 | 109,160 | 457,526 | 442,536 |

La 31 decembrie 2013 valoarea contabila a garantiilor reale recunoscute de Banca ca activ este de 8.122 (2012: 214), reprezentand trei imobile (2012: doua imobile).

Valoarea justa a imobilelor, scrisorilor de garantie si numerarului pe care Grupul si Banca le detin drept garantii pentru creditele depreciate la nivel individual la 31 decembrie 2013 este de 4.571.080 (la 31 decembrie 2012: 4.129.783). Garantiile sunt limitate la nivelul creantei brute.

Analiza creditelor catre societati nedepreciate si fara restante conform scalei de evaluare a riscului de credit

| | Grup | | Banca | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Foarte bun | 278,041 | 291,478 | 340,338 | 422,526 |
| Bun | 119,347 | 132,660 | 119,347 | 132,660 |
| Destul de bun | 130,822 | 140,368 | 130,822 | 140,368 |
| Acceptabil | 6,333,964 | 8,154,878 | 6,333,964 | 8,154,878 |
| Performant, dar sensibil | 833,507 | 534,587 | 833,507 | 534,587 |
| Sensibil - risc de credit neacceptabil | 188,825 | 182,143 | 188,825 | 182,143 |
| Total | 7,884,506 | 9,436,114 | 7,946,803 | 9,567,162 |

Analiza creantelor din leasing corporativ financiar nedepreciate si fara restante conform scalei de evaluare a riscului de credit pentru Grup

| | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Bun | 29 | 67 |
| Destul de bun | 26,401 | 41,343 |
| Acceptabil | 263,396 | 287,313 |
| Performant, dar sensibil | 29,303 | 15,955 |
| Sensibil - risc de credit neacceptabil | 10,026 | 184 |
| Total | 329,155 | 344,862 |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.1 Riscul de credit (continuare)

Calitatea expunerilor persoane juridice este administrata utilizand un sistem de rating intern in care rationamentul profesional este un element cheie in procesul de evaluare. Sistemul de rating intern este bazat pe modele de rating care contin atat criterii de evaluare cantitative cat si calitative relevante tipului si marimii contrapartidei. Setul de modele interne este dezvoltat pe baza datelor istorice ale Grupului si folosirea 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 tipurile standard, sensibil si neperformant.

Garantii si alte angajamente financiare

Garantii si acreditive

Banca emite scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si acreditivele stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul va efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile fata de un tert, au asociat un risc de credit similar cu creditele acordate clientelei.

De asemenea, si 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 in eventualitatea unei revendicari indreptate catre aceasta in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare. Totusi, datorita faptului ca riscul de credit asociat acestora depinde de probabilitatea efectuării tragerii unor sume, care apoi ar putea deveni restante, acest risc este considerat mai redus.

Grupul 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 2013 | 31 decembrie 2012 | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
| Scrisori de garantie | 6,406,591 | 7,665,046 | 6,477,262 | 7,898,833 |
| Angajamente de finantare date | 4,102,294 | 4,433,120 | 3,851,508 | 4,227,102 |
| Total angajamente date | 10,508,885 | 12,098,166 | 10,328,770 | 12,125,935 |

Riscul de inlocuire

Riscul de inlocuire este un tip de risc de contrapartida generat de valoarea de piata a tranzactiilor cu derivate cu contrapartidele Bancii. Masoara costul Bancii de a inlocui tranzactiile cu valoare de piata pozitiva in cazul in care contrapartida ar intra in default. Acest risc este masurat cu ajutorul indicatorului de credit VaR (CVaR), calculat utilizand metodologia Societe Generale (simularea Monte Carlo, care calculeaza valoare potentiala viitoare a tranzactiilor de pe piata cu 99% grad de acuratete).

42 Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata

Riscurile de piata sunt riscurile de pierderi rezultate din modificari nefavorabile ale parametrilor de piata. Acestea se refera la toate tranzactiile din portofoliul de tranzactionare precum si la unele tranzactii din afara portofoliului de tranzactionare.

Administrarea riscului de piata este bine integrata in structura de administrare a riscului de piata la nivelul Bancii si la nivelul grupului Societe Generale, BRD isi asuma riscurile de piata utilizand o abordare prudenta, obiectivul fiind de a asigura activitatile de piata profitabile dar cu asumarea unui risc scazut. Ca urmare, portofoliul de tranzactionare al Bancii reprezinta o mica parte din expunerea totala la risc si include instrumente foarte lichide care sunt tranzactionate doar cu contrapartide care sunt bine cotate.

Principiile de baza urmate de BRD pentru adresarea riscului de piata sunt urmatoarele:

- Sprijin semnificativ din partea Grupului Societe Generale;
- independenta functionala fata de liniile de afaceri;
- alocarea tranzactiilor intre portofoliile structural si de tranzactie si verificare permanenta a completitudinii perimetrului de tranzactionare;
- definirea si/sau validarea metodologiei, limite, parametri si controale pentru toate produsele sau activitatile care genereaza risc de piata;
- definirea, calibrarea si aprobarea limitelor de risc;
- analiza zilnica a expunerilor si respectarea limitelor cat si raportarea periodica catre conducere;
- conformitatea cu cadrul intern cat si cu regulamente locale si europene.

Monitorizarea riscurilor de piata la nivelul BRD este realizata printr-un cadru solid si precis, utilizand urmatoarele limite:

- VaR (simulare istorica cu 99% grad de acuratete, pe un orizont de 1 zi) pentru intreg portofoliul de tranzactionare;
- Scenarii de stres, care acopera o gama larga de tipuri de scenarii: istorice, ipotetice si adverse. Asemenea masuri de risc iau in considerare evenimente cu probabilitate scazuta si sunt complementare modelului VaR (care presupune o distributie normala a evenimentelor);
- Limite de senzitivitate pentru pozitiile de rata a dobanzii, impartire pe valute, maturitati si produse;
- Limite nominale si de piata (pentru pozitia valutara si obligatiuni)

Riscul valutar

Riscul valutar este legat de modificarea cursurilor de schimb. Grupul administreaza riscul valutar utilizand limite pentru pozitiile valutare deschise la nivelul fiecărei valute si la nivelul pozitiei valutare globale.

Tabelul de mai jos indica valutele la care Grupul are 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.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42 Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata

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

| 2013 | 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 | (53,717) | 1,386 | +5 | (54,329) | 1,386 |
| Altele | +5 | 1,649 | - | +5 | (1,892) | - |

| 2012 | 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 | (51,678) | 3,202 | +5 | (54,110) | 3,202 |
| Altele | +5 | 1,778 | - | +5 | 1,730 | - |

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

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

| | Grup | | | | Banca | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 31 decembrie 2013 | | | | 31 decembrie 2013 | | | |
| ACTIVE | Total | RON | EUR | Altele | Total | RON | EUR | Altele |
| Disponibilitati | 1,101,405 | 838,472 | 202,284 | 60,649 | 1,101,381 | 838,448 | 202,284 | 60,649 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 4,926,694 | 3,751,402 | - | 8,678,096 | 4,926,694 | 3,751,402 | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 714,482 | 468,644 | 187,465 | 58,373 | 686,945 | 441,107 | 187,465 | 58,373 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,705 | 659,445 | 95,089 | 171 | 754,923 | 659,663 | 95,089 | 171 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 28,059,177 | 11,063,271 | 16,807,438 | 188,468 | 27,763,598 | 10,767,692 | 16,807,438 | 188,468 |
| Creante din leasing financiar | 568,922 | 142,902 | 422,401 | 3,619 | - | - | - | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 6,499,268 | 5,471,478 | 1,027,790 | - | 6,499,268 | 5,471,478 | 1,027,790 | - |
| Investitii in asociati si subsidiare | 120,714 | 89,509 | - | 31,205 | 157,460 | 126,255 | - | 31,205 |
| Fondul comercial | 50,130 | 50,130 | - | - | 50,130 | 50,130 | - | - |
| Impozitul amanat activ | 146,383 | 146,383 | - | - | 152,672 | 152,672 | - | - |
| Active imobilizate si alte active | 1,298,137 | 1,225,632 | 65,550 | 6,955 | 1,234,630 | 1,162,125 | 65,550 | 6,955 |
| Total active | 47,991,419 | 25,082,560 | 22,559,419 | 349,440 | 47,079,103 | 24,596,264 | 22,137,018 | 345,821 |
| DATORII | | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,344,705 | 896,893 | 388,165 | 59,647 | 1,344,705 | 896,893 | 388,165 | 59,647 |
| Depozitele clientelei | 36,064,588 | 21,391,662 | 12,478,474 | 2,194,452 | 36,145,990 | 21,473,064 | 12,478,474 | 2,194,452 |
| Imprumuturi atrase | 4,101,464 | 280,270 | 3,821,194 | - | 3,391,590 | 11,740 | 3,379,850 | - |
| Imprumut subordonat | 450,327 | - | 450,327 | - | 450,327 | - | 450,327 | - |
| Instrumente financiare derivate | 138,214 | 93,928 | 44,286 | - | 138,214 | 93,928 | 44,286 | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,460 | 1,460 | - | - | - | - | - | - |
| Impozitul amanat datorie | 2,500 | 2,500 | - | - | - | - | - | - |
| Alte datorii | 491,659 | 389,318 | 93,525 | 8,816 | 447,298 | 344,957 | 93,525 | 8,816 |
| Total capitaluri proprii | 5,396,502 | 5,396,502 | - | - | 5,160,979 | 5,160,979 | - | - |
| Total pasive | 47,991,419 | 28,452,533 | 17,275,971 | 2,262,915 | 47,079,103 | 27,981,561 | 16,834,627 | 2,262,915 |
| Pozitie | | (3,369,973) | 5,283,448 | (1,913,475) | | (3,385,297) | 5,302,392 | (1,917,094) |
| Pozitie extrabilantier | | 3,383,540 | (5,329,992) | 1,946,452 | | 3,481,928 | (5,361,174) | 1,879,245 |
| Pozitie total | | 13,566 | (46,543) | 32,977 | | 96,631 | (58,782) | (37,848) |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

| | Grup | | | | Banca | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 31 decembrie 2012 | | | | 31 decembrie 2012 | | | |
| ACTIVE | Total | RON | EUR | Altele | Total | RON | EUR | Altele |
| Disponibilitati | 990,291 | 808,600 | 137,511 | 44,180 | 990,281 | 808,590 | 137,511 | 44,180 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,392,575 | 3,293,846 | 5,098,729 | - | 8,392,575 | 3,293,846 | 5,098,729 | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 395,380 | 283,617 | 86,899 | 24,864 | 368,030 | 256,267 | 86,899 | 24,864 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 534,955 | 499,614 | 35,341 | - | 535,915 | 500,574 | 35,341 | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 31,709,480 | 13,823,773 | 17,256,911 | 628,796 | 31,477,629 | 13,589,091 | 17,259,742 | 628,796 |
| Creante din leasing financiar | 661,339 | 103,767 | 556,596 | 976 | - | - | - | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 4,549,005 | 3,496,816 | 1,049,129 | 3,060 | 4,549,005 | 3,496,817 | 1,049,128 | 3,060 |
| Investitii in asociati si subsidiare | 112,045 | 77,427 | - | 34,618 | 157,577 | 122,959 | - | 34,618 |
| Fondul comercial | 50,130 | 50,130 | - | - | 50,130 | 50,130 | - | - |
| Active imobilizate si alte active | 1,495,390 | 1,416,890 | 70,016 | 8,484 | 1,402,917 | 1,324,417 | 70,016 | 8,484 |
| Total active | 48,890,590 | 23,854,480 | 24,291,132 | 744,978 | 47,924,059 | 23,442,690 | 23,737,366 | 744,002 |
| DATORII | | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,215,258 | 3,338,523 | 432,876 | 443,859 | 4,215,258 | 3,338,523 | 432,876 | 443,859 |
| Depozitele clientelei | 31,785,717 | 17,513,833 | 12,134,392 | 2,137,492 | 31,892,477 | 17,619,707 | 12,135,278 | 2,137,492 |
| Imprumuturi atrase | 5,557,607 | 278,350 | 5,279,257 | - | 4,791,283 | 18,038 | 4,773,245 | - |
| Imprumut subordonat | 892,071 | - | 892,071 | - | 892,071 | - | 892,071 | - |
| Instrumente financiare derivate | 164,385 | 84,617 | 79,768 | - | 164,385 | 84,617 | 79,768 | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,923 | 1,923 | - | - | - | - | - | - |
| Impozitul amanat datorie | 112,347 | 112,347 | - | - | 103,844 | 103,844 | - | - |
| Alte datorii | 415,427 | 315,147 | 96,034 | 4,246 | 357,659 | 257,379 | 96,034 | 4,246 |
| Total capitaluri proprii | 5,745,854 | 5,745,854 | - | - | 5,507,082 | 5,507,082 | - | - |
| Total pasive | 48,890,590 | 27,390,594 | 18,914,399 | 2,585,597 | 47,924,059 | 26,929,190 | 18,409,272 | 2,585,597 |
| Pozitie | | (3,536,114) | 5,376,732 | (1,840,619) | | (3,486,499) | 5,328,095 | (1,841,595) |
| Pozitie extrabilantier | | 3,481,928 | (5,361,174) | 1,879,245 | | 3,481,928 | (5,361,174) | 1,879,245 |
| Pozitie total | | (54,186) | 15,559 | 38,626 | | (4,571) | (33,079) | 37,650 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii este legat de modificarea ratelor de dobanda ale pietei. Acest risc este administrat de Grup prin monitorizarea gap-urilor dintre active si pasive pe intervale de scadenta si/sau pe intervale de repretuire, respectiv prin utilizarea unei limite de senzitivitate a structurii bilantului la riscul de dobanda. In conformitate cu politica Grupului, pentru a se asigura ca pozitiile se mentin in limitele stabilite acestea sunt monitorizate in mod permanent si se utilizeaza cele mai potrivite strategii in acest sens. Tabelul de mai jos arata senzitivitatea la o posibila schimbare rezonabila in ratele de dobanda, atat la nivelul situatiei veniturilor si cheltuielilor cat si la nivelul capitalurilor proprii al Grupului si al Bancii, toate celalalte variabile ramanand constante.

| Grup 31 decembrie 2013 | | | Banca 31 decembrie 2013 | | |
|---|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| Modificari ale ratei de dobanda (p.b) | Impact in profit inainte de impozitare | Impact in capitaluri | Modificari ale ratei de dobanda (p.b) | Impact in profit inainte de impozitare | Impact in capitaluri |
| 100 | (99,546) | 11,930 | 100 | (97,808) | 11,930 |
| (100) | 99,546 | (11,930) | (100) | 97,808 | (11,930) |

| 31 decembrie 2012 | | | 31 decembrie 2012 | | |
|---|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| Modificari ale ratei de dobanda (p.b) | Impact in profit inainte de impozitare | Impact in capitaluri | Modificari ale ratei de dobanda (p.b) | Impact in profit inainte de impozitare | Impact in capitaluri |
| 100 | (16,123) | 8,408 | 100 | (16,544) | 8,408 |
| (100) | 16,123 | (8,408) | (100) | 16,544 | (8,408) |

Senzitivitatea contului de profit si pierdere reprezinta efectul modificarilor de rata de dobanda asupra rezultatului exercitiului, pentru activele si datoriile financiare detinute la 31 decembrie. Senzitivitatea capitalurilor proprii este calculata prin reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare cu rata fixa la 31 decembrie in conditiile modificarilor considerate ale ratelor de dobanda. Senzitivitatea totala a contului de profit si pierdere si a capitalurilor poprii se bazeaza pe o presupusa deplasare paralela a curbei randamentului.

Tabelul de mai jos prezinta expunerea Grupului si a Bancii la riscul de rata a dobanzii. Activele si datoriile Grupului sunt prezentate la valoare contabila si alocate pe categorii in functie de cea mai apropiata dintre data urmatoarei modificari a ratei de dobanda si scadenta.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

| Grup | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 decembrie 2013 | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
| ACTIVE | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,405 | - | - | - | - | 1,101,405 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | - | - | - | - | 8,678,096 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 286,738 | 213,465 | 55,375 | 85,729 | 73,175 | 714,482 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,705 | - | - | - | - | 754,705 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 8,782,629 | 12,136,425 | 2,958,643 | 3,818,170 | 363,310 | 28,059,177 |
| Creante din leasing financiar | 135,395 | 197,004 | 145,042 | 91,459 | 22 | 568,922 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 275,204 | 125,801 | 2,697,850 | 1,309,476 | 2,090,937 | 6,499,268 |
| Investitii in asociati si subsidiare | - | - | - | - | 120,714 | 120,714 |
| Fond comercial | - | - | - | - | 50,130 | 50,130 |
| Impozitul amanat activ | - | - | 10,347 | - | 136,036 | 146,383 |
| Active imobilizate si alte active | - | 237,772 | - | - | 1,060,365 | 1,298,137 |
| Total active | 20,014,172 | 12,910,467 | 5,867,257 | 5,304,834 | 3,894,689 | 47,991,419 |
| DATORII | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,322,282 | - | - | 22,423 | - | 1,344,705 |
| Depozitele clientelei | 20,721,541 | 9,337,826 | 4,797,560 | 1,129,580 | 78,081 | 36,064,588 |
| Imprumuturi atrase | 2,365,246 | 397,581 | 1,164,602 | 172,853 | 1,182 | 4,101,464 |
| Imprumut subordonat | 450,327 | - | - | - | - | 450,327 |
| Instrumente financiare derivate | 138,214 | - | - | - | - | 138,214 |
| Datoria cu impozitul curent | - | - | 1,460 | - | - | 1,460 |
| Impozitul amanat datoric | - | - | 2,500 | - | - | 2,500 |
| Alte datorii | 491,155 | 504 | - | - | - | 491,659 |
| Total datorii | 25,488,765 | 9,735,911 | 5,966,122 | 1,324,856 | 79,263 | 42,594,917 |
| Total capitaluri proprii | - | - | - | - | 5,396,502 | |
| Pozitie neta | (5,474,594) | 3,174,556 | (98,865) | 3,979,978 | (1,581,076) | |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

| Grup | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 decembrie 2012 | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
| ACTIVE | | | | | | |
| Disponibilitati | 990,291 | - | - | - | - | 990,291 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,392,575 | - | - | - | - | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 200,569 | 5,059 | 54,882 | 61,694 | 73,176 | 395,380 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 534,955 | - | - | - | - | 534,955 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 9,991,810 | 12,936,543 | 2,919,525 | 5,336,552 | 525,050 | 31,709,480 |
| Creante din leasing financiar | 104,296 | 48,993 | 388,430 | 117,938 | 1,682 | 661,339 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 248,689 | 467,539 | 773,047 | 3,059,730 | - | 4,549,005 |
| Investitii in asociati si subsidiare | - | - | - | - | 112,045 | 112,045 |
| Fond comercial | - | - | - | - | 50,130 | 50,130 |
| Active imobilizate si alte active | - | 325,096 | - | - | 1,170,294 | 1,495,390 |
| Total active | 20,463,185 | 13,783,230 | 4,135,884 | 8,575,914 | 1,932,377 | 48,890,590 |
| DATORII | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,082,396 | - | 110,718 | - | 22,144 | 4,215,258 |
| Depozitele clientelei | 18,666,320 | 8,436,187 | 3,887,754 | 691,655 | 103,801 | 31,785,717 |
| Imprumuturi atrase | 4,921,082 | 419,293 | 169,966 | 47,266 | - | 5,557,607 |
| Imprumut subordonat | 6,331 | - | 885,740 | - | - | 892,071 |
| Instrumente financiare derivate | 164,385 | - | - | - | - | 164,385 |
| Datoria cu impozitul curent | - | - | 1,923 | - | - | 1,923 |
| Impozitul amanat datorie | 8,129 | 11,168 | 39,145 | 63,089 | (9,184) | 112,347 |
| Alte datorii | 414,817 | 610 | - | - | - | 415,427 |
| Total datorii | 28,263,461 | 8,867,258 | 5,095,246 | 802,010 | 116,761 | 43,144,736 |
| Total capitaluri proprii | - | - | - | - | 5,745,854 | |
| Pozitie neta | (7,800,277) | 4,915,972 | (959,362) | 7,773,905 | (3,930,237) | |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

| Banca | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 decembrie 2013 | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
| ACTIVE | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,381 | - | - | - | - | 1,101,381 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | - | - | - | - | 8,678,096 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 285,628 | 212,143 | 42,822 | 73,176 | 73,176 | 686,945 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,923 | - | - | - | - | 754,923 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 8,809,990 | 12,145,317 | 2,993,779 | 3,524,234 | 290,278 | 27,763,598 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 275,203 | 125,802 | 2,697,850 | 1,309,476 | 2,090,937 | 6,499,268 |
| Investitii in asociati si subsidiare | - | - | - | - | 157,460 | 157,460 |
| Fond comercial | - | - | - | - | 50,130 | 50,130 |
| Impozitul amanat activ | - | - | 7,847 | - | 144,825 | 152,672 |
| Active imobilizate si alte active | - | 194,569 | - | - | 1,040,061 | 1,234,630 |
| Total active | 19,905,221 | 12,677,831 | 5,742,298 | 4,906,886 | 3,846,867 | 47,079,103 |
| DATORII | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,111,918 | 210,363 | - | - | 22,424 | 1,344,705 |
| Depozitele clientelei | 20,754,128 | 9,338,006 | 4,798,373 | 1,165,188 | 90,295 | 36,145,989 |
| Imprumuturi atrase | 2,251,127 | 46,683 | 1,059,282 | 34,415 | 83 | 3,391,590 |
| Imprumut subordonat | 450,327 | - | - | - | - | 450,327 |
| Instrumente financiare derivate | 138,214 | - | - | - | - | 138,214 |
| Datoria cu impozitul curent | - | - | - | - | - | - |
| Impozitul amanat datorie | - | - | - | - | - | - |
| Alte datorii | 446,793 | 505 | - | - | - | 447,298 |
| Total datorii | 25,152,507 | 9,595,557 | 5,857,655 | 1,199,603 | 112,802 | 41,918,124 |
| Total capitaluri proprii | - | - | - | - | 5,160,979 | |
| Pozitie neta | (5,247,287) | 3,082,274 | (115,357) | 3,707,283 | (1,426,913) | |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piata (continuare)

| Banca | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 decembrie 2012 | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Total |
| ACTIVE | | | | | | |
| Disponibilitati | 990,281 | - | - | - | - | 990,281 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,392,575 | - | - | - | - | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 198,325 | 5,059 | 54,882 | 36,588 | 73,176 | 368,030 |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 535,915 | - | - | - | - | 535,915 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 10,078,945 | 12,934,909 | 2,905,770 | 5,075,292 | 482,713 | 31,477,629 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 248,688 | 467,540 | 773,047 | 3,059,730 | - | 4,549,005 |
| Investitii in asociati si subsidiare | - | - | - | - | 157,577 | 157,577 |
| Fond comercial | - | - | - | - | 50,130 | 50,130 |
| Active imobilizate si alte active | - | 259,714 | - | - | 1,143,203 | 1,402,917 |
| Total active | 20,444,729 | 13,667,222 | 3,733,699 | 8,171,610 | 1,906,799 | 47,924,059 |
| DATORII | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,082,396 | - | 110,718 | - | 22,144 | 4,215,258 |
| Depozitele clientelei | 18,685,352 | 8,479,174 | 3,889,634 | 715,155 | 123,162 | 31,892,477 |
| Imprumuturi atrase | 4,444,043 | 331,972 | 8,107 | 7,161 | - | 4,791,283 |
| Imprumut subordonat | 6,331 | - | 885,740 | - | - | 892,071 |
| Instrumente financiare derivate | 164,385 | - | - | - | - | 164,385 |
| Datoria cu impozitul curent | - | - | - | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 8,203 | 11,292 | 38,826 | 62,297 | (16,774) | 103,844 |
| Alte datorii | 357,049 | 610 | - | - | - | 357,659 |
| Total datorii | 27,747,759 | 8,823,048 | 4,933,025 | 784,613 | 128,532 | 42,416,977 |
| Total capitaluri proprii | - | - | - | - | 5,507,082 | |
| Pozitie neta | (7,303,030) | 4,844,174 | (1,199,326) | 7,386,997 | (3,728,816) | |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate

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

Grupul monitorizeaza in permanenta decalajele de lichiditate curenta intre activele si pasivele Grupului, si efectueaza in mod regulat previziuni asupra pozitiei viitoare de lichiditate. De asemenea, Grupul utilizeaza scenarii de stres ca parte a managementul riscului de lichiditate.

Structura pe maturitati a activelor si datoriilor Grupului si a Bancii pe baza maturitatilor reziduale contractuale la data de 31 decembrie 2013 si 2012 este urmatoarea:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Grup

| 31 decembrie 2013 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,405 | 1,101,405 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 8,678,096 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 714,482 | 286,737 | 213,465 | 45,553 | 95,551 | 73,176 | - |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,705 | 754,705 | - | - | - | - | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 28,059,177 | 1,464,578 | 1,497,965 | 6,220,285 | 9,486,036 | 9,390,313 | - |
| Creante din leasing financiar | 568,922 | 135,188 | 197,211 | 145,042 | 91,459 | 22 | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 6,499,268 | 275,203 | 125,802 | 2,697,850 | 1,309,476 | 2,090,937 | - |
| Investitii in asociati si subsidiare | 120,714 | - | - | - | - | - | 120,714 |
| Fond comercial | 50,130 | - | - | - | - | - | 50,130 |
| Impozitul amanat activ | 146,383 | - | - | 10,347 | - | - | 136,036 |
| Active imobilizate si alte active | 1,298,137 | - | 237,772 | - | - | - | 1,060,365 |
| Total active | 47,991,419 | 12,695,912 | 2,272,215 | 9,119,077 | 10,982,522 | 11,554,448 | 1,367,245 |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,344,705 | 1,111,918 | 53,398 | 22,424 | 89,694 | 67,271 | - |
| Depozitele clientelei | 36,064,588 | 24,411,492 | 5,647,874 | 4,797,561 | 1,129,580 | 78,081 | - |
| Imprumuturi atrase | 4,101,464 | 113,290 | 364,480 | 1,764,693 | 1,857,819 | 1,182 | - |
| Imprumut subordonat | 450,327 | - | 1,857 | - | 448,470 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 138,214 | 138,214 | - | - | - | - | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,460 | - | - | 1,460 | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 2,500 | - | - | 2,500 | - | - | - |
| Alte datorii | 491,659 | 491,155 | 504 | - | - | - | - |
| Total datorii | 42,594,917 | 26,266,069 | 6,068,113 | 6,588,638 | 3,525,563 | 146,534 | - |
| Total capitaluri proprii | 5,396,502 | - | - | - | - | - | 5,396,502 |
| Decalaj | | (13,570,157) | (3,795,898) | 2,530,439 | 7,456,960 | 11,407,914 | (4,029,257) |
| Decalaj cumulat | | (13,570,157) | (17,366,056) | (14,835,617) | (7,378,656) | 4,029,258 | - |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

| 31 decembrie 2012 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Disponibilitati | 990,291 | 990,291 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,392,575 | 8,392,575 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 395,380 | 187,568 | 5,000 | 10,983 | 118,653 | 73,176 | - |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 534,955 | 534,955 | - | - | - | - | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 31,709,480 | 1,460,149 | 2,006,005 | 7,898,866 | 11,331,566 | 9,012,894 | - |
| Creante din leasing financiar | 661,339 | 104,296 | 48,993 | 388,430 | 117,938 | 1,682 | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 4,549,005 | 248,688 | 378,682 | 775,904 | 3,078,269 | 67,462 | - |
| Investitii in asociati si subsidiare | 112,045 | - | - | - | - | - | 112,045 |
| Fond comercial | 50,130 | - | - | - | - | - | 50,130 |
| Active imobilizate si alte active | 1,495,390 | - | 325,096 | - | - | - | 1,170,294 |
| Total active | 48,890,590 | 11,918,522 | 2,763,776 | 9,074,183 | 14,646,426 | 9,155,214 | 1,332,469 |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,215,258 | 3,905,248 | - | 155,005 | 110,718 | 44,287 | - |
| Depozitele clientelei | 31,785,717 | 22,600,403 | 4,502,103 | 3,887,754 | 691,656 | 103,801 | - |
| Imprumuturi atrase | 5,557,607 | 115,943 | 1,463,489 | 2,304,944 | 1,673,231 | - | - |
| Imprumut subordonat | 892,071 | 6,331 | - | 442,870 | - | 442,870 | - |
| Instrumente financiare derivate | 164,385 | 164,385 | - | - | - | - | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,923 | - | - | 1,923 | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 112,347 | 8,130 | 11,168 | 39,145 | 63,088 | 20,395 | (29,579) |
| Alte datorii | 415,427 | 414,817 | 610 | - | - | - | - |
| Total datorii | 43,144,736 | 27,215,258 | 5,977,370 | 6,831,641 | 2,538,693 | 611,353 | (29,579) |
| Total capitaluri proprii | 5,745,854 | - | - | - | - | - | 5,745,854 |
| Decalaj | | (15,296,735) | (3,213,594) | 2,242,542 | 12,107,733 | 8,543,861 | (4,383,806) |
| Decalaj cumulat | | (15,296,735) | (18,510,329) | (16,267,788) | (4,160,055) | 4,383,806 | 0 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

| 31 decembrie 2013 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,381 | 1,101,381 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 8,678,096 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 686,945 | 285,628 | 212,143 | 33,000 | 82,998 | 73,176 | - |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 754,923 | 754,923 | - | - | - | - | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 27,763,598 | 1,445,111 | 1,553,685 | 6,255,421 | 9,192,101 | 9,317,280 | - |
| Creante din leasing financiar | - | - | - | - | - | - | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 6,499,268 | 275,203 | 125,802 | 2,697,850 | 1,309,476 | 2,090,937 | - |
| Investitii in asociati si subsidiare | 157,460 | - | - | - | - | - | 157,460 |
| Fond comercial | 50,130 | - | - | - | - | - | 50,130 |
| Impozitul amanat activ | 152,672 | - | - | 7,846 | - | 144,826 | - |
| Active imobilizate si alte active | 1,234,630 | - | 194,569 | - | - | - | 1,040,061 |
| Total active | 47,079,103 | 12,540,342 | 2,086,199 | 8,994,117 | 10,584,575 | 11,626,219 | 1,247,651 |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,344,705 | 1,111,918 | 53,398 | 22,424 | 89,694 | 67,271 | - |
| Depozitele clientelei | 36,145,990 | 24,444,078 | 5,648,055 | 4,798,373 | 1,165,188 | 90,296 | - |
| Imprumuturi atrase | 3,391,590 | 870 | 11,884 | 1,659,373 | 1,719,381 | 82 | - |
| Imprumut subordonat | 450,327 | - | 1,857 | - | 448,470 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 138,214 | 138,214 | - | - | - | - | - |
| Alte datorii | 447,298 | 446,793 | 505 | - | - | - | - |
| Total datorii | 41,918,124 | 26,141,873 | 5,715,699 | 6,480,170 | 3,422,733 | 157,649 | - |
| Total capitaluri proprii | 5,160,979 | - | - | - | - | - | 5,160,979 |
| Decalaj | | (13,601,530) | (3,629,500) | 2,513,947 | 7,161,842 | 11,468,570 | (3,913,328) |
| Decalaj cumulat | | (13,601,530) | (17,231,031) | (14,717,084) | (7,555,242) | 3,913,328 | - |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)
42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

| 31 decembrie 2012 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Disponibilitati | 990,281 | 990,281 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,392,575 | 8,392,575 | - | - | - | - | - |
| Creante asupra institutiilor financiare | 368,030 | 185,324 | 5,000 | 10,983 | 93,547 | 73,176 | - |
| Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie | 535,915 | 535,915 | - | - | - | - | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 31,477,629 | 1,462,814 | 2,013,299 | 7,917,484 | 11,107,664 | 8,976,368 | - |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | 4,549,005 | 248,687 | 378,682 | 775,904 | 3,078,269 | 67,463 | - |
| Investitii in asociati si subsidiare | 157,577 | - | - | - | - | - | 157,577 |
| Fond comercial | 50,130 | - | - | - | - | - | 50,130 |
| Active imobilizate si alte active | 1,402,917 | - | 259,714 | - | - | - | 1,143,203 |
| Total active | 47,924,059 | 11,815,596 | 2,656,695 | 8,704,371 | 14,279,480 | 9,117,007 | 1,350,910 |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,215,258 | 3,905,248 | - | 155,005 | 110,718 | 44,287 | - |
| Depozitele clientelei | 31,892,477 | 22,619,435 | 4,545,090 | 3,889,634 | 715,156 | 123,162 | - |
| Imprumuturi atrase | 4,791,283 | 15,344 | 1,442,598 | 1,700,215 | 1,633,126 | - | - |
| Imprumut subordonat | 892,071 | 6,331 | - | 442,870 | - | 442,870 | - |
| Instrumente financiare derivate | 164,385 | 164,385 | - | - | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 103,844 | 8,203 | 11,292 | 38,826 | 62,297 | 20,340 | (37,114) |
| Alte datorii | 357,659 | 357,049 | 610 | - | - | - | - |
| Total datorii | 42,416,977 | 27,075,995 | 5,999,590 | 6,226,550 | 2,521,297 | 630,659 | (37,114) |
| Total capitaluri proprii | 5,507,082 | - | - | - | - | - | 5,507,082 |
| Decalaj | | (15,260,399) | (3,342,895) | 2,477,821 | 11,758,183 | 8,486,348 | (4,119,060) |
| Decalaj cumulat | | (15,260,399) | (18,603,293) | (16,125,471) | (4,367,288) | 4,119,060 | (0) |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Tabelele de mai jos prezinta profilul de scadente al datoriilor financiare la 31 decembrie 2013 si 2012, bazat pe obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate:

Grup

| 31 decembrie 2013 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------------------|
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,368,013 | 1,112,766 | 54,089 | 24,992 | 102,180 | 73,986 | - |
| Depozitele clientelei | 36,572,263 | 24,604,285 | 5,723,465 | 4,975,147 | 1,183,493 | 85,873 | - |
| Imprumuturi atrase | 4,294,270 | 133,710 | 374,745 | 1,855,290 | 1,929,292 | 1,233 | - |
| Imprumut subordonat | 460,755 | 5,639 | - | 2,057 | 453,059 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | (36,546) | (23,978) | (9,402) | (19,064) | 15,582 | 316 | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,460 | - | - | 1,460 | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 2,500 | - | - | 2,500 | - | - | - |
| Alte datorii | 491,659 | 491,155 | 504 | - | - | - | - |
| Scrisori de garantie | 7,665,046 | 7,665,046 | - | - | - | - | - |
| Total datorii | 50,819,420 | 33,988,623 | 6,143,401 | 6,842,382 | 3,683,606 | 161,408 | - |
| | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
| 31 decembrie 2012 | | | | | | | |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,240,270 | 3,903,917 | 379 | 158,665 | 123,128 | 54,181 | - |
| Depozitele clientelei | 32,017,842 | 22,536,781 | 4,570,672 | 4,037,453 | 750,361 | 122,575 | - |
| Imprumuturi atrase | 5,744,748 | 116,734 | 1,473,943 | 2,389,406 | 1,764,285 | 380 | - |
| Imprumut subordonat | 906,807 | 7,033 | - | 447,902 | 451,872 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 109,868 | 31,882 | (2,253) | 84,644 | (15,554) | 11,149 | - |
| Datoria cu impozitul curent | 1,923 | - | - | 1,923 | - | - | - |
| Impozitul amanat datoric | 112,346 | 8,129 | 11,168 | 39,145 | 63,088 | 20,395 | (29,579) |
| Alte datorii | 415,427 | 414,817 | 610 | - | - | - | - |
| Scrisori de garantie | 7,665,046 | 7,665,046 | - | - | - | - | - |
| Total datorii | 51,214,277 | 34,684,339 | 6,054,519 | 7,159,138 | 3,137,180 | 208,680 | (29,579) |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Banca

| 31 decembrie 2013 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---|
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,368,013 | 1,112,766 | 54,089 | 24,992 | 102,180 | 73,986 | - |
| Depozitele clientelei | 36,599,737 | 24,604,305 | 5,723,465 | 4,975,147 | 1,206,977 | 89,843 | - |
| Imprumuturi atrase | 4,202,247 | 129,523 | 364,655 | 1,819,937 | 1,886,950 | 1,182 | - |
| Imprumut subordonat | 460,755 | 5,639 | - | 2,057 | 453,059 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | (36,378) | (23,809) | (9,403) | (19,064) | 15,582 | 316 | - |
| Alte datorii | 447,298 | 446,793 | 505 | - | - | - | - |
| Scrisori de garantie | 7,898,833 | 7,898,833 | - | - | - | - | - |
| Total datorii | 50,940,505 | 34,174,050 | 6,133,311 | 6,803,069 | 3,664,748 | 165,327 | - |
| | | | | | | | |
| 31 decembrie 2012 | Total | 0-1 luni | 1-3 luni | 3-12 luni | 1-5 ani | Peste 5 ani | Fara maturitate definita |
| DATORII | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 4,240,270 | 3,903,917 | 379 | 158,665 | 123,128 | 54,181 | - |
| Depozitele clientelei | 32,022,728 | 22,536,938 | 4,570,703 | 4,037,453 | 752,864 | 124,770 | - |
| Imprumuturi atrase | 5,695,632 | 114,109 | 1,468,019 | 2,370,950 | 1,742,554 | 0 | - |
| Imprumut subordonat | 906,807 | 7,033 | - | 447,902 | 451,872 | - | - |
| Instrumente financiare derivate | 110,837 | 31,873 | (1,724) | 85,093 | (15,554) | 11,149 | - |
| Impozitul amanat datoric | 103,844 | 8,204 | 11,292 | 38,826 | 62,297 | 20,340 | (37,115) |
| Alte datorii | 357,659 | 357,049 | 610 | - | - | - | - |
| Scrisori de garantie | 7,898,833 | 7,898,833 | - | - | - | - | - |
| Total datorii | 51,336,610 | 34,857,956 | 6,049,279 | 7,138,889 | 3,117,161 | 210,440 | (37,115) |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.4 Riscul operational

Riscul operational este definit ca riscul de a suporta pierderi sau de a nu anticipa beneficiile estimate ca rezultat al unor procese inadecvate sau deficiente cauzate de factori interni (regulamente interne, angajati, sisteme interne) sau factori externi.

Procesul intern de monitorizare a riscului operational include:

- Colectarea datelor interne privind pierderile din riscul operational;
- Proces de autoevaluare a riscurilor si controalelor (RCSA);
- Indicatori cheie de risc (KRI);
- Analiza de scenarii;
- Gestionarea crizelor si planificarea de continuitate a afacerii (BCP);
- Supraveghere permanenta a proceselor si conturilor;
- Lupta impotriva fraudei;

43. Adecvarea capitalului

Grupul gestioneaza capitalul sau avand ca obiectiv mentinerea unei baze puternice de capital pentru a sustine activitatea sa si pentru a satisface cerintele de capital reglementar atat in perioada curenta cat si in cea viitoare.

Capitalul Grupului consta in principal in: capital social, rezerve, profitul nedistribuit si datorii subordonate.

Pentru anii incheiati la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012, adecvarea capitalului Bancii este monitorizata de reglementarile locale in vigoare care sunt in conformitate cu Directiva Europeana 2006/48/49/EC (Basel II). In cursul anilor 2013 si 2012 Grupul s-a conformat in totalitate cu aceste reglementari.

44. Valoarea justa

Determinarea valorii juste si ierarhizarea acesteia

Grupul foloseste urmatoarea ierarhie pentru determinarea si prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare in functie de metoda de evaluare:

Nivel 1: preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active si datorii similare;

Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, si

Nivel 3: metode de evaluare care utilizeaza date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piata.

Tabelul urmatoar prezinta situatia instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa pe fiecare nivel ierarhic:

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

| | Grup | | | | Banca | | | |
|--|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | | | | 31 decembrie 2013 | | | |
| Active masurate la valoarea justa | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Active financiare | | | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | | | | | | | | |
| Swapuri pe rata dobanzii | - | 8,662 | - | 8,662 | - | 8,662 | - | 8,662 |
| Swapuri pe curs de schimb | - | 16,376 | - | 16,376 | - | 16,376 | - | 16,376 |
| Contracte forward pe curs de schimb | - | 5,909 | - | 5,909 | - | 6,127 | - | 6,127 |
| Optiuni pe curs de schimb | - | 15,335 | - | 15,335 | - | 15,335 | - | 15,335 |
| | - | 46,282 | - | 46,282 | - | 46,500 | - | 46,500 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | | | | | | | | |
| Titluri de stat | 6,332,125 | - | - | 6,332,125 | 6,332,125 | - | - | 6,332,125 |
| Participatii | 3,694 | - | 5,872 | 9,566 | 3,694 | - | 5,872 | 9,566 |
| Alte titluri | 157,577 | - | - | 157,577 | 157,577 | - | - | 157,577 |
| | 6,493,396 | - | 5,872 | 6,499,268 | 6,493,396 | - | 5,872 | 6,499,268 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | 708,423 | - | - | 708,423 | 708,423 | - | - | 708,423 |
| Total | 7,201,819 | 46,282 | 5,872 | 7,253,973 | 7,201,819 | 46,500 | 5,872 | 7,254,191 |
| Active pentru care este prezentata valoarea justa | | | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,405 | - | - | 1,101,405 | 1,101,381 | - | - | 1,101,381 |
| Creante asupra Bancii Centrale | - | 8,678,096 | - | 8,678,096 | - | 8,678,096 | - | 8,678,096 |
| Creante asupra institutiilor financiare | - | 714,482 | - | 714,482 | - | 686,945 | - | 686,945 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | - | - | 28,058,412 | 28,058,412 | - | - | 27,761,706 | 27,761,706 |
| Creante din leasing financiar | - | - | 501,915 | 501,915 | - | - | - | - |
| Total | 1,101,405 | 9,392,578 | 28,560,327 | 39,054,310 | 1,101,381 | 9,365,041 | 27,761,706 | 38,228,128 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|--------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | | | | 31 decembrie 2013 | | | |
| Datorii masurate la valoare justa | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Datorii financiare | | | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | | | | | | | | |
| Swapuri pe rata dobanzii | - | 76,983 | - | 76,983 | - | 76,983 | - | 76,983 |
| Swapuri pe curs de schimb | - | 28,568 | - | 28,568 | - | 28,568 | - | 28,568 |
| Contracte forward pe curs de schimb | - | 16,994 | - | 16,994 | - | 16,994 | - | 16,994 |
| Optiuni pe curs de schimb | - | 15,669 | - | 15,669 | - | 15,669 | - | 15,669 |
| Total | - | 138,214 | - | 138,214 | - | 138,214 | - | 138,214 |
| Datorii pentru care este prezentata valoarea justa | | | | | | | | |
| Depozite interbancare | - | 1,344,705 | - | 1,344,705 | - | 1,344,705 | - | 1,344,705 |
| Depozitele clientelei | - | 36,080,652 | - | 36,080,652 | - | 36,162,099 | - | 36,162,099 |
| Imprumuturi atrase | - | 4,101,907 | - | 4,101,907 | - | 3,391,956 | - | 3,391,956 |
| Imprumut subordonat | - | 450,059 | - | 450,059 | - | 450,059 | - | 450,059 |
| Total | - | 41,977,323 | - | 41,977,323 | - | 41,348,819 | - | 41,348,819 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|--------------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 31 decembrie 2012 | | | | 31 decembrie 2012 | | | |
| | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Active financiare | | | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | | | | | | | | |
| Swapuri pe rata dobanzii | - | 15,076 | - | 15,076 | - | 16,036 | - | 16,036 |
| Swapuri pe curs de schimb | - | 119,286 | - | 119,286 | - | 119,286 | - | 119,286 |
| Contracte forward pe curs de schimb | - | 8,513 | - | 8,513 | - | 8,514 | - | 8,514 |
| Optiuni pe curs de schimb | - | 21,698 | - | 21,698 | - | 21,698 | - | 21,698 |
| | - | 164,573 | - | 164,573 | - | 165,533 | - | 165,533 |
| Active financiare disponibile pentru vanzare | | | | | | | | |
| Titluri de stat | - | 4,380,302 | - | 4,380,302 | - | 4,380,302 | - | 4,380,302 |
| Participatii | 3,060 | - | 8,160 | 11,219 | 3,060 | - | 8,160 | 11,219 |
| Alte titluri | 157,484 | - | - | 157,484 | 157,484 | - | - | 157,484 |
| | 160,543 | 4,380,302 | 8,160 | 4,549,005 | 160,543 | 4,380,302 | 8,160 | 4,549,005 |
| Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare | | | | | | | | |
| | 370,382 | - | - | 370,382 | 370,382 | - | - | 370,382 |
| Total | 530,925 | 4,544,874 | 8,160 | 5,083,960 | 530,925 | 4,545,835 | 8,160 | 5,084,920 |
| Datorii financiare | | | | | | | | |
| Instrumente financiare derivate | | | | | | | | |
| Swapuri pe rata dobanzii | - | 87,871 | - | 87,871 | - | 87,871 | - | 87,871 |
| Swapuri pe curs de schimb | - | 25,434 | - | 25,434 | - | 25,434 | - | 25,434 |
| Contracte forward pe curs de schimb | - | 29,382 | - | 29,382 | - | 29,382 | - | 29,382 |
| Optiuni pe curs de schimb | - | 21,698 | - | 21,698 | - | 21,698 | - | 21,698 |
| Total | - | 164,385 | - | 164,385 | - | 164,385 | - | 164,385 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

Instrumente financiare inregistrate la valoare justa

Mai jos este prezentata o descriere a modului de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare care sunt inregistrate la valoare justa prin utilizarea unor tehnici de evaluare. Acestea includ estimarea Grupului referitor la ipotezele pe care un participant la piata le utilizeaza cand evalueaza aceste instrumente.

Titlurile de stat contabilizate ca active financiare disponibile pentru vanzare si instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt evaluate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotationi de piata publicate de Reuters si Bloomberg. Acestea sunt reprezentate de certificate de trezorerie si obligatiuni emise de stat.

Instrumente financiare derivate

Principalele produse derivative evaluate utilizand o tehnica de evaluare cu date de intrare observabile sunt swap-uri pe rata dobanzii, swap-uri pe cursul de schimb, contracte forward pe cursul de schimb. Printre tehnicile de evaluare utilizate cel mai des se numara stabilirea unor preturi forward pricing si modele swap, care utilizeaza calcule de valoare actualizata. Modelele includ diverse date de intrare, printre care cursuri de schimb la vedere si la termen si curbe ale ratei dobanzii.

Active financiare disponibile pentru vanzare

Activele financiare disponibile pentru vanzare evaluate utilizand tehnici de evaluare sau modele de pret sunt actiunile necotate si titlurile. Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ 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 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 depreciere.

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 piata. Costul riscului de credit nu este inclus.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor de la banci si clienti 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 piata.

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

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | 31 decembrie 2013 | | 31 decembrie 2012 | | 31 decembrie 2013 | | 31 decembrie 2012 | |
| | Valoare contabila | Valoare justa | Valoare contabila | Valoare justa | Valoare contabila | Valoare justa | Valoare contabila | Valoare justa |
| Active financiare | | | | | | | | |
| Disponibilitati | 1,101,405 | 1,101,405 | 990,291 | 990,291 | 1,101,381 | 1,101,381 | 990,281 | 990,281 |
| Creante asupra Bancii Centrale | 8,678,096 | 8,678,096 | 8,392,575 | 8,392,575 | 8,678,096 | 8,678,096 | 8,392,575 | 8,392,575 |
| Creante asupra institutiilor financiare | 714,482 | 714,482 | 395,380 | 395,380 | 686,945 | 686,945 | 368,030 | 368,030 |
| Credite si avansuri acordate clientelei | 28,059,177 | 28,058,412 | 31,709,480 | 31,854,017 | 27,763,598 | 27,761,706 | 31,477,629 | 31,462,385 |
| Creante din leasing financiar | 568,922 | 501,915 | 661,339 | 590,245 | - | - | - | - |
| | 39,122,082 | 39,054,310 | 42,149,065 | 42,222,508 | 38,230,020 | 38,228,128 | 41,228,515 | 41,213,271 |
| Datorii financiare | | | | | | | | |
| Depozite interbancare | 1,344,705 | 1,344,705 | 4,215,258 | 4,215,258 | 1,344,705 | 1,344,705 | 4,215,258 | 4,215,258 |
| Depozitele clientelei | 36,064,588 | 36,080,652 | 31,785,717 | 31,790,238 | 36,145,990 | 36,162,099 | 31,892,477 | 31,790,238 |
| Imprumuturi atrase | 4,101,464 | 4,101,907 | 5,557,607 | 5,555,421 | 3,391,590 | 3,391,956 | 4,791,283 | 4,789,398 |
| Imprumut subordonat | 450,327 | 450,059 | 892,071 | 892,306 | 450,327 | 450,059 | 892,071 | 892,306 |
| | 41,961,084 | 41,977,323 | 42,450,653 | 42,453,223 | 41,332,612 | 41,348,819 | 41,791,089 | 41,687,200 |

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare

BRD – Groupe Société Générale S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013
(Sume in mii lei)

44. Valoarea justa (continuare)

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

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.

45. Evenimente ulterioare

In ianuarie 2014, Banca Nationala a Romaniei a redus ratele pentru rezervele minime obligatorii pentru RON de la 15% la 12% si pentru moneda straina de la 20% la 18%, in urma acestei masuri Banca asteapta o eliberare de lichiditate suplimentara in valoare de 80 milioane EUR respectiv 600 milioane RON.