



Raport Financiar 2009



BRD
GROUPE SOCIETE GENERALE

Raport Financiar 2009

Situații financiare consolidate

Raport de audit financiar

Către Acționarii BRD - Groupe Société Générale S.A.

Raport asupra situațiilor financiare

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale BRD – Groupe Société Générale S.A. și ale subsidiarelor sale (“Grupul”) care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2009, situația consolidată a veniturilor și cheltuielilor, situația rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalului propriu și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare menționate se referă la:

Activ net/Total capitaluri:	4.944.145 mii lei
Rezultatul net al exercițiului financiar:	1.139.357 mii lei, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

2. Conducerea Grupului răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr 13. din 24 Decembrie 2008, cu modificările ulterioare, care cere ca aceste situații financiare consolidate să fie pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiarți din România. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice ale Camerei, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile ca situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.
4. Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Grupului pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Grupului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.
5. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

6. În opinia noastră, situațiile financiare consolidate prezintă în mod adecvat, sub toate aspectele importante, poziția financiară a Grupului la 31 decembrie 2009, și a rezultatelor operațiunilor sale financiare consolidate și a situației consolidate a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la aceasta dată, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr 13. din 24 Decembrie 2008 cu modificările ulterioare, și în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (care, pentru raportarea situațiilor financiare consolidate, este o cerință a Ordinului Guvernatorului Băncii Naționale a României, Nr 13. din 24 decembrie 2008, articolul 218).

Alte aspecte

7. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Grupului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Grup și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Raport asupra conformității raportului consolidat al administratorilor cu situațiile financiare consolidate

În concordanța cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr 13. din 24 Decembrie 2008, articolul 207, punctul (1), noi am citit raportul consolidat al administratorilor atașat situațiilor financiare consolidate. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situațiile financiare consolidate. În raportul consolidat al administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate alăturate.

Ernst & Young Assurance Services SRL



Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România
Cu nr.77/15 August 2001

București, România
24 Martie 2010

Christos Seferis

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România
Cu nr. 1585/27 August 2004

Situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2009

(sume în mii lei)

	Note	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
ACTIVE			
Disponibilități	4	631.571	913.750
Creanțe asupra Băncii Centrale	5	9.219.118	13.312.740
Creanțe asupra instituțiilor financiare	6	584.867	583.786
Instrumente financiare derivate	7	90.166	175.159
Credite și avansuri acordate clienței	8	32.680.245	31.934.749
Creanțe din leasing financiar	9	1.082.128	1.365.587
Active financiare disponibile pentru vânzare	10	2.275.135	865.616
Investiții în asociați	11	79.271	82.787
Imobilizări corporale	12	1.205.783	1.211.052
Fondul comercial	13	50.151	50.151
Imobilizări necorporale	14	79.781	55.414
Impozitul amanat activ	19	-	65.060
Alte active	15	312.292	303.482
Total active		48.290.508	50.919.603
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII			
Depozite la vedere și conturi curente	16	14.618.902	17.260.919
Depozite la termen	17	21.100.342	19.683.109
Împrumuturi atrase	18	7.136.577	9.071.189
Instrumente financiare derivate	7	63.418	209.768
Datoria cu impozitul curent		13	123.189
Impozitul amânat datorie	19	90.018	-
Alte datorii	20	337.093	300.805
Total datorii		43.346.363	46.651.979
Capital social	21	2.515.622	2.515.622
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare		34.808	(9.900)
Rezultat reportat	22	2.353.250	1.714.545
Interes minoritar		40.465	47.357
Total capitaluri proprii		4.944.145	4.267.624
Total datorii și capitaluri proprii		48.290.508	50.919.603

Situațiile financiare au fost autorizate de către conducere pe 24 martie 2010 și sunt semnate din partea Grupului de:

Guy Poupet
Președinte Director General,



Petre Bunescu
Director General Adjunct,



Situația consolidată a veniturilor și cheltuielilor pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

(sume în mii lei)

	Note	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Venituri din dobânzi	24	4.754.218	4.135.938
Cheltuieli cu dobânzile	25	(2.514.831)	(2.240.171)
Venituri nete din dobânzi		2.239.387	1.895.767
Venituri din comisioane, net	26	810.351	774.481
Câștiguri din diferențe de curs	27	461.506	465.065
Câștiguri din instrumente financiare derivate		70.379	15.605
(Pierderi)/Câștiguri din asociați	28	(2.276)	273.351
Alte venituri	29	113.869	87.542
Rezultat operațional		3.693.216	3.511.811
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor	30	(36.462)	(18.376)
Cheltuieli cu salariile și asimilate	31	(738.799)	(672.380)
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor	32	(170.948)	(119.215)
Alte cheltuieli operaționale	33	(691.127)	(619.463)
Total cheltuieli operaționale		(1.637.336)	(1.429.434)
Costul net al riscului	34	(605.490)	(297.215)
Profit brut (înainte de impozitul pe profit)		1.450.390	1.785.162
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	19	(162.657)	(265.826)
(Cheltuiala)/venitul din impozit pe profit amânat	19	(148.376)	48.311
Total impozit pe profit		(311.033)	(217.515)
Profitul exercițiului financiar		1.139.357	1.567.647
Pierdere atribuibilă interesului minoritar		6.892	4.993
Profit atribuibil acționarilor societății mamă		1.146.249	1.572.640
Rezultat pe acțiune (în RON)	40	1,6448	2,2566

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

Situația consolidată a rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

	Note	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Profitul anului		1.139.357	1.567.647
Alte elemente ale rezultatului global:			
Câștiguri/(pierderi) nete aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare		51.410	(10.476)
Impozitul pe profit aferent componentelor altor elemente ale rezultatului global		(6.702)	(123)
Alte elemente ale rezultatului global, după taxe:		44.708	(10.599)
Total rezultat global al anului, după taxe		1.184.065	1.557.048
Atribuibil			
Acționarilor societății mamă		1.190.957	1.562.041
Interesului minoritar		(6.892)	(4.993)

Situația consolidată a modificărilor în capitaluri proprii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

	Note	Capital social	Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	Interes minoritar	Rezultat reportat	Total
31 decembrie 2007		2.515.622	699	26.851	554.512	3.097.684
Total venituri de natura rezervelor		-	(10.599)	(4.993)	1.572.640	1.557.048
Creșterea capitalului social		-	-	25.499	-	25.499
Distribuirea dividendelor		-	-	-	(412.607)	(412.607)
31 decembrie 2008		2.515.622	(9.900)	47.357	1.714.545	4.267.624
Total venituri de natura rezervelor		-	44.708	(6.892)	1.146.249	1.184.065
Distribuirea dividendelor		-	-	-	(507.544)	(507.544)
31 decembrie 2009	21	2.515.622	34.808	40.465	2.353.250	4.944.145

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

	Note	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Fluxurile de trezorerie ale activității operaționale			
Profit înainte de impozit		1.450.390	1.785.162
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea și pierdere/(câștig) net cu scoaterea din gestiune a activelor corporale și necorporale		170.948	119.215
Pierdere/(câștig) din reevaluarea investițiilor		3.803	(279.607)
Deprecierea creditelor și alte cheltuieli cu provizioanele 35		625.210	409.121
Plăți privind impozitul pe profit		(123.176)	(232.790)
Profit înainte de modificarea activelor și pasivelor operaționale		2.127.175	1.801.101
Modificări ale activelor și pasivelor din activitatea operațională			
Rezerve minime obligatorii la BNR		4.093.622	(3.024.765))
Depozite blocate și sume în tranzit cu băncile		7.247	(34.631)
Active disponibile pentru vânzare		(1.364.811)	(757.994))
Credite		(1.369.093)	(7.115.855)
Creanțe din leasing		283.729	(309.885)
Alte active		(7.421)	(268,047)
Depozite la vedere și conturi curente		(2.642.017)	2,663,062
Depozite la termen		1.414.233	5.675.710
Alte datorii		(22.459)	130.232
Total modificări ale activelor și pasivelor operaționale		393.030	(3.042.173)
Disponibilități din activități operaționale		2.520.205	(1.241.072)
Activități de investiții			
Achiziții titluri de participație		–	(48.240)
Vânzări titluri de participație		–	306.452
Achiziții de active corporale și necorporale		(190.046)	(196.592)
Încasări din vânzarea de active corporale și necorporale		–	27.993
Disponibilități din activități de investiții		(190.046)	89.613
Activități de finanțare			
Creșterea împrumuturilor		(1.934.612)	1.260.433
Creșterea capitalului social al filialelor		–	25.499
Plăți de dividende		(506.742)	(411.063)
Disponibilități nete din activități de finanțare		(2.441.354)	874.869
Modificări nete în disponibilități și asimilate			
		(111.195)	(276.590)
Disponibilități și asimilate la începutul perioadei	35	1.149.943	1.426.533
Disponibilități și asimilate la sfârșitul perioadei	35	876.092	1.149.943
Fluxuri operaționale din dobânzi și dividende			
Dobânzi plătite		2.504.361	2.244.775
Dobânzi încasate		4.500.676	4.152.005
Dividende încasate		2.121	13.046

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

1. Informații generale

BRD - Groupe Société Générale ("Banca" sau "Grupul") este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară cu capital de stat la sfârșitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Bănci de Investiții. Banca are sediul central în București, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

Societatea mamă este Société Générale S.A. („Societatea mamă”).

Banca are 930 unități teritoriale (31 decembrie 2008: 930). Pe parcursul anului 2009, Banca a avut în medie 9.228 salariați (2008: 9.110), iar la sfârșitul anului avea 9.150 (31 decembrie 2008: 9.502).

BRD oferă o gamă largă de servicii bancare și financiare destinate persoanelor fizice și juridice, conform legislației în vigoare. Banca acceptă depozite și acordă credite și leasing, efectuează plăți prin transfer în România și străinătate, prestează servicii de schimb valutar și alte servicii financiare pentru clienți persoane fizice și juridice.

BRD - Groupe Société Générale este cotate la categoria I a Bursii de Valori București („BVB”) începând cu 15 ianuarie 2001.

Structura acționariatului se prezintă astfel:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Société Générale France	59,37%	58,54%
SIF Oltenia	4,65%	5,51%
SIF Muntenia	4,75%	5,27%
SIF Moldova	5,00%	5,00%
SIF Banat Crișana	5,27%	4,65%
SIF Transilvania	5,50%	5,02%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD")	5,00%	5,00%
Alți acționari	10,46%	11,01%
Total	100,00%	100,00%

2. Bazele pregătirii

a) Bazele pregătirii

În conformitate cu Regulamentările Europene 1606/2002 din 19 iulie 2002 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Contabilitate, BRD a întocmit situațiile financiare consolidate ale Băncii și filialelor sale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009 conform cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană („UE”) și care sunt în vigoare la această dată (aceste standarde sunt disponibile pe website-ul Comisiei Europene http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/ias/index_en.htm).

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Situațiile financiare consolidate conțin situația consolidată a poziției financiare, contul de rezultat consolidat, situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a mișcărilor în capitaluri proprii, situația consolidată a fluxurilor de trezorerie și note.

Situațiile financiare consolidate sunt prezentate în lei românești („RON”), care reprezintă pentru Grup și filialele sale moneda funcțională și de prezentare, rotunjite la 1.000 unități, cu excepția investițiilor disponibile pentru vânzare, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare sau a activilor și datoriilor financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justă.

b) Bazele consolidării

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale BRD - Groupe Société Générale și ale filialelor sale la 31 decembrie 2009. Situațiile financiare ale filialelor sunt întocmite pentru aceeași perioadă de raportare ca a societății-mamă, folosindu-se politici contabile consecutive.

O filială este o întreprindere asupra căreia Banca exercită controlul. Controlul se presupune că există atunci când Banca deține în mod direct sau indirect mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale unei întreprinderi. Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale BRD - Groupe Société Générale S.A. și ale următoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A. (deținere de 99,98%, 2008: 99,98%), BRD Finance IFN S.A. (deținere de 49%, 2008: 49%, control prin autoritatea de a conduce politicile financiare și de exploatare ale entității prin contract sau statut), BRD Securities - Groupe Société Générale S.A. (deținere de 99,9996%, 2008: 99,9996%), BRD Corporate Finance SRL (deținere de 100 %, 2008: 100%), ALD Automotive SRL (deținere de 20 %, 2008: 20%, control prin autoritatea de a conduce politicile financiare și de exploatare ale entității prin contract sau statut) și BRD Asset Management SAI SA (deținere de 99,95%, 2008 : 94,83%). Sediul central al Băncii se află în București, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7. Toate tranzacțiile și soldurile dintre BRD - Groupe Société Générale și filialele consolidate, precum și câștigurile și pierderile nerealizate din tranzacții între bancă și filiale, au fost eliminate la consolidare.

Filialele sunt consolidate de la data achiziției, aceasta fiind data la care banca obține controlul și continuă să fie consolidate până la data când acest control încetează.

Capitalurile proprii și profitul net atribuibil interesului minoritar sunt prezentate separat în situația poziției financiare, respectiv în contul de profit și pierdere.

Achizițiile de interes minoritar sunt contabilizate folosind aceeași metodă ca societatea mamă, adică diferența dintre suma plătită și valoarea justă a activelor nete achiziționate este recunoscută ca fond de comerț. Orice diferență negativă a costului de achiziție față de valoarea justă a activelor nete identificabile (reducere la achiziție) va fi recunoscută direct în contul de profit și pierdere al anului în care se face achiziția.

c) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele utilizate în exercițiul precedent cu următoarele excepții:

Grupul a adoptat următoarele noi standarde și interpretări sau amendamente la standarde sau interpretări existente începând cu 1 ianuarie 2009:

IFRIC 13 - Programe de fidelizare a clienților, intră în vigoare de la 1 iulie 2008

IFRIC 15 - Acorduri privind construcția proprietăților imobiliare, în vigoare de la 1 ianuarie 2009

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

- IFRIC 16 Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate,** în vigoare de la 1 octombrie 2008
- IFRIC 9 Reevaluarea instrumentelor derivate incorporate (modificat) și IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare (modificat),** în vigoare pentru perioade care se încheie la sau după 30 iunie 2009
- IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară(modificat) și IAS 27 Situații financiare consolidate și individuale (modificat),** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IFRS 2 Plata pe bază de acțiuni: condiții pentru intrarea în drepturi (modificat),** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IFRS 8 Segmente de activitate** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat (modificat)** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare (revizuit),** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IAS 32 Instrumente financiare: prezentare (modificat) și IAS 1 Instrumente financiare care pot fi lichidate înainte de scadență și obligații ce decurg din lichidare (modificat),** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
- IAS 23 Costurile îndatorării (revizuit),** în vigoare de la 1 ianuarie 2009
Îmbunătățiri ale IFRS (mai 2008)
- IFRIC 18 Transferuri de active de la clienți** în vigoare de la 1 iulie 2009

În cazul în care consideră ca adoptarea standardului sau interpretării va avea un impact asupra situațiilor financiare sau asupra performanțelor Grupului, impactul sau este descris mai jos:

IFRIC 13 Programe de fidelizare a clienților

Aceasta interpretare impune ca acordarea de puncte cadou pentru fidelizarea clienților să fie contabilizată drept o componentă separată a tranzacției de vânzări în cadrul careia sunt acordate acestea și, astfel, o parte a valorii juste a contravalorii este alocată acordării de puncte cadou și amânată pentru perioada în care este îndeplinită acordarea de puncte cadou. Aceasta interpretare nu are impact asupra situațiilor financiare ale Grupului

IFRIC 15 Acorduri privind construcția proprietăților imobiliar

Aceasta Interpretare oferă îndrumări asupra modului în care trebuie să se stabilească dacă un acord de construcție a proprietăților imobiliare se încadrează în aria de aplicabilitate a IAS 11 „Contracte de construcții” sau IAS 18 „Venituri” și, în consecință, când trebuie recunoscute veniturile din asemenea construcții. IFRIC 15 nu este relevant pentru operațiunile Grupului, deoarece toate tranzacțiile referitoare la venituri sunt contabilizate conform IAS 18, și nu IAS 11.

IFRIC 16 Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate

Aceasta interpretare va fi aplicată prospectiv. IFRIC 16 oferă îndrumări asupra contabilizării unei acoperiri împotriva riscurilor a unei investiții nete. Ca atare, aceasta oferă îndrumări asupra identificării riscului valutar care se califică pentru contabilitatea de acoperire în cadrul acoperirii împotriva riscurilor a unei investiții nete, unde pot fi deținute instrumentele de acoperire în cadrul grupului în cazul unei acoperiri împotriva riscurilor a unei investiții nete și asupra modului în care entitatea trebuie să determine valoarea câștigurilor sau pierderilor valutare, aferente atât investiției nete, cât și instrumentului de acoperire împotriva riscurilor, pentru a fi reciclate la cedarea investiției nete. IFRIC 16 nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare, deoarece Grupul nu are investiții în operațiuni din străinătate.

c) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea unor IFRS revizuite/modificate (continuare)

IFRIC 18 Transferuri de active de la clienți

Această interpretare oferă îndrumări asupra modului în care trebuie să se contabilizeze elementele de imobilizări corporale permise de la clienți sau numerarul care este primit și folosit pentru a obține sau pentru a construi active specifice. Aceasta se aplică doar acelor active care sunt folosite pentru a racorda clientul la o rețea sau pentru a oferi acces continuu la o furnizare de bunuri sau servicii sau ambele. Aceasta interpretare nu este aplicabilă pentru Grup.

IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare și IFRIC 9 Reevaluarea instrumentelor derivate încorporate (modificat)

Modificarea la IFRIC 9 impune unei entități să evalueze dacă un instrument derivat încorporat trebuie să fie separat de contractul gazdă atunci când entitatea reclasifică un activ financiar hibrid din categoria „la valoare justă prin contul de profit și pierdere”. Aceasta evaluare se va baza pe împrejurările care au existat la cea mai târzie dintre data la care entitatea a devenit prima dată parte a contractului și data oricăror modificări la contract, care schimbă semnificativ fluxurile de trezorerie din cadrul contractului. IAS 39 prevede acum că, dacă un instrument derivat încorporat nu poate fi evaluat în mod credibil, întregul instrument hibrid poate rămâne clasificat la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Aceasta modificare nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și IAS 27 Situații financiare consolidate și individuale (modificat)

Modificările la IFRS 1 permit unei entități să determine „costul” investițiilor în filiale, entități controlate în comun sau în entități asociate în situațiile sale financiare conform IFRS de deschidere, în conformitate cu IAS 27 sau folosind un cost presupus. Modificările la IAS 27 impun ca toate dividendele de la o filială, entitate controlată în comun sau entitate asociată să fie recunoscute în contul de profit și pierdere, în situațiile financiare individuale. Modificările la IAS 27 vor trebui aplicate prospectiv. Noile cerințe afectează numai situațiile financiare individuale ale societății mama și nu au niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate. Această interpretare nu este aplicabilă Grupului intrucât Grupul nu a adoptat pentru prima oară IFRS.

IFRS 2 Plata pe baza de acțiuni (modificat)

Modificarea clarifică două aspecte. Definește „condițiile pentru intrarea în drepturi”, introduce termenul de „condiții care nu sunt pentru intrarea în drepturi” pentru condiții altele decât condițiile referitoare la servicii și condițiile referitoare la performanțe. De asemenea clarifică faptul că același tratament contabil se aplică acordărilor care sunt anulate în mod efectiv fie de entitate, fie de cealaltă parte în tranzacție. Această modificare nu a avut niciun impact asupra Grupului.

IFRS 8 Segmente de activitate

Acest standard înlocuiește IAS 14 „Raportarea pe segmente”. IFRS 8 adoptă o abordare a raportării pe segmente din punctul de vedere al conducerii Grupului. Grupul a concluzionat ca segmentele operaționale determinate în conformitate cu IFRS 8 sunt aceleași cu segmentele operaționale identificate anterior conform IAS 14

IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat (modificat)

Standardul modificat impune informații de furnizat suplimentare referitoare la evaluarea la valoarea justă și riscul de lichiditate. Evaluările la valoarea justă aferente elementelor înregistrate la valoarea justă vor fi prezentate în funcție de sursa informațiilor utilizate, folosind o ierarhie pe trei nivele, pe categorii, pentru toate instrumentele financiare recunoscute la valoarea justă. În plus, este necesar să se prezinte: o reconciliere între soldul inițial și cel final pentru evaluările la valoarea justă de nivelul 3, precum și transferurile semnificative între nivelele ierarhiei de valoare justă. Modificările clarifică, de asemenea,

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

cerințele în ceea ce privește informațiile de furnizat asupra riscului de lichiditate în legătură cu tranzacțiile cu instrumente derivate și cu active folosite pentru administrarea lichidității. Prezentările privind riscul de lichiditate nu sunt impactate în mod semnificativ de aceste modificări și sunt prezentate în nota 42.

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare (revizuit)

Standardul revizuit impune ca situația modificării capitalurilor proprii să includă doar tranzacțiile cu acționarii; introduce o nouă situație a rezultatului global care combină toate elementele de venituri și cheltuieli recunoscute în contul de profit și pierdere împreună cu “alte rezultate globale” (fie într-o singură situație, fie în două situații legate); și impune includerea unei a treia coloane în bilanț pentru a prezenta efectul retratărilor situațiilor financiare sau al aplicării retrospective a unei noi politici contabile la începutul primei perioade de comparație. Grupul a efectuat modificările necesare asupra prezentării situațiilor sale financiare în 2009 și a ales să prezinte două situații legate pentru situația rezultatului global.

IAS 32 Instrumente financiare: prezentare și IAS 1 Instrumente financiare care pot fi lichidate înainte de scadență și obligații ce decurg din lichidare (modificat)

Standardele au fost modificate pentru a permite o excepție cu arie de aplicabilitate limitată pentru instrumentele financiare care pot fi lichidate înainte de scadență ce pot fi clasificate drept capitaluri proprii, dacă sunt îndeplinite anumite criterii. Această modificare nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare

IAS 23 Costurile îndatorării (revizuit)

Tratamentul de referință în cadrul standardului existent de trecere pe cheltuieli a tuturor costurilor îndatorării este eliminat în cazul activelor eligibile. Toate costurile îndatorării care sunt direct atribuibile achiziției sau construcției unui activ eligibil trebuie capitalizate. Un activ eligibil este un activ căruia îi este necesară o perioadă substanțială de timp pentru a fi gata pentru utilizarea sa sau pentru vânzare. Aceasta revizuire nu a avut nici un impact asupra situațiilor financiare ale Grupului.

În mai 2008, IASB a emis prima culegere a modificărilor standardelor sale, în principal din dorința de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. Datele intrării în vigoare a îmbunătățirilor sunt diferite, iar prima este pentru exercițiul financiar care începe la 1 ianuarie 2009.

IFRS 5 Active imobilizate deținute pentru vânzare și activități întrerupte

Modificarea clarifică faptul că toate activele și pasivele filialei sunt clasificate drept deținute pentru vânzare, conform IFRS 5, chiar și atunci când entitatea va reține un interes care nu controlează în cadrul filialei după vânzare.

IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat. Această modificare elimină referirile la „venit total din dobânzi” drept componenta a costurilor de finanțare.

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare

Această modificare clarifică faptul că activele și pasivele clasificate drept deținute pentru vânzare în conformitate cu IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare, nu sunt clasificate automat ca active pe termen scurt în bilanț.

IAS 8 Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori

Aceasta modificare clarifică faptul că doar îndrumările de implementare care fac parte integrantă dintr-un IFRS sunt obligatorii atunci când se aleg politicile contabile.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

c) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea unor IFRS revizuite/modificate (continuare)

IAS 10 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Această modificare clarifică faptul că dividendele declarate după terminarea perioadei de raportare nu reprezintă obligații.

IAS 16 Imobilizări corporale

Această modificare clarifică faptul că elementele de imobilizări corporale deținute pentru închiriere care sunt vândute de obicei în cursul desfășurării activității după închiriere, sunt transferate la stocuri atunci când chiria încetează și sunt deținute pentru vânzare. Încasările din vânzare sunt prezentate ulterior ca venit. IAS 7 Situația fluxurilor de numerar este, de asemenea, revizuit, impunând ca plățile în numerar pentru producerea sau dobândirea acestor elemente să fie clasificate ca flux de trezorerie din activitatea de exploatare. Încasările în numerar din chirii și vânzarea ulterioară a acestor active sunt, de asemenea, prezentate ca fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare.

IAS 18 Venituri din activități curente

Această modificare înlocuiește termenul „costuri directe” cu „costuri ale tranzacției”, după cum sunt definite în IAS 39.

IAS 19 Beneficiile angajaților

Această modificare revizuieste definiția „costurilor serviciilor anterioare”, „rentabilitatea activelor planului”, beneficiilor „pe termen scurt” ale angajaților și „alte beneficii pe termen lung ale angajaților, pentru a se concentra asupra momentului în care trebuie achitată datoria.

IAS 20 Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor legate de asistența guvernamentală

Împrumuturile acordate fără dobândă sau cu rate reduse ale dobânzii nu sunt exceptate de la prevederea de a calcula dobânda. Dobânzile vor fi calculate pentru împrumuturile acordate cu rate ale dobânzii sub nivelul pieții, în conformitate cu IAS 39. Diferența dintre suma primită și cea actualizată este înregistrată în contabilitate drept subvenție guvernamentală. Se va aplica prospectiv – pentru împrumuturile guvernamentale primite la sau după 1 ianuarie 2009.

IAS 23 Costurile îndatorării

Modificarea revizuieste definiția costurilor îndatorării pentru a consolida tipurile de elemente care sunt considerate componente ale „costurilor îndatorării” într-unul singur - cheltuielă cu dobânzile calculată folosind metoda ratei dobânzii efective, după cum este descrisă în IAS 39.

IAS 27 Situațiile financiare consolidate și individuale

Atunci când o societate-mamă înregistrează în contabilitate o filială valoarea justă conform IAS 39 situațiile sale financiare individuale, acest tratament continuă atunci când filiala este clasificată ulterior ca fiind deținută pentru vânzare.

IAS 28 Investiții în entitățile asociate

Această interpretare clarifică faptul că (i) în cazul în care un asociat este înregistrat în contabilitate la valoarea justă în conformitate cu IAS 39, se aplică doar cerința IAS 28 de a prezent natura și nivelul oricăror restricții semnificative asupra capacității asociatului de a transfera fonduri către entitate sub forma de numerar sau rambursare de împrumuturi și (ii) o investiție în entitățile asociate reprezintă un singur activ în scopul efectuării testării de depreciere – inclusiv orice reluare a deprecierei. Așadar, deprecierea nu este alocată separat fondului comercial inclus în fondul investițiilor și orice depreciere este reluată dacă valoarea recuperabilă a asociatului crește.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

IAS 29 Raportarea financiara în economiile hiperinflaționiste

Această modificare revizuieste referirea la excepția de a evalua activele și pasivele la costul istoric, astfel încât menționează imobilizările corporale ca fiind un exemplu, mai degrabă decât să sugereze că este o listă definitivă.

IAS 31 Interese în asocierile în participație

Această modificare clarifică faptul ca, în cazul în care o asociație în participație este contabilizată la valoarea justă, în conformitate cu IAS 39, se aplică doar prevederile IAS 31 de a prezenta angajamentele asociatului și ale asocierii în participație, precum și un rezumat al informațiilor financiare referitoare la active, pasive, venituri și cheltuieli.

IAS 34 Raportarea financiară interimară

Această modificare clarifică faptul că rezultatul pe acțiune este prezentat în situațiile financiar interimare dacă o entitate se încadrează în aria de aplicabilitate a IAS 33.

IAS 36 Deprecierea activelor

Această modificare clarifică faptul că atunci când se folosesc fluxurile de trezorerie actualizate pentru a estima „valoarea justă minus costurile vânzării” este necesară aceeași prezentare prevăzută atunci când fluxurile de trezorerie actualizate sunt folosite pentru a estima „valoarea de utilizare”.

IAS 38 Imobilizări necorporale

- Cheltuielile cu reclama și activitățile promoționale sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când entitatea fie are drept de acces la bunuri, fie a primit serviciile.
- Elimină referirea la faptul că rareori, dacă nu chiar niciodată, există dovezi convingătoare pentru a sprijini o metodă de amortizare a imobilizărilor necorporale cu durata de viață determinată având ca rezultat o valoare mai mică a amortizării acumulate decât cea obținută aplicând metoda liniară, acceptând astfel implicit utilizarea metodei unității de producție.
- O cheltuială înregistrată în avans poate fi recunoscută în cazul în care plata a fost efectuată înaintea obținerii dreptului de acces la bunuri sau primirii serviciilor.

IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare

- Clarifică faptul că modificarea circumstanțelor aferente instrumentelor derivate - în special instrumentelor derivate desemnate sau re-desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor după înregistrarea inițială - nu sunt reclasificări. Astfel, instrumentele derivate pot fi fie eliminate din, sau incluse în clasificarea: „la valoarea justă prin contul de profit și pierdere”, după recunoașterea inițială. În mod similar, atunci când imobilizările financiare sunt reclasificate în urma schimbării politicilor contabile ale unei societăți de asigurare în conformitate cu paragraful 45 al IFRS 4 Contracte de asigurare, aceasta este o schimbare a circumstanțelor, nu o reclasificare.
- Impune folosirea ratei dobânzii efective revizuite (și nu rata dobânzii efective inițiale) atunci când se reevaluează un instrument de împrumut la încetarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor a valorii juste.

IAS 40 Investiții imobiliare

- Revizuieste aria de aplicabilitate (și aria de aplicabilitate a IAS 16) astfel ca imobilul în construcție sau dezvoltare pentru o utilizare viitoare drept o investiție imobiliară este clasificat drept investiție imobiliară. Dacă o entitate nu poate stabili valoarea justă a unei investiții imobiliare în construcție, însă se așteaptă să poată stabili valoarea justă la finalizarea acesteia, investiția în construcție se va evalua la cost până când se poate stabili valoarea justă sau este finalizată construcția. Clarifică faptul că valoare contabilă a investiției imobiliare deținute în leasing este evaluarea obținută, majorată cu orice datorie recunoscută.

c) Modificări ale politicilor contabile și adoptarea unor IFRS revizuite/modificate (continuare)

IAS 41 Agricultură

- Înlocuiește termenul „costuri la punctul de vânzare” cu „costuri de vânzare”.
- Elimină referirea la folosirea unei rate de actualizare înainte de impozitare pentru a stabili valoarea justă, permițând astfel folosirea unei rate de actualizare înainte sau după impozitare, în funcție de metodologia de evaluare aplicată.
- Elimină interdicția de a ține cont de fluxurile de trezorerie care rezultă din orice transformări suplimentare atunci când se estimează valoarea justă. În schimb, se ține cont de fluxurile de trezorerie despre care se așteaptă să fie generate în "cea mai relevantă piață".

d) Standarde și interpretări emise, dar care nu au intrat în vigoare

IFRIC 17 Distribuirea activelor nemonetare către proprietari

Această interpretare intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009, fiind permisă aplicarea timpurie. Interpretarea oferă îndrumare asupra modului de contabilizare a distribuiri activelor nemonetare către proprietari. Interpretarea clarifică momentul în care poate fi recunoscută o datorie, modalitatea de evaluare a acesteia și activul conex, precum și momentul în care activul și datoria pot fi derecunoscute. Grupul nu se așteaptă ca IFRIC 17 să aibă un impact asupra situațiilor financiare, deoarece Grupul nu a făcut nicio distribuire de active nemonetare către acționari în trecut.

IFRIC 19 Stingerea datoriilor financiare prin instrumente de capitaluri proprii

Această interpretare intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2010. Această interpretare prezintă tratamentul contabil atunci când există o renegociere între entitate și creditor referitor la termenul datoriei financiare, iar creditorul acceptă instrumente de capitaluri proprii ale entității pentru a deconta datoria financiară în totalitate sau în parte. IFRIC 19 clarifică faptul că instrumentele de capitaluri proprii respective reprezintă "contravaloare platită" în conformitate cu alineatul 41 din IAS 39. Drept urmare, datoria financiară este derecunoscută iar instrumentele de capitaluri proprii emise este tratat ca o contravaloare platită pentru stingerea datoriei financiare respective. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul încă evaluează impactul acestei interpretări asupra situațiilor sale financiare.

IFRIC 14 Plata în avans a unei cerințe minime de finanțare (modificat)

Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2011. Scopul acestei modificări a fost de a permite entităților să recunoască anumite plăți efectuate în avans în mod voluntar pentru contribuția la cerințele minime de finanțare drept activ. Aplicarea prematură este acceptată și trebuie aplicată retrospectiv. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul încă evaluează impactul acestei interpretări asupra situațiilor sale financiare.

IFRS 3 Combinări de întreprinderi (revizuit) și IAS 27 Situații financiare consolidate și individuale (modificat)

Revizuirea și modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. IFRS 3 revizuit introduce o serie de modificări în contabilitatea combinărilor de întreprinderi care vor avea un impact asupra sumei fondului comercial recunoscut, asupra rezultatelor raportate în perioada în care are loc o achiziție, și asupra rezultatelor viitoare raportate. Aceste modificări includ: recunoașterea în contul de profit și pierdere a costurilor referitoare la achiziție și recunoașterea modificărilor ulterioare ale valorii juste a componentelor contingente ale costului achiziției în contul de profit și pierdere (și nu prin ajustarea fondului comercial). IAS 27 modificat prevede ca o modificare a procentului de deținere al unei filiale să fie contabilizată drept o tranzacție de capitaluri proprii. Astfel, o asemenea modificare nu va avea niciun impact asupra fondului comercial, și nici nu va da naștere la un câștig sau la o pierdere. Mai mult, standardul modificat schimbă contabilitatea pentru pierderile suportate de filiala, precum și pentru pierderea controlului asupra unei filiale. Modificările introduse

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare

(Sume în mii lei)

IFRS 3 (revizuit) și IAS 27 (modificare) trebuie aplicate prospectiv și vor afecta viitoarele achiziții și tranzacții cu interesele care nu controlează.

IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare (modificat) – elementele acoperite eligibile. Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. Modificarea clarifică faptul că entitatea are dreptul de a desemna o parte a modificării valorii juste sau a variabilității fluxurilor de numerar privind un instrument financiar drept element acoperit împotriva riscurilor. Această include, de asemenea, desemnarea inflației ca risc acoperit sau porțiune acoperită în anumite situații. Grupul nu se așteaptă ca modificarea să aibă vreun impact asupra poziției financiare sau a performanței Grupului/Societății, deoarece aceasta nu a realizat nicio astfel de acoperire.

IFRS 9 Instrumente financiare – Active financiare Etapa 1, clasificare și evaluare

Noul standard intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2013. Etapa 1 a acestui nou IFRS introduce noi cerințe pentru clasificarea și evaluarea activelor financiare. Este permisă adoptarea timpurie. Acest standard nu a fost încă adoptat de UE. Grupul evaluează în prezent impactul noului standard asupra poziției financiare și a performanței Grupului.

IFRS 2 Plăți bazate pe acțiuni ale Grupului cu decontare în numerar (modificat)

Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Această modificare clarifică contabilitatea pentru tranzacțiile de plăți bazate pe acțiuni ale Grupului cu decontare în numerar și modul în care asemenea tranzacții vor fi prezentate în situațiile financiare individuale ale filialei. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul nu se așteaptă ca această modificare să aibă vreun impact asupra poziției financiare sau a performanței Grupului.

IAS 32 Clasificarea emisiunilor de drepturi (modificat)

Modificarea este în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 februarie 2010. Această modificare se referă la emisiunile de drepturi oferite pentru o sumă fixă în valută care au fost tratate în actualul standard ca datorii derivate. Modificarea prevede că, dacă sunt îndeplinite anumite criterii, acestea ar trebui să fie clasificate drept capital propriu indiferent de moneda în care este exprimat prețul de exercitare. Modificarea se va aplica retrospectiv. Grupul nu se așteaptă ca această modificare să aibă un impact asupra poziției financiare sau performanței Grupului.

IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate (revizuit)

Revizuirea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2011. Această revizuire se referă la judecățile necesare pentru a evalua dacă un guvern și entitățile despre care entitatea raportoare cunoaște că se află sub controlul guvernului respectiv sunt considerate un client unic. Pentru a evalua această, entitatea raportoare va lua în considerare nivelul integrării economice dintre aceste entități. Este permisă aplicarea timpurie și se va aplica retrospectiv. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul nu se așteaptă ca această modificare să afecteze poziția financiară sau performanța Grupului.

IFRS 1 Excepții suplimentare pentru entitățile care adoptă pentru prima dată IFRS (modificat)

Aceste modificări intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul nu se așteaptă ca această modificare să aibă un impact asupra poziției financiare sau performanței Grupului.

IFRS 1 Excepții limitate pentru furnizarea de informații comparative conform IFRS 7 pentru entitățile care adoptă pentru prima dată IFRS (modificat)

Aceste modificări intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2010. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Grupul nu se așteaptă ca această modificare să aibă un impact asupra poziției financiare sau performanței Grupului.

d) Standarde și interpretări emise, dar care nu au intrat în vigoare (continuare)

În aprilie 2009, IASB a emis cea de-a doua culegere a modificărilor standardelor sale, în principal din dorința de a înlătura inconsecvențele și de a clarifica formularea. Datele intrării în vigoare a îmbunătățirilor sunt diferite și cea mai timpurie dată este prevăzută pentru exercițiul financiar începând pe 1 iulie 2009. Această culegere de îmbunătățiri anuale nu a fost încă adoptată de UE.

IFRS 2 Plata pe baza de acțiuni, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. Clarifică faptul că aportul unei întreprinderi la formarea unei asocieri în participație și combinările de entități sub control comun nu se află în aria de aplicabilitate a IFRS 2, cu toate că sunt în afara ariei de aplicabilitate a IFRS 3 (revizuit). Dacă o entitate aplică IFRS 3 (revizuit) pentru o perioadă anterioară, modificarea se va aplica și pentru perioadă anterioară respectivă.

IFRS 5 Active imobilizate deținute pentru vânzare și activități întrerupte, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Clarifică faptul că informațiile de furnizat impuse cu privire la activele imobilizate și grupurile destinate cedării clasificate ca deținute pentru vânzare sau ca activități întrerupte sunt numai cele prevăzute în IFRS 5. Cerințele referitoare la informațiile de furnizat impuse de alte IFRS se aplică numai dacă sunt cerute în mod specific pentru activele imobilizate sau activitățile întrerupte respective.

IFRS 8 Segmente de activitate, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Clarifică faptul că activele și datoriile segmentului trebuie raportate numai atunci când activele și pasivele respective sunt incluse în raportările utilizate de principalul factor de decizie.

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Condițiile unei datorii care ar putea avea ca rezultat, în orice moment, decontarea acesteia prin emiterea unor instrumente de capitaluri proprii la alegerea contrapartidei, nu afectează clasificarea sa.

IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Prevede în mod explicit că numai cheltuielile care au ca rezultat recunoașterea unui activ pot fi clasificate drept flux de trezorerie din activități de investiții. Această modificare va avea impact asupra prezentării în situația fluxurilor de trezorerie a contravalorii contingente în cadrul combinărilor de întreprinderi finalizate în 2009 la decontarea în numerar.

IAS 17 Contracte de leasing, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Modificarea elimină îndrumările specifice referitoare la clasificarea terenurilor în leasing astfel încât rămâne numai îndrumarea generală.

IAS 18 Venituri, Comitetul a adăugat îndrumări (care însoțesc standardul) pentru a determina dacă o entitate acționează în calitate de mandant sau de mandatar. Caracteristicile care trebuie luate în considerare sunt dacă entitatea:

- Are responsabilitatea principală de a furniza bunuri sau servicii
- Suportă riscurile legate de stocuri
- Are putere de decizie asupra prețurilor
- Suportă riscul de credit.

IAS 36 Deprecierea activelor, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Modificarea a clarificat faptul că cea mai mare unitate pentru care este permisă alocarea fondului comercial obținut în cadrul unei combinații de întreprinderi este segmentul de activitate definit în IFRS 8, înainte de agregarea pentru raportare.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

IAS 38 Imobilizări necorporale, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. Clarifica faptul că, dacă o imobilizare necorporală obținută în cadrul unei combinări de întreprinderi este identificabilă numai împreună cu o altă imobilizare necorporală, dobânditorul poate recunoaște grupul de imobilizări necorporale ca un singur activ, dacă activele individuale au durate de viață similare. De asemenea, clarifică faptul că tehnicile de evaluare prezentate pentru stabilirea valorii juste a imobilizărilor necorporale obținute în cadrul unei combinări de întreprinderi, care nu sunt tranzacționate pe o piață activă, sunt numai cu titlu de exemplu și nu restricționează metodele care pot fi folosite. Dacă o entitate aplică IFRS 3 (revizuit) pentru o perioadă anterioară, modificarea se va aplica și pentru perioada anterioară respectivă.

IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010. Modificarea clarifică faptul că:

- Se consideră ca o opțiune de plată în avans este strâns legată de contractul gazdă atunci când prețul de exercitare a unei opțiuni de plată în avans compensează creditorul până la valoarea prezentă aproximativă a dobânzii pierdute pentru restul perioadei a contractului gazdă.
- Excepția privind aria de aplicabilitate pentru contractele semnate între un cumpărător și un vânzător în cadrul unei combinări de întreprinderi pentru a cumpăra sau a vinde o entitate dobândită la o data ulterioară se aplică numai pentru contractele forward angajante, nu pentru contractele cu instrumente derivate în cadrul cărora fiecare dintre părți mai trebuie să îndeplinească anumite acțiuni în viitor (aplicabilă pentru toate contractele neexpirate valabile în perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010)
- Câștigurile și pierderile din acoperirile împotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie ale unei tranzacții previzionate care are ca rezultat ulterior recunoașterea unui instrument financiar sau din acoperirile împotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie ale instrumentelor financiar recunoscute ar trebui reclasificate în perioada în care acoperirea previzionată împotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie afectează profitul sau pierderea (aplicabilă pentru toate contractele neexpirate valabile în perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2010)

IFRIC 9 Reevaluarea instrumentelor derivate incorporate, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. Comitetul a modificat alineatul privind aria de aplicabilitate din IFRIC 9 pentru a clarifica faptul că acesta nu se aplică pentru eventualele reevaluări la data achiziției, pentru instrumentele derivate incorporate incluse în contractele obținute în cadrul unei combinări între entități sau întreprinderi aflate sub control comun sau prin formarea unei asocieri în participație. Dacă o entitate aplică IFRS 3 (revizuit) pentru o perioadă anterioară, modificarea se va aplica și pentru perioada anterioară respectivă.

IFRIC 16 Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate, în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2009. Modificarea prevede ca, în cazul unei acoperiri împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate, instrumentele de acoperire împotriva riscurilor care se califică pot fi deținute de orice entitate sau entități din cadrul unui grup, inclusiv de operațiunea din străinătate în sine, în măsura în care cerințele IAS 39 privind scopul, documentația și eficacitatea care se referă la acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete sunt îndeplinite.

e) Raționamente profesionale și estimări

În procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului, managementul utilizează raționamentul profesional și face estimări pentru determinarea sumelor recunoscute în situațiile financiare. Cele mai importante raționamente și estimări sunt următoarele:

e) Raționamente profesionale și estimări (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor și creanțelor

Grupul analizează creditele problema, la fiecare dată de raportare, pentru a identifica în ce măsură este necesară înregistrarea unui provizion pentru depreciere în contul de profit și pierdere. Este necesar raționamentul managementului, în mod special în estimarea sumei și a momentului fluxurilor viitoare de numerar pentru determinarea nivelului necesar de provizion. Asemenea estimări se bazează pe ipoteze privind o serie de factori, dar rezultatele reale pot fi diferite, ducând la modificări viitoare ale nivelului provizionului.

Principalele elemente luate în considerare la evaluarea provizioanelor include existența unor întârzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobânzii sau a situației în care Grupul ar cunoaște privind existența unor dificultăți în generarea de către contrapartida a fluxurilor de numerar, deteriorarea ratingului de credit sau încălcarea unor termeni ai contractului.

Pe lângă provizioanele specifice constituite pentru creditele și avansurile semnificative la nivel individual, Banca înregistrează și un provizion colectiv de depreciere pentru expunerile care, deși nu necesită un provizion specific, au un risc mai mare de neplată decât la momentul acordării. Această estimare ia în considerare factori cum ar fi: deteriorarea riscului de țară, industria, uzura, precum și identificarea unei deficiențe structurale sau înrăutățirea fluxurilor de trezorerie.

Deprecierea activelor disponibile pentru vânzare

Grupul revizuieste activele de natura "titlurilor" înregistrate ca disponibile pentru vânzare la data fiecărei situații a poziției financiare pentru a determina dacă sunt depreciate. Aceasta operațiune presupune același raționament ca și cel aplicat în cazul creditelor și creanțelor. De asemenea, Grupul înregistrează cheltuieli cu deprecierea activelor disponibile pentru vânzare de natura acțiunilor dacă se constată o depreciere semnificativă sau prelungită a valorii lor juste sub costul de achiziție. Este necesar aplicarea raționamentului profesional pentru a determina ce înseamnă "semnificativ" și "prelungit", iar când aplică acest raționament Grupul evaluează, printre alți factori, și evoluția de-a lungul timpului a prețului acțiunilor, a duratei și a măsuri în care valoarea justă a investiției este mai mică decât costul acesteia.

Deprecierea fondului de comerț

Grupul determină dacă fondul comercial este depreciat, cel puțin anual. Această presupune o estimare a valorii de utilizare a unităților generatoare de numerar pentru care este alocat fondul comercial. Estimarea valorii de utilizare presupune că Grupul să realizeze o estimare a fluxurilor viitoare de numerar aferente unităților generatoare de numerar și, de asemenea, să aleagă o rată de actualizare potrivită pentru a calcula valoarea prezentă a acestor fluxuri de numerar. Valoarea contabilă a fondului comercial este la 31 decembrie 2009 was 50,151 (decembrie 2009: 50,151).

Beneficii postangajare

Costul planului de contribuții determinate este calculat folosind metode de evaluare actuariale. Evaluarea actuarială presupune stabilirea anumitor ipoteze cu privire la ratele de actualizare, ratele previzionate de rambursare a activelor planului, creșteri salariale viitoare și rata mortalității. Datorită orizontului lung de timp la care se referă aceste planuri, estimările facute sunt expuse unui grad ridicat de incertitudine. Ipotezele folosite sunt descrise în Nota 20.

f) Raportarea pe segmente

Operațiunile desfășurate de entitățile din cadrul Grupului sunt supuse unor riscuri și beneficii similare atât din punct de vedere al mediului economic, cât și din punct de vedere al tipului de activitate. Prin urmare, Grupul nu a identificat segmente ce trebuie raportate separat.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

3. Politici contabile semnificative

a) Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb al monedei funcționale de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt translatate folosind cursul de schimb al monedei funcționale pentru ziua respectivă. Diferențele sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Elementele nemonetare denominate într-o altă valută care sunt contabilizate la cost sunt convertite utilizând ratele de schimb de la data tranzacției inițiale. Elementele nemonetare denominate în valută, măsurate la valoarea justă, sunt convertite utilizând ratele de schimb de la data determinării valorii juste.

Ratele de schimb la 31 decembrie 2009, respectiv 2008, pentru valutele care au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii, au fost:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
RON/ USD	2,9361	2,8342
RON/ EUR	4,2282	3,9852

b) Disponibilități și asimilate

În scopul prezentării situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentul de numerar cuprinde numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, mai puțin cele care sunt gajate, titlurile de trezorerie, certificatele de trezorerie și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadență mai mică de 90 de zile de la data achiziției.

c) Conturi curente și depozite la bănci

Aceste elemente sunt prezentate la costul amortizat, din care sunt deduse sumele reprezentând scoateri în afara bilanțului și provizioane.

d) Credite și avansuri către clientela și creanțe din leasing financiar

Creditele, avansurile către clientela și creanțele din leasing financiar acordate de Grup prin remiterea de fonduri direct împrumutatului sunt recunoscute în bilanț când aceste fonduri sunt puse la dispoziția împrumutatului. Aceste credite sunt recunoscute inițial la valoarea justă inclusiv costurile de acordare. Creditele și avansurile acordate clienței sunt măsurate ulterior la cost amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective, mai puțin provizionul pentru depreciere.

Dacă există o dovadă obiectivă ca Grupul nu va putea recupera toate sumele cuvenite (principal și dobânda) conform termenilor contractuali inițiali ai creditului/contractului de leasing, aceste credite/contracte de leasing sunt considerate depreciate. Valoarea deprecierei este măsurată ca diferența între valoarea contabilă și valoarea recuperabilă a fiecărui credit/contract de leasing, reprezentând valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizate cu rata efectivă inițială a dobânzii, inclusiv sumele care se așteaptă din recuperarea colateralului, dacă împrumutul este colateralizat și executarea lui este probabilă.

Deprecierea și nerecuperabilitatea sunt măsurate și recunoscute la nivelul fiecărui element pentru creditele și creanțele individual semnificative și la nivel de portofoliu pentru credite și creanțe similare, neidentificate individual ca fiind depreciate. Valoarea contabilă a unui activ este redusă la valoarea

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

recuperabilă estimată prin trecerea pe cheltuieli, folosind un cont de provizion pentru depreciere. Dacă valoarea deprecierei se diminuează ulterior datorită unui eveniment care are loc după momentul deprecierei, reluarea provizionului se realizează prin contul de profit și pierdere. O scoatere în afara bilanțului este efectuată când creditul/creanța din leasing financiar este considerat(ă) nerecuperabil(ă), în întregime. Scoaterile în extrabilanțier reduc provizioanele stabilite anterior și în același timp reduc principalul creditului. Recuperările de credite/creanțe de leasing financiar depreciate în perioadele anterioare, scoase în extrabilanțier, sunt incluse în venituri.

e) Credite renegociate

De câte ori este posibil, Grupul preferă să restructureze credite decât să intre în posesia garanției. Această situație poate conduce la prelungirea duratei creditului și la modificarea termenilor contractului de credit. Din momentul în care termenii au fost renegociați, creditul nu mai este considerat cu restanțe. Conducerea revizuieste în mod permanent creditele renegociate pentru a se asigura că toate criteriile sunt îndeplinite și ca ratele vor fi încasate. Creditele continuă să fie evaluate din punct de vedere al deprecierei specifice sau colective.

f) Leasing

Determinarea faptului că un contract conține sau nu o creanță de leasing se bazează pe conținutul economic al contractului și presupune o analiză a faptului că îndeplinirea contractului depinde sau nu de folosirea unui anumit activ sau a anumitor active și dacă contractul acordă dreptul de a utiliza activul.

Grupul în calitate de locator

Leasingul financiar, care transferă locatarului, în mare măsură, toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului este recunoscut inițial în situația poziției financiare drept creanță la minimum dintre valoarea justă a bunului și valoarea prezentă a plăților minime de leasing. Plățile de leasing sunt alocate între capital și contul de profit și pierdere într-un mod care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității investiției nete neamortizate aferente leasingului financiar.

Operațiunile de leasing în care Grupul reține în mare măsură toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing operațional. Venitul rezultat din leasingul operațional este recunoscut pe o bază liniară.

g) Investiții în asociați

Un asociat este o întreprindere asupra căreia Grupul exercită o influență semnificativă și nu este nici filiala, nici asociere în participație. Investiția în întreprinderi asociate este contabilizată utilizând metoda punerii în echivalență.

Conform metodei punerii în echivalență, investiția într-un asociat este înregistrată în situația poziției financiare la cost plus cota investitorului din modificările activului net după data achiziției. Fondul de comerț în cazul unui asociat este inclus în valoarea contabilă a investiției și nu este amortizat. Grupul face o analiză în vederea identificării deprecierei privind investiția netă a Grupului în asociați. Cota din rezultatele operațiunilor întreprinse de asociat este reflectată în contul de profit și pierdere. În cazul în care o modificare a fost recunoscută direct în capitalurile proprii ale asociatului, Grupul recunoaște cota sa din orice modificare și o prezintă, când este cazul, în situația consolidată a mișcărilor în capitalurile proprii.

Datele de raportare ale asociatului coincid cu cele ale Grupului și cele mai importante politici contabile sunt în conformitate cu cele ale Grupului în cazul tranzacțiilor și evenimentelor similare, în circumstanțe asemănătoare.

h) Investiții și alte instrumente financiare disponibile pentru vânzare

Activele disponibile pentru vânzare sunt inițial recunoscute la valoarea justă inclusiv costurile de tranzacționare direct atribuibile.

Toate achizițiile și vânzările obișnuite de active financiare sunt recunoscute inițial la data decontării. Diferențele de valoare justă între data tranzacției și data decontării sunt recunoscute ca alte elemente ale rezultatului global.

Achizițiile sau vânzările obișnuite sunt achiziții sau vânzări de active financiare care prevăd livrarea activelor într-o anumită perioadă determinată în general prin reglementările sau practicile în vigoare pe piața respectivă.

După recunoașterea inițială, activele disponibile pentru vânzare sunt măsurate la valoarea lor justă, pierderea sau profitul fiind recunoscute ca o componentă separată a altor elemente ale rezultatului global ca rezervă pentru active disponibile pentru vânzare până când investiția este derecunoscută sau până când se constată că investiția este depreciată, moment în care câștigul sau pierderea cumulată, recunoscut(ă) anterior în capitalurile proprii este inclus(ă) în contul de profit și pierdere.

Valoarea justă a investițiilor care sunt tranzacționate în mod activ pe o piață financiară organizată este determinată prin referință la cotațiile bid de la închiderea sesiunii din data situației poziției financiare.

În cazul în care un activ disponibil pentru vânzare înregistrat la valoarea justă este depreciat, suma reprezentând diferența între cost și valoarea justă actuală, mai puțin orice pierdere din depreciere recunoscută anterior în contul de profit și pierdere, este transferată din rezerva destinată activelor disponibile pentru vânzare în contul de profit și pierdere. Reluările referitoare la instrumente clasificate ca disponibile pentru vânzare nu se recunosc în venituri.

Dacă valoarea justă nu poate fi determinată în mod credibil (în cazul unei investiții pentru care nu există o piață activă), valoarea justă a activelor activele financiare disponibile pentru vânzare este determinată prin utilizarea unor tehnici de evaluare care să se refere la date observabile de pe piață.

h) Imobilizari corporale

Clădirile și alte imobilizari corporale sunt înregistrate la costul de achiziție, diminuat cu amortizarea cumulată și deprecierea cumulată.

În conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste”, imobilizările corporale au fost retratate, conform contabilității de hiperinflație, luându-se în considerare indicele general al prețurilor între data achiziției și 31 decembrie 2003.

Amortizarea este calculată pe baza metodei liniare, luând în considerare ratele stabilite conform duratelor de viață utilă estimate, după cum sunt prezentate mai jos:

Tip activ	Ani
Clădiri și construcții speciale	10-40
Calculatoare și echipamente	3-6
Mobilier și alte echipamente	10
Mijloace de transport	5

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Terenurile nu se amortizează. Imobilizările în curs nu se amortizează înainte de a fi date în folosință. Cheltuielile de reparație și întreținere sunt înregistrate în contul de rezultat în perioada în care sunt angajate. Cheltuielile ulterioare sunt recunoscute ca un activ conform aceluiași principii de recunoaștere utilizate la momentul recunoașterii inițiale.

Valoarea contabilă a imobilizărilor corporale este revizuită când evenimente sau circumstanțe indică faptul că valoarea activelor ar putea să nu mai fie recuperată. În acest caz valoarea contabilă se diminuează până la valoarea recuperabilă.

Activele corporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unui activ corporal (determinat ca diferența între încasările nete la cedare și valoarea contabilă a elementului) este inclus(ă) în contul de profit și pierdere în anul în care activul este derecunoscut.

i) Costurile îndatorării

Toate costurile îndatorării care sunt direct atribuibile achiziției sau construcției unui activ cu ciclu lung de producție sunt capitalizate ca parte a costului respectivului activ. Un activ cu ciclu lung de producție este un activ care solicită în mod necesar o perioadă substanțială de timp pentru a fi gata în vederea utilizării sale prestabilite sau pentru vânzare.

j) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt recunoscute inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare. Ulterior recunoașterii inițiale, investițiile imobiliare sunt înregistrate la cost mai puțin orice amortizare cumulată și orice pierdere din deprecieri.

Investițiile imobiliare sunt derecunoscute fie când sunt cedate, fie când investiția imobiliară respectiva este definitiv retrasă din folosința și nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din cedarea ei. Câștigurile sau pierderile aparute din cedarea sau casarea investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în anul casării sau cedării.

Transferurile către investiții imobiliare vor fi făcute atunci, și numai atunci, când există o modificare a utilizării, evidențiată de încetarea utilizării de către proprietar, începerea unui leasing operațional cu o altă parte, sau încheierea procesului de construire sau dezvoltare. Transferurile de la investițiile imobiliare se fac atunci, și numai atunci, când există o modificare a utilizării, evidențiată de începerea utilizării de către proprietar sau începerea procesului de dezvoltare în perspectiva vânzării.

Amortizarea clădirilor incluse în investiții imobiliare se realizează utilizând metoda liniară pe durata de utilizare așa cum se prezintă în nota 3. h).

k) Active deținute pentru vânzare

Grupul clasifică un activ ca deținut pentru vânzare dacă valoarea sa contabilă va fi recuperată, în principal, prin vânzare mai degrabă decât prin utilizarea sa continuă. Activele clasificate ca deținute pentru vânzare sunt acelea care sunt disponibile pentru vânzare imediat în starea în care se prezintă acestea în momentul respectiv, pe baza termenilor uzuali în cazul vânzărilor de astfel de active iar vânzarea lor are o probabilitate ridicată.

Activele deținute pentru vânzare sunt recunoscute inițial și măsurate ulterior la cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Grupul recunoaște un venit pentru orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile de vânzare, fără a depăși pierderea cumulată din depreciere care a fost recunoscută fie în conformitate cu IFRS 5, fie anterior, în conformitate cu alt IFRS.

l) Fondul comercial

Fondul comercial este evaluat la momentul achiziției la cost, reprezentând diferența, într-o combinație de întreprinderi, dintre costul de achiziție și cota parte a Grupului din valoarea justă netă a activelor, pasivelor și datoriilor contingente identificabile. După recunoașterea inițială, fondul comercial este evaluat la cost minus orice pierderi cumulate ulterior din depreciere.

Începând cu 1 ianuarie 2004, fondul comercial deja înregistrat în bilanț nu se mai amortizează și este revizuit pentru depreciere la fiecare dată de raportare sau mai des dacă evenimente sau schimbări în circumstanțe arată că valoarea contabilă ar putea fi depreciată. Deprecierea se determină prin evaluarea valorii recuperabile a unității generatoare de numerar la care se referă fondul comercial. În cazul în care valoarea recuperabilă a unității generatoare de numerar este mai mică decât valoarea contabilă, o pierdere din depreciere este recunoscută.

m) Imobilizări necorporale

Actele necorporale sunt măsurate inițial la cost. După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost minus amortizarea cumulată și pierderea cumulată din depreciere.

În conformitate cu IAS 29 „Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste”, activele necorporale au fost retratate, conform contabilității de hiperinflație, luându-se în considerare indicii general al prețurilor între data achiziției și 31 decembrie 2003.

Toate activele necorporale în sold la 31 decembrie 2009 respectiv 2008, au durate de viață determinate și se amortizează pe baza metodei liniare pe o durată de viață utilă de până la 3 ani. Durata și metoda de amortizare sunt revizuite cel puțin la sfârșitul fiecărui an financiar.

La data situației poziției financiare, activele necorporale sunt analizate pentru indicii de depreciere sau modificări ale beneficiilor viitoare estimate. Când valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, această este redusă la valoarea recuperabilă.

n) Instrumente financiare derivate

Grupul utilizează instrumente financiare derivate cum ar fi contracte forward, swap și opțiuni pe rata de schimb precum și forward și swap-uri pe rata dobânzii ca produse oferite clienților, dar și în scopul acoperirii riscurilor asociate cu rata dobânzii, de lichiditate și de cursul de schimb. Asemenea instrumente financiare derivate sunt recunoscute inițial în bilanț la valoarea justă, la data la care Grupul devine parte într-un asemenea contract și, ulterior, acestea sunt reevaluate la valoarea lor justă.

Toate instrumentele financiare derivate sunt contabilizate ca active dacă valoarea lor justă este pozitivă sau ca datorii dacă valoarea lor justă este negativă. Modificările în valoarea justă a instrumentelor financiare derivate sunt înregistrate în contul de profit și pierdere.

Valoarea justă a contractelor forward pe cursul de schimb este calculată pe baza ratelor de schimb forward actuale pentru contracte cu maturitate asemănătoare. Valoarea justă a contractelor swap pe rată dobânzii este determinată prin referință față de valorile de piață a instrumentelor similare. Grupul nu aplică în prezent contabilitatea de acoperire.

o) Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă a sumelor primite mai puțin costurile de tranzacție aferente. Împrumuturile sunt evaluate ulterior la costul amortizat, utilizând metoda ratei dobânzii efective.

Câștigurile și pierderile sunt recunoscute în contul de profit atunci când împrumuturile sunt derecunoscute, ca și, prin amortizare, pe perioada rămasă până la maturitate.

p) Compensarea activelor și datoriilor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate iar suma netă este raportată în situația poziției financiare atunci când există un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute și există intenția de realizare sau de decontare a acestora pe o baza netă.

q) Contractele de vânzare cu posibilitate de răscumpărare

Titlurile vândute cu încheierea simultană a unui angajament de răscumpărare la o dată viitoare specificată (contracte repo) continuă să fie recunoscute în bilanț ca titluri și sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile corespunzătoare. Datoria pentru sumele primite în cadrul acestor contracte este inclusă în depozitele clienței. Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare este tratată drept cheltuială cu dobânda folosind metoda ratei efective a dobânzii. Activele achiziționate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o dată viitoare specificată (contracte repo reluate) sunt înregistrate drept credite și avansuri acordate.

r) Depozitele și conturile curente ale clienței

Conturile curente și depozitele clienței sunt recunoscute la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

s) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare

Active financiare

Un activ financiar este derecunoscut atunci când:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie decurgând din activele financiare au expirat;
- Grupul reține drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a le plăti în întregime unei terțe părți fără întârzieri semnificative, în cadrul unui aranjament de intermediere; sau
- Grupul a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de trezorerie, și ori a) a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile asociate activului financiar, sau b) nu a transferat și nici nu a reținut în mod substanțial toate riscurile și beneficiile asociate activului financiar, dar a transferat controlul asupra activului financiar

Datorii financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația este stinsă, anulată sau expiră. Atunci când o datorie financiară este înlocuită de o altă datorie financiară către același creditor, dar cu termeni contractuali semnificativ diferiți sau când termenii actualei datorii sunt modificați semnificativ, un asemenea schimb sau modificare este tratat(ă) ca o derecunoaștere a datoriei inițiale, urmată de recunoașterea unei noi datorii, iar diferența între valorile contabile este recunoscută în contul de profit și pierdere

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

t) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care beneficiile economice sunt probabile și venitul poate fi evaluat în mod credibil. Următoarele criterii trebuie de asemenea să fie îndeplinite pentru a putea recunoaște venituri:

Venituri din dobânzi și asimilate

Pentru toate instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele purtătoare de dobândă clasificate ca active deținute pentru vânzare sau active deținute pentru tranzacționare, veniturile sau cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute la rata efectivă de dobândă. Această rată actualizează exact fluxurile de numerar viitoare (plăți sau încasări) pe durata de viață estimată a instrumentului financiar, sau pe o perioadă mai scurtă, unde este necesar, la valoarea netă contabilă a activului sau datoriei financiare. Calculul ia în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar și include toate taxele sau costurile incrementale, direct atribuibile instrumentului și care sunt parte integrantă a ratei efective de dobândă. Valoarea contabilă ajustată este calculată pe baza ratei efective inițiale a dobânzii și modificarea valorii contabile este înregistrată ca venit sau cheltuială din dobânzi.

O dată ce valoarea înregistrată a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă din cauza unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi continuă să fie recunoscut prin aplicarea ratei efective inițiale a dobânzii la noua valoare contabilă.

u) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Venituri din comisioane și speze bancare

Grupul obține venituri din comisioane și speze pentru diversele servicii bancare oferite clienților săi. Veniturile din comisioane pot fi împărțite în următoarele două categorii:

(i) *Venituri din comisioane pentru servicii oferite pentru o anumită perioadă de timp*
Aceste venituri sunt recunoscute în baza contabilității de angajamente, pe întreaga perioadă a serviciilor oferite. Veniturile din această categorie includ venituri din comisioane și managementul activelor, comisioane de custodie și alte comisioane de management și consultanță.

(ii) *Venituri din comisioane pentru tranzacții*

Comisioanele percepute pentru negocierea sau participarea la o negociere a unei tranzacții pentru o terță parte – cum ar fi demersurile pentru achiziția de acțiuni sau alte titluri sau pentru cumpărarea sau vânzarea unei companii – sunt recunoscute la momentul încheierii tranzacțiilor respective. Comisioanele sau componente ale comisioanelor legate de obținerea unei anumite performanțe, sunt recunoscute după îndeplinirea respectivelor criterii.

Venituri din dividende

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

Venituri nete din tranzacționare

Rezultatele obținute din activități de tranzacționare includ toate câștigurile și pierderile din modificarea valorii juste și dividende pentru activele sau datoriile financiare deținute în scopul tranzacționării.

v) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ: indemnizații, salarii, contribuția la asigurările sociale. Acestea sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsura prestării serviciilor.

Asigurări sociale

Atât Grupul cât și angajații acesteia sunt obligați prin lege să contribuie la asigurările sociale așa cum sunt ele descrise în situațiile financiare ca și contribuții la asigurările sociale, prin Fondul Național de Pensii gestionat de Casa Națională de Pensii și Asigurări Sociale din România (un plan de contribuții finanțat în baza reținerilor la sursă). Grupul nu are nici o obligație legală sau implicită de a plăti beneficii viitoare. Singura obligație a Băncii este de a plăti contribuțiile la momentul în care acestea devin scadente. Dacă membrii asigurați în baza planului de Pensii și Asigurări Sociale încetează a mai fi salariați ai Grupului sau a subsidiarelor acesteia, Grupul nu are nici o obligație de a mai plăti acestora beneficiile pe care le plătea în anii în care erau angajați. Contribuțiile Grupului sunt înregistrate în conturile de cheltuieli privind salariile și cheltuielile asimilate.

Beneficii postangajare

Grupul are obligația contractuală de a plăti personalului care iese la pensie, beneficii calculate pe baza salariului la momentul pensionării și a numărului de ani lucrați de fiecare persoană. Datoria Grupului cu acordarea de beneficii în baza acestui plan de beneficii determinate este estimată anual folosind tehnica actuarială „metoda factorului de credit proiectat” și este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajamente.

Excedentul sau deficitul determinat de modificările ratei de actualizare și a altor ipoteze actuariale este recunoscut ca venit sau cheltuială pe durata medie așteptată rămasă până la pensie pentru angajații participanți la plan.

Plăți compensatorii

Conform legislației românești, Grupul acordă plăți compensatorii în cazul terminării perioadei de angajare în cadrul unui proces de reducere de personal, având sau nu legătura cu un proces de reorganizare. Cheltuielile cu plățile compensatorii sunt înregistrate în momentul în care conducerea Grupului decide adoptarea unui plan ce va determina acordarea în viitor a indemnizațiilor compensatorii și până la data situației poziției financiare fie începe implementarea planului de restructurare, fie comunică planul de restructurare celor ce vor fi afectați într-o anumită măsură pentru a permite o estimare a derulării planului de restructurare. Până la data actuală, conducerea Grupului nu a inițiat nicio acțiune în acest sens.

v) Impozitare

Impozitul curent reprezintă valoarea impozitului pe profit datorat aferent profitului statutar impozabil, calculat conform legislației fiscale românești și înregistrat pe baza contabilității de angajament în perioada la care se referă.

Datoria cu impozitul pe profit amânat este recunoscută pentru toate diferențele temporare impozabile între baza fiscală a activelor și datorii și valoarea lor contabilă la data situației poziției financiare, în scopuri de raportare financiară, care vor avea ca rezultat valori impozabile în perioadele viitoare.

Activele privind impozitul pe profit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile, reportarea pierderilor și creanțelor fiscale nefolosite, în limita în care este probabil ca profitul impozabil va fi disponibil și față de care diferența temporară deductibilă să poată fi utilizată.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Valoarea contabilă a activelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată a bilanțului și redusă în măsura în care nu mai este probabil să fie disponibil suficient profit impozabil pentru a permite utilizarea beneficiului unei părți a diferenței temporare deductibile sau al totalității acestora.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat trebuie evaluate la valoarea care se așteaptă să fie plătită către sau recuperată de la autoritățile fiscale, pe baza ratelor de impozitare (și pe baza legislației fiscale) care au fost reglementate sau aproape reglementate până la data situației poziției financiare.

Activele și datoriile privind impozitul curent și impozitul amânat se pot compensa dacă se referă la aceeași entitate impozabilă și sunt percepute de aceeași autoritate fiscală și entitatea are dreptul de a le compensa.

Pentru tranzacțiile și alte evenimente recunoscute direct în capitalul propriu, orice efecte fiscale aferente vor fi, de asemenea, recunoscute direct în capitalul propriu.

w) Provizioane

Un provizion este recunoscut numai în momentul în care Grupul are o obligație prezentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior și este probabil ca o ieșire de resurse care să afecteze beneficiile economice să fie necesară pentru a onora obligația respectivă și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligației. Unde efectul modificării puterii de cumpărare în timp este semnificativ, valoarea provizionului va fi egală cu valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru compensarea obligațiilor. Unde se folosește actualizarea, creșterea în valoare a provizionului pentru a reflecta trecerea timpului este recunoscută drept cost al îndatorării.

x) Datorii si active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

y) Rezultatul pe acțiune

Rezultatul pe acțiune ("EPS") este determinat prin împărțirea profitului net la numărul mediu ponderat al acțiunilor în circulație din anul respectiv. La 31 decembrie 2009, respectiv 2008 Banca nu a emis nici un instrument de capitaluri proprii potențial diluant.

z) Dividende aferente acțiunilor ordinare

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute ca o datorie și deduse din capitalurile proprii în momentul în care sunt aprobate de către acționarii Băncii.

ab) Persoane aflate în relații speciale

Diferite entități sau persoane sunt considerate a fi în relații speciale cu Grupul în cazul în care una din părți, fie prin proprietate, fie prin drepturi contractuale, relații familiale sau alte situații similare poate controla direct sau indirect cealaltă parte, sau o poate influența în mod semnificativ în luarea unor decizii financiare sau operaționale.

Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

ac) Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului ce furnizează informații suplimentare despre situația Băncii la data situației poziției financiare (evenimente ce necesită ajustări), sau acelea care indică faptul că ipoteza continuității activității nu este adecvată sunt reflectate în situațiile financiare. Evenimentele ulterioare ce nu necesită ajustări sunt prezentate în note, în cazul în care sunt semnificative.

ad) Garanții financiare

În cursul normal al activității, Grupul oferă garanții financiare, constând în acreditive acceptate, scrisori de garanție bancară.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoare justă, în "Alte datorii", reprezentând prima încasată sau de încasat. Ulterior recunoașterii inițiale, obligația Grupului legată de fiecare garanție emisă este măsurată la cea mai mare dintre valoarea primei amortizate și cea mai bună estimare a cheltuielii necesare pentru stingerea oricărei obligații financiare, rezultată din garanția emisă. Orice creștere a datoriei legată de garanțiile financiare este înregistrată în contul de profit și pierdere, în "Costul net al riscului". Prima încasată este recunoscută în contul de profit și pierdere ca și "Venituri nete din comisioane și speze bancare", utilizându-se metoda liniara pe durata de viață a garanției.

ae) Informații comparative

De câte ori este necesar informațiile comparative au fost modificate pentru a fi conforme cu modificările de prezentare din anul curent. În acest sens, cheltuielile nete din deprecierea creditelor și din provizioane au fost modificate pentru a lua în considerare sumele încasate din recuperări de creanțe derecunoscute anterior.

4. Disponibilități

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Numerar în casierie și tezaur	368.404	612.849
Numerar în ATM	263.167	300.901
Total	631.571	913.750

5. Creanțe asupra Băncii Centrale

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Conturi curente	9.219.118	13.312.740
Total	9.219.118	13.312.740

Banca Națională a României ("BNR" sau "Banca Centrală") cere băncilor comerciale din România să păstreze la BNR o anumită sumă în contul curent ("rezervă minimă obligatorie"), calculată în conformitate cu reglementări specifice ca procent aplicat la valoarea medie a fondurilor împrumutate de Bancă, inclusiv depozitele clienței, pe parcursul perioadei de calcul precedente. La 31 decembrie 2009 procentul pentru rezerva obligatorie denominată în RON și monedă străină, a fost de 15% și respectiv 25%, (2008: 18% și 40%).

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Nivelul calculat al rezervei minime obligatorii pentru ultima perioadă a anului a fost de 7.549.169 (2008: 12.141.101).

Dobânda plătită de BNR pentru rezervele minime obligatorii în timpul anului 2009 a fost între 3,36% și 5,90 % p.a. pentru RON (2008: 2,50% - 5,15% p.a.), între 1,26% - 2,80% p.a. pentru EUR (2008: 1,25% - 2,75%).

6. Creanțe asupra instituțiilor de credit

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Depozite la bănci românești	105.055	81.440
Depozite la bănci străine	349.135	345.93
Conturi curente la bănci românești	1	6
Conturi curente la bănci străine	130.676	156.404
Total	584.867	583.786

7. Instrumente financiare derivate

	31 decembrie 2009		
	Active	Datorii	Noțional
Swapuri pe rata dobânzii		12.419	750.881
Swapuri pe curs de schimb	40.160	27.446	2.801.632
Contracte forward pe curs de schimb	32.994	6.541	761.874
Opțiuni pe curs de schimb	17.012	17.012	1.682.317
Total	90.166	63.418	5.996.704

	31 decembrie 2008		
	Active	Datorii	Noțional
Swapuri pe rata dobânzii	-	11.323	564.129
Swapuri pe curs de schimb	27.756	118.189	6,539.186
Contracte forward pe curs de schimb	90.920	23.771	877.452
Opțiuni pe curs de schimb	56.483	56.485	1.066.811
Total	175.159	209.768	9.047.578

Contracte forward

Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpara sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare. Contractele forward sunt contracte individualizate care se tranzacționează pe o piață nereglementată.

7. Instrumente financiare derivate

Contracte swap

Swap-urile reprezintă înțelegeri contractuale între două părți de a schimba fluxuri de plăți de-a lungul timpului pe baza unor sume notionale specificate, legate de evoluția unui anumit indice cum ar fi rata dobânzii, cursul de schimb sau indici bursieri.

Swap-urile pe rata dobânzii se refera la contracte pe care Grupul le încheie cu alte instituții financiare prin care Grupul fie primește, fie plătește o rată a dobânzii variabilă în schimbul plății sau primirii unei rate fixe. Fluxurile de plăți sunt, de obicei, compensate, diferența fiind plătită doar de una dintre părți. În cazul unui swap pe cursul de schimb, Grupul plătește o anumită sumă într-o anumită valută și primește o sumă specificată într-o altă valută. Swap-urile pe curs de schimb se decontează reciproc, în majoritatea cazurilor.

Opțiuni

Opțiunile reprezintă înțelegeri contractuale care implică dreptul, nu și obligația, pentru comparator fie de a cumpăra, fie de a vinde o anumită sumă aferentă unui instrument financiar la un preț determinat, fie la o dată viitoare specificată sau în orice moment într-o anumită perioadă.

Grupul achiziționează sau vinde opțiuni pe piețe nereglementate.

Opțiunile cumpărate de Grup asigură Grupului oportunitatea de a cumpăra (opțiuni "call") sau de a vinde (opțiuni "put") activul suport la o valoare stabilită în prealabil la sau înainte de data expirării opțiunii.

Grupul este expus la riscul de credit în legătură de opțiunile cupărate pa în limita dată de valoarea lor contabilă care este valoarea lor justă.

Opțiunile emise de către Grup asigură cumpărătorului oportunitatea de a cumpăra de la sau de a vinde Grupului activul suport la o valoare stabilită în prealabil la sau înainte de data expirării opțiunii.

8. Credite și avansuri acordate clientelei

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Credite, brut	33.937.371	32.887.940
Deprecierea creditelor	(1.257.126)	(953.191)
Total	32.680.245	31.934.749

Structura creditelor este următoarea:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Credite de trezorerie	8.749.356	8.697.908
Credite pentru echipamente	7.272.426	7.079.791
Finanțarea activității comerciale	195.649	337.890
Achiziții imobiliare, inclusiv credite ipotecare		
credite ipotecare	3.296.825	2.503.719
Credite de consum	12.022.400	12.826.735
Altele	1.320.028	1.441.897
Total	33.937.371	32.887.940

La 31 decembrie 2009 soldul operațiunilor de factoring este de (la 31 decembrie 2008: 301.744) și al operațiunilor de scontare este de 8.809 (la 31 decembrie 2008: 35.708).

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Structura pe tipuri de proprietate este următoarea:

Tip de proprietate	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Companii private	14.890.480	15.873.758
Companii de stat	2.377.409	464.994
Persoane fizice	16.669.482	16.549.188
Total	33.937.371	32.887.940

Analiza pe sector

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Producție	8.8%	9,3%
Industrie alimentară	3.3%	3,2%
Transport și alte servicii	2.6%	2,4%
Comerț	17.8%	19,6%
Agricultură	1.7%	1,7%
Construcții	6.3%	6,6%
Persoane fizice	48.3%	49,0%
Altele	11.2%	8,2%
Total	100,0%	100,0%

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

La 31 decembrie 2009, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienți persoane juridice (grupuri de clienți legați) este de 1.648.275 (la 31 decembrie 2008: 1.231.162), în timp ce valoarea scrisorilor de garanție bancară și a acreditivelor emise în favoarea acestor clienți este de 2.871.796 (la 31 decembrie 2008: 3.000.713).

Provizioane pentru deprecierea creditelor

	Depreciere colectivă	Depreciere specifică	Total
Sold la 31 decembrie 2007	92.225	671.014	63.239
Cheltuieli privind provizioanele, net	135.368	29.465	164.833
Pierderi de curs de schimb	4.943	20.176	25.119
Sold la 31 decembrie 2008	232.536	720.655	53.191
Cheltuieli privind provizioanele, net	(46.374)	333.104	86.730
Pierderi de curs de schimb	4.018	13.187	17.205
Sold la 31 decembrie 2009	859.304	1.066.946	1.257.126

Valoarea creditelor pentru care s-a constituit provizion specific este de 2.465.921 (la 31 decembrie 2008: 964.763).

8. Credite și avansuri acordate clienței (continuare)

Analiza pe vechime a creditelor restante dar nedepreciate

31 decembrie 2009

	≤ 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	≥ 91 zile	Total
Companii	1.031.609	404.012	274.734	154.331	1.864.686
Întreprinderi mici	240.065	113.081	95.836	-	448.982
Consum	910.512	311.512	243.111	-	1.465.135
Ipotecar	195.708	59.872	62.870	-	318.450
Total	2.377.894	888.477	676.551	154.331	4.097.253

31 decembrie 2008

	≤ 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	≥ 91 zile	Total
Companii	653.603	121.430	87.600	-	862.633
Întreprinderi mici	295.275	69.100	26.685	-	391.060
Consum	1.006.629	216.326	92.333	-	1.315.288
Ipotecar	124.463	24.749	7.314	994	157.520
Total	2.079.970	431.605	213.932	994	2.726.501

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

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Companii și instituții publice	614.536	1.243
Întreprinderi mici	113.222	675
Consum	112.401	-
Ipotecar	8.376	-
Total	848.535	1.918

Analiza acoperirii cu garanții

31 decembrie 2009	Credite restante dar nedepreciate	Partea acoperită cu garanții	Credite nedepreciate și fără restanțe	Partea acoperită cu garanții
Companii	1.864.686	1.858.956	12.094.667	10.286.836
Persoane fizice și întreprinderi mici	2.232.567	2.121.612	15.279.529	13.690.377
Total	4.097.253	3.980.568	27.374.196	23.977.213

31 decembrie 2008	Credite restante dar nedepreciate	Partea acoperită cu garanții	Credite nedepreciate și fără restanțe	Partea acoperită cu garanții
Companii	862.633	859.304	12.434.448	11.813.713
Persoane fizice și întreprinderi mici	1.863.868	1.753.675	16.762.225	15.230.497
Total	2.726.501	2.612.979	29.196.673	27.044.210

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

La 31 decembrie 2009 valoarea contabilă a garanțiilor reale recunoscute de Bancă ca activ este de 39 (2008: 39), reprezentând un apartament. În 2009 Banca nu a recunoscut niciun activ.

Valoarea justă a imobilelor, scrisorilor de garanție și numerarului pe care Grupul le deține drept garanții pentru creditele depreciate la nivel individual la 31 decembrie 2009 este de 1.319.710 (2008: 452.795). Sumele sunt limitate la nivelul creanței brute.

Analiza creditelor nedepreciate și fără restanțe conform scalei de evaluare a riscului de credit

31 decembrie 2009

	Scala de evaluare a riscului de credit						
	1	2	3	4	5	6	
Campanii și instituții publice	12.094.667	1.143.670	444.648	473.997	8.787.272	1.028.021	217.057
Persoane fizice și întreprinderi mici	15.279.529	-	-	-	15.225.410	44.235	9.884
Total	27.374.196	1.143.670	444.648	473.997	24.012.682	1.072.256	226.943

31 decembrie 2008

	Scala de evaluare a riscului de credit						
	1	2	3	4	5	6	
Campanii și instituții publice	12.434.488	360.891	524.585	908.615	9.597.080	931.516	111.761
Persoane fizice și întreprinderi mici	16.762.225	-	-	-	16.664.758	86.749	10.718
Total	29.196.673	360.891	524.585	908.615	26.261.838	1.018.265	122.479

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

8. Credite și avansuri acordate clienței (continuare)

Calitatea portofoliului de credite și avansuri acordate clienței este gestionată de Grup utilizând o scală internă de evaluare a riscului de credit. Descrierea grilei de evaluare este prezentată în tabelul de mai jos:

Rating	Calitatea creditului	Criterii
1	Foarte bun	O companie lider pe piața sa. Un sector cu perspective favorabile. Creștere constantă Profitabilitate excelentă. Soliditate financiară. Structura acționariatului și management de o foarte bună calitate. În conformitate cu indicatorii băncii centrale.
2	Bun	Structura financiară solidă și profitabilitate rezonabilă, dar nu primește rating 1 din cauza unuia dintre următoarele motive: unele aspecte ale bilanțului trebuie îmbunătățite, sectorul de activitate are unele probleme, experiența conducerii.
3	Destul de bun	Structura financiară sănătoasă, dar dimensiuni reduse. Capacitate de rambursare bună, dar există unele puncte slabe dintre cele notate cu 2.
4	Acceptabil	O structură financiară bună, dar există constrângeri de lichiditate. O atenție specială este acordată chiar dacă nu există motive pentru a întrerupe relația. Dimensiuni reduse.
5	Performant, dar sensibil	Mai multe scenarii posibile: o afacere riscantă datorită structurii financiare fragile sau client de dimensiuni mici, o afacere la început, un sector de activitate în scădere, declin semnificativ în evoluția creditului, o investiție fără succes.
6	Sensibil – risc de credit neacceptabil	Risc de credit neacceptabil. Client într-o situație dificilă. Structura financiară dezechilibrată. Declin semnificativ în evoluția creditului. Îndoileli privind calitatea managementului. Finalizarea creditului rămâne o posibilitate.
7	Îndoielnic	Pierdere parțială aproape sigură, dar se dorește păstrarea relațiilor comerciale, se apelează la suportul departamentului de recuperare creanțe.
8	Îndoielnic, dar compromise	Datorii care trebuie recuperate prin acțiuni în justiție sau pe cale amiabilă. Client gestionat de către departamentul de recuperare creanțe cu ajutorul departamentului comercial.
9	Compromis	Datorii compromise

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

9. Creanțe din leasing financiar

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Investiție brută în leasing financiar:		
Cu maturitate mai mică de 1 an	503.687	615.766
Cu maturitate între 1 și 5 ani	656.172	915.759
Cu maturitate mai mare de 5 ani	52.796	50.059
	1.212.655	1.208.833
Dobânda aferentă contractelor de leasing financiar	(116.301)	(206.843)
Investiția netă în leasing financiar	1.096.354	1.374.741
Investiția netă în leasing financiar:		
Cu maturitate mai mică de 1 an	449.366	522.558
Cu maturitate între 1 și 5 ani	599.768	812.481
Cu maturitate mai mare de 5 ani	47.250	39.702
	1.096.354	1.374.741
Investitia neta in leasing	1.096.354	1.374.741
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(14.226)	(8.884)
Total	1.082.128	1.365.857

Analiza pe vechime a creanțelor din leasing financiar restante dar nedepreciate 31 decembrie 2009

	≤ 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	≥ 91 zile	Total
Companii și instituții publice	198.949	105.528	72.497	25.100	402.074
Persoane fizice și întreprinderi mici	53.594	36.442	25.861	6.765	122.662
Total	252.543	141.970	98.358	31.865	524.736

31 decembrie 2008

	≤ 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	≥ 91 zile	Total
Companii și instituții publice	174.838	47.562	50.077	34.322	306.799
Persoane fizice și întreprinderi mici	66.497	24.271	8.418	8.438	107.624
Total	241.335	71.833	58.495	42.760	414.423

Analiza acoperirii cu garanții

31 decembrie 2009	Restanțe dar nedepreciate	Partea acoperită cu garanții	Nedepreciate și fără restanțe	Partea acoperită cu garanții
Companii și instituții publice	402.074	385.738	380.379	383.063
Persoane fizice și întreprinderi mici	122.662	114.918	150.206	144.166
Total	524.736	500.656	530.585	527.229

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

9. Creanțe din leasing (continuare)

31 decembrie 2008	Restanțe dar nedepreciate	Partea acoperită cu garanții	Nedepreciate și fără restanțe	Partea acoperită cu garanții
Companii și instituții publice	306.799	303.787	633.647	630.050
Persoane fizice și întreprinderi mici	107.624	105.806	317.773	295.746
Total	414.423	409.593	951.420	925.796

Valoarea justă a bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing financiar depreciate la nivel individual la 31 decembrie 2009 este 35.045 (31 decembrie 2008: 5.920). Sumele sunt limitate la nivelul creanței brute.

În cazul asociațiilor la care Grupul deține mai puțin de 20% din drepturile de vot, existența influenței semnificative este demonstrată prin reprezentarea în consiliul de administrație al emitentului și/sau participarea în procesul de stabilire a politicilor, inclusiv participarea la deciziile privind dividendele sau alte distribuiri de fonduri.

Analiza creanțelor din leasing financiar nedepreciate și fără restanțe conform scalei de evaluare a riscului de credit

31 decembrie 2009

		<i>Scala de evaluare a riscului de credit</i>					
		1	2	3	4	5	6
Campanii și instituții publice	380.379	50	4.470	46.546	294.664	30.656	3.993
Persoane fizice și întreprinderi mici	150.206	-	-	3.079	142.971	221	3.935
Total	530.585	50	4.470	49.625	437.635	30.877	7.928

31 decembrie 2008

		<i>Scala de evaluare a riscului de credit</i>					
		1	2	3	4	5	6
Campanii și instituții publice	633.647	82	8.920	135.082	443.505	40.536	5.522
Persoane fizice și întreprinderi mici	317.773	-	-	16.264	295.749	4.234	1.526
Total	951.420	82	8.920	151.346	739.254	44.770	7.048

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

10. Active financiare disponibile pentru vânzare

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Titluri de stat	2.131.310	756.913
Participații	10.345	9.391
Consum	133.480	99.312
Total	2.275.135	865.616

Titluri de stat

Titlurile de stat constau din:

- Obligațiuni de stat purtătoare de dobândă denominate în RON cu maturități inițiale între 1 și 5 ani (2008 între 2 și 5 ani) în valoare de 154.692 (2008: 53.427) și certificate de trezorerie cu maturități între 3 luni și 1 an în sumă de 947.881 (2008: 703.486);
- Obligațiuni de stat purtătoare de dobândă denominate în EUR cu maturități inițiale între 1 și 5 ani (2008: 0) în suma de 375.370 și certificate de trezorerie cu maturități între 3 luni și 1 an în sumă de 653.367 (2008: 0)

Emise de Ministerul Finanțelor Publice din Romania. La 31 decembrie 2009 certificate de trezorerie în suma de 434.557 erau gajate la NBR pentru o perioadă de 4 zile (2008: 756.913 pentru o perioadă de 5 zile).

Participații

Alte participații ale băncii constau în acțiuni la Victoria Business Centre S.A, Bursa Română de Mărfuri, Casa de Compensare București, Thyssen Krupp Bilstein Compa S.A., Depozitarul Central S.A. (Registrul acționarilor pentru Comisia Națională a Valorilor Mobiliare), Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzătorii Privati SA, SC Casa Română de Compensare SA, Fondul de Compensare a Investițiilor, TransFond și Visa International Service Association.

Alte titluri

Grupul deține unități de fond la:

- Un fond monetar ("Simfonia 1") în valoare de 74.421 (31 decembrie 2008: 86.559);
- Un fond diversificat ("Concerto") în valoare de 21.226 (31 decembrie 2008: 9.149);
- Un fond diversificat ("Diverso Europa Regional") în valoare de 21.334 (31 decembrie 2008: -);
- Un fond diversificat ("Acțiuni Europa Regional") în valoare de 12.718 (31 decembrie 2008: -).

"Simfonia 1" investește pe piața monetară în instrumente de datorie lichide (certificate de trezorerie și obligațiuni, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale). Grupul deținea la sfârșitul anului un număr de 2.657.887 unități (2008: 3.491.676) și valoarea unei unități de fond a fost de 28,00 RON (2008: 24,79)

10. Active financiare disponibile pentru vânzare (continuare)

“Concerto” investește în instrumente ale pieței monetare, instrumente de datorie, dar și în acțiuni tranzacționate pe Bursa de Valori București. La sfârșitul anului Grupul deținea un număr de 178.012 unități (2008: 90.353) și valoarea unei unități de fond a fost de 119,24 RON (2008: 101,26).

“Diverso Europa Regional” investește în instrumente ale pieței monetare, instrumente de datorie, dar și în acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate. La sfârșitul anului Grupul deținea un număr de 195.116 unități (2008: 0) și valoarea unei unități de fond a fost de 109,34 RON (2008: 0)

“Acțiuni Europa Regional” investește în mod special în acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate, în instrumente ale pieței monetare dar și în instrumente de datorie. La sfârșitul anului Grupul deținea un număr de 116.238 unități (2008: 0) și valoarea unei unități de fond a fost de 109,41 RON (2008: 0)
Alte titluri cuprind obligațiuni emise de către Estima Finance, în valoare totală de 3.781 (2008:3.604)

11. Investiții în asociați

	Domeniul de activitate		31 decembrie 2008	Adiții/ Reclasificări	Profit/(pierderi) din metoda punerii în echivalență	31 decembrie 2009
Mobiasbanca Groupe Société Générale S.A.	Institu�ie financiară	20,00%	32,988	-	(2,877)	30,111
BRD Asigurări de Viață SA	Asigurări	49,00%	13,532	-	(1,076)	12,456
Fondul Român de Garantare a Creditului Rural "FGCR"	Garantarea creditelor	33,33%	18,246	-	3,581	21,827
ECS International Romania SA	Leasing operational	15,00%	-	288	(143)	145
Romcard S.A.	Procesare carduri	20,00%	612	-	12	624
Biroul de Credit SA	Supraveghere activitate de creditare	18,85%	2,542	-	188	2.660
BRD Fond de Pensii S.A.	Gestionare fond de pensii	49,00%	14.691	-	(3.303)	11.388
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operațional	20,00%	136	-	(76)	60
SOGEPROM Romania SRL	Dezvoltare imobiliară	20,00%	40	-	(40)	-
Total			82,787	288	(3,804)	79,271

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

Asociații au sediile sociale după cum urmează:

Mobiasbanca Groupe Société Générale S.A.	Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 81, Chișinău, Republica Moldova
BRD Asigurări de Viață SA	B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc.4, parter, sector 3 - București
Fondul de Garantare a Creditului Rural	Strada Occidentului, nr. 5, sector 1- București
ECS International Romania SA	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1, București, 011172
Romcard S.A.	Strada Ștefan Mihaileanu, nr. 38, ap. 3, sector 2 - București
Biroul de Credit S.A.	Calea Victoriei, nr. 15, sector 3 -București
BRD Fond de Pensii S.A.	B-dul Unirii, nr. 64, bl. K4, sc. 5, parter, sector 3 - București
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1 - București, 011172 - Turn BRD, et.12
SOGEPROM Romania SRL	Ion Mihalache, nr.1-7, sector 1 - București, 011172

În cazul asociațiilor la care Grupul deține mai puțin de 20% din drepturile de vot, existența influenței semnificative este demonstrată prin reprezentarea în consiliul de administrație al emitentului și/sau participarea în procesul de stabilire a politicilor, inclusiv participarea la deciziile privind dividendele sau alte distribuiri de fonduri.

12. Imobilizări corporale

	Terenuri și Clădiri	Investiții imobiliare	Echipeamente informatice și de birou	Materiale și alte active	Imobilizări corporale în curs	Total
Cost:						
la 31 decembrie 2007	1.192.306	45.057	235.326	226.510	96.907	1.796.106
Transferuri și intrări	120.720	1.860	18.326	34.306	(8.032)	167.180
leșiri	(5.720)	-	(39.049)	(11.016)	-	(55.785)
la 31 decembrie 2008	1.307.306	46.917	214.603	249.800	88.875	1.907.501
Transferuri și intrări	80.650	(6.135)	31.920	69.885	(20.906)	155.414
leșiri	(9.513)	(119)	(39.493)	(22.289)	(426)	(71.840)
la 31 decembrie 2009	1.378.443	40.663	207.030	297.396	67.543	1.991.075
Amortizare și depreciere:						
la 31 decembrie 2007	(300.801)	(13.329)	(187.896)	(127.868)	-	(629.894)
Amortizare și depreciere	(58.117)	(1.331)	(36.405)	(22.789)	-	(118.642)
leșiri	2.691	-	39.049	10.283	-	52.023
Transferuri	468	(373)	(22)	(9)	-	64
la 31 decembrie 2008	(355.759)	(15.033)	(185.274)	(140.383)	-	(696.449)
Amortizare și depreciere	(85.007)	(1.165)	(32.088)	(29.569)	-	(147.829)
leșiri	5.600	56	39.485	13.845	-	58.986
Transferuri	(8.952)	2.132	310	6.510	-	-
la 31 decembrie 2009	(444.118)	(14.010)	(177.567)	(149.597)	-	(785.292)
Valoare contabilă netă:	891.505	31.728	47.430	98.642	96.907	1.166.212
la 31 decembrie 2007	951.547	31.884	29.329	109.417	88.875	1.211.052
la 31 decembrie 2008	934.325	26.653	29.463	147.799	67.543	1.205.783

Terenurile și clădirile au o valoare justă de 986.868 la 31 decembrie 2009 (31 decembrie 2008: 1.235.429). Investițiile imobiliare au o valoare justă de 26.242 la 31 decembrie 2009 (31 decembrie 2008: 29.711).

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

13. Fondul de comerț

Fondul de comerț reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, transferate de la Societe Generale Bucharest către Banca în 1999. Fondul de comerț nu se mai amortizează începând cu 1 ianuarie 2004 (a se vedea politici contabile). În cursul anului 2009 nu a fost identificată nicio depreciere a fondului de comerț.

14. Imobilizări necorporale

Soldul imobilizărilor necorporale la 31 decembrie 2009 și 2008 reprezintă în principal software.

Cost:

la 31 decembrie 2007	133.992
Intrări	29.346
ieșiri	(453)
la 31 decembrie 2008	162.885
Intrări	44.763
ieșiri	(78)
la 31 decembrie 2009	207.570

Amortizare:

la 31 decembrie 2007	(97.108)
Cheltuielă cu amortizarea	(10.816)
ieșiri	453
la 31 decembrie 2008	(107.471)
Cheltuielă cu amortizarea	(20.396)
ieșiri	78
la 31 decembrie 2009	(127.789)

15. Alte active

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Avansuri către furnizori	119.615	104.080
Debitori diverși	114.693	57.459
Active deținute pentru vânzare	3.548	3.548
Materiale și consumabile	1.663	29.548
Alte active	72.773	108.847
Total	312.292	303.482

Soldul debitorilor diverși este prezentat net de un provizion de depreciere de 33.023 (31 decembrie 2008:16.610), reprezentând sume aflate în litigiu.

Activele deținute pentru vânzare reprezintă clădiri și terenul aferent pe care banca intenționează să le vândă în mai puțin de 1 an. Mișcărilor sunt prezentate în tabelul următor:

Valoare contabilă la 31 decembrie 2007	18.572
ieșiri	(15.024)
Valoare contabilă la 31 decembrie 2008	3.548
Valoare contabilă la 31 decembrie 2009	3.548

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

16. Depozite la vedere și conturi curente

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Persoane fizice și juridice	13.798.068	15.340.699
Bănci străine	807.804	1.534.153
Bănci românești	13.030	386.067
Total	14.618.902	17.260.919

17. Depozite la termen

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Persoane fizice și juridice	15.762.507	13.614.204
Bănci străine	4.695.063	5.725.254
Bănci românești	642.772	346.651
Total	21.100.342	19.686.109

Depozitele la termen reprezintă depozitele cu o maturitate inițială mai mare de 3 zile.

18. Împrumuturi atrase

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Împrumuturi de la persoane aflate în relații speciale cu Banca	4.715.876	5.500.102
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	967.064	1.069.237
Împrumuturi de la alte instituții	680.012	1.715.532
Obligațiuni emise	736.468	735.618
Alte finanțări	37.157	50.700
Total	7.136.577	9.071.189

Structura pe maturități și tip de dobândă pentru împrumuturile atrase este prezentată în nota 42.

Obligațiunile reprezintă titluri emise în RON în decembrie 2006 pe piața din Luxembourg, în valoare de 735.000, pe 5 ani, cu o rată a dobânzii fixă de 7,75%.

Împrumuturile de la părți afiliate includ o sumă de 200.000.000 EUR (2008: 200.000.000 EUR) reprezentând două împrumuturi subordonate, un credit de 100.000.000 EUR contractat în 2005, cu o rată EURIBOR6M+0,5%, scadent în 2015 și un credit de 100.000.000 EUR contractat în 2006, cu o rată EURIBOR6M+0,99%, scadent în 2013.

19. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculate pe baza profitului impozabil conform declarațiilor fiscale ale fiecărei entități consolidate.

Componența datoriei/activului cu impozitul pe profit amânat se reconciliază după cum urmează:

Anul încheiat la 31 decembrie 2009	Diferențe temporale	Bilanț consolidat	Cont de profit și pierdere consolidat
<i>Pasive privind impozitul amânat</i>			
Credite și avansuri acordate clienților	(464.651)	(74.344)	(69.145)
Investiții și alte titluri	(67.588)	(10.814)	1.355
Imobilizări corporale și necorporale	(153.441)	(24.551)	(78.482)
Total	(685.680)	(109.709)	(146.272)
<i>Active privind impozitul amânat</i>			
Provizioane și alte datorii	123.069	19.691	(2.104)
Total	123.069	19.691	(2.104)
Elemente impozabile	(562.611)	(90.018)	
Cheltuiala cu impozit amânat			(148.376)

Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Diferențe temporale	Bilanț consolidat	Cont de profit și pierdere consolidat
<i>Pasive privind impozitul amânat</i>			
Credite și avansuri acordate clienților	(32.494)	(5.199)	(33.976)
Investiții și alte titluri	(34.170)	(5.467)	(1.250)
Total	(66.664)	(10.666)	(35.226)
<i>Active privind impozitul amânat</i>			
Imobilizări corporale și necorporale	337.072	53.931	76.732
Provizioane și alte datorii	136.221	21.795	6.805
Total	473.293	75.726	83.537
Elemente impozabile	406.629	65.060	
Venituri din impozit amânat			48.311

Mișcarea în datoria/activul cu impozitul amânat este prezentată mai jos:

Active nete privind impozitul amânat, la 31 decembrie 2007	16.872
Impozitul amânat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	(123)
Venit net din impozitul amânat	48.311
Active nete privind impozitul amânat, la 31 decembrie 2008	65.060
Impozitul amânat recunoscut ca venit de natura capitalurilor	(6.702)
Cheltuieli privind impozitul amânat, net	(148.376)
Datorii nete privind impozitul amânat, la 31 decembrie 2009	(90.018)

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe profit	2009	2008
Profit brut (înainte de impozitul pe profit)	1.450.390	1.785.162
Impozit (16%)	232.062	285.626
Elemente nedeductibile	209.336	48.740
Elemente neimpozabile	(130.365)	(116.851)
Impozit pe profit la rata efectivă de impozitare	311.033	217.515
Rata efectivă de impozit	21,4%	12,2%

20. Alte datorii

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Dividende de plată	178.956	164.007
Alte sume datorate la bugetul statului	39.639	44.301
Venituri înregistrate în avans	23.995	30.116
Sume datorate angajaților	79.975	57.504
Dividende de plată	2.343	1.544
Garantii financiare acordate	7.239	-
Provizioane	4.946	3.333
Total	337.093	300.805

Sumele datorate salariaților includ, între altele și primele aferente rezultatelor pentru anul 2009, în valoare de 44.997 (2008: 42.095) și beneficii post-angajare în sumă de 31.728 (2008: 13.904). Contribuțiile sociale aferente bonusurilor în valoare de 12.603 (2008: 11.690) sunt incluse în Alte sume datorate la bugetul statului. Provizioanele se referă la litigii și penalități.

Mișcarea în provizioane este următoarea:

Valoare la 31 decembrie 2007	267
Cheltuială în cursul anului	3.333
Reluări la venituri	(267)
Valoare la 31 decembrie 2008	3.333
Cheltuială în cursul anului	3.408
Reluări la venituri	(1.795)
Valoare la 31 decembrie 2009	4.946

Planul de beneficii postangajare determinate

Planul de beneficii postangajare determinate stabilește beneficiile postangajare pe care un salariat este îndreptățit să le primească la pensionare în funcție de vechimea la locul de muncă și salariu. Planul acoperă toți angajații, iar beneficiile sunt nefinanțate. O evaluare actuarială completă este făcută anual de către un actuar independent.

20. Alte datorii (continuare)

Cheltuieli recunoscute în contul de profit și pierdere

	Nota	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Costul serviciului curent		1.422	1.109
Costul dobânzii		1.383	1.076
Pierderile actuariale recunoscute în timpul anului		15.974	247
Costul serviciului anterior		20	20
Cheltuiala netă cu beneficiile		18.799	2.452

Mișcarea în planul de beneficii determinate

		31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Soldul inițial al datoriei din planul de beneficii		13.904	12.073
Costul serviciului total		1.442	1.129
Beneficii plătite		(975)	(621)
Costul dobânzii		1.383	1.076
Pierderile actuariale recunoscute în timpul anului		15.974	247
Total mișcări	32	17.824	1.831
Soldul final al datoriei din planul de beneficii		31.728	13.904

Principalele ipoteze actuariale

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Rata de actualizare	5.49%	5.35 %
Rata inflației	2.18%	2.00 %
Durata medie rămasă a perioadei de angajare (ani)	17.91	20.80
	2009	2008
Datoria din planul de beneficii determinate	31.728	13.904
Ajustări pe baza faptelor asupra datoriei din planul de beneficii	1.160	1.371

Rata medie de creștere a salariului pentru 0-4 ani este 3% și respectiv 2% peste 5 ani.

21. Capitalul social

Capitalul social nominal, înregistrat la Registrul Comerțului este 696.901 (2008: 696.901). În capitalul social este inclusă și suma de 1.818.721 (2008: 1.818.721) reprezentând surplus din reevaluare.

Capitalul social la 31 decembrie 2009 reprezintă 696.901.518 acțiuni ordinare, autorizate, emise și aflate în circulație (31 decembrie 2008: 696.901.518). Valoarea nominală a unei acțiuni este de 1 RON (2008: 1 RON).

În decursul anilor 2009 și 2008, Banca nu a cumpărat acțiuni proprii.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

22. Rezultat reportat

În rezultatul reportat este inclusă suma de 513.515 (2008: 513.515) reprezentând rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare generale și alte rezerve a căror utilizare este restricționată de legislația bancară.

23. Adecvarea capitalului

Pentru anii încheiați la 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008, adecvarea capitalului Băncii este monitorizată de reglementările locale în vigoare care sunt în conformitate cu Directiva Europeană 2006/48/49/EC (Basel II). Aceste cerințe utilizează cifrele la nivel individual determinate conform reglementărilor de raportare financiar-contabilă locale (bazate pe directivele europene privind standardele de contabilitate pentru instituțiile de credit). În cursul anilor 2009 și 2008 Banca s-a conformat în totalitate cu aceste reglementări.

La 31 decembrie 2009 fondurile proprii reglementare și indicatorul de solvabilitate determinat conform acestor reglementări este 2.817.324 respectiv 12,73% (2008: 3.478.867, respectiv 9,38%).

Fondurile proprii reglementare la 31 decembrie 2008 nu includ niciun profit din 2008, în timp ce fondurile proprii reglementare la 31 decembrie 2009 includ numai profitul pentru prima jumătate a anului 2009. Prin urmare atât valoarea fondurilor proprii reglementare cât și indicatorul de solvabilitate nu sunt comparabile între cele două perioade.

24. Venituri din dobânzi

În rezultatul reportat este inclusă suma de 513.515 (2008: 513.515) reprezentând rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare generale și alte rezerve a căror utilizare este restricționată de legislația bancară

	2009	2008
Dobânzi pentru credite	4.149.767	3.759.301
Dobânzi pentru depozite la bănci	388.815	356.971
Dobânzi pentru titluri de trezorerie	215.636	19.666
Total	4.754.218	4.135.938

Veniturile din dobânzi pentru credite includ și veniturile din dobânzi aferente creditelor depreciate nete (fără provizioane) în sumă de 63.527 (2008: 47.969).

25. Cheltuieli cu dobânzile

	2009	2008
Dobânzi pentru depozitele la termen	1.531.231	1.075.940
Dobânzi pentru depozitele la vedere	749.857	750.524
Dobânzi pentru împrumuturi	233.743	413.707
Total	2.514.831	2.240.171

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

26. Venituri din comisioane, net

	2009	2008
Venituri din comisioane din operațiuni de încasări și plăți	845.043	810.935
Alte venituri din comisioane	83.267	57.642
Cheltuieli cu comisioanele	(117.959)	(94.096)
Venituri nete din comisioane	810.351	774.481

27. Câștiguri din diferențe de curs

	2009	2008
Venituri din diferențe de curs valutar	5.756.191	5.759.571
Cheltuieli din diferențe de curs valutar	(5.294.685)	(5.294.506)
Total	461.506	465.065

28. (Pierderi)/Câștiguri din asociați

	2009	2008
Partea din (pierderea)/profitul asociaților	(3.804)	9.411
Dividende de la asociați	1.528	1.253
Câștig net din vânzarea participației în asociați	-	262.687
Total	(2.276)	273.351

29. Alte venituri

Includ venituri din servicii bancare oferite clienților și venituri din activități non-bancare cum ar fi veniturile din chirii. Veniturile din închirierea investițiilor imobiliare sunt 2.930 (2008: 2.043).

30. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("FGDSB"), persoana juridică, ale carei resurse se constituie în principal din contribuțiile societăților bancare, calculate ca procent din depozitele entităților prevăzute de lege.

31. Cheltuieli cu salariile și asimilate

	2009	2008
Salarii	463.542	420.277
Asigurări sociale	129.459	114.157
Bonusuri	57.600	53.785
Beneficii post-angajare (a se vedea nota 20)	17.824	1.831
Altele	70.374	82.330
Total	738.799	672.380

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

32. Amortizarea și deprecierea imobilizărilor

	2009	2008
Amortizare și depreciere (vezi Nota 12)	147.829	118.642
Amortizarea imobilizări necorporale (vezi Nota 14)	20.396	10.816
Pierderi/(Câștiguri) din scoaterea din gestiune a imobilizărilor	2.723	(10.243)
Total	170.948	119.215

33. Alte cheltuieli operaționale

	2009	2008
Cheltuieli administrative	567.612	508.023
Publicitate și sponsorizări	43.708	47.168
Alte cheltuieli	79.807	64.272
Total	691.127	619.463

Cheltuielile administrative se referă, în principal, la chirii, cheltuieli de întreținere, taxe locale și diverse utilități, ca de exemplu, energie electrică și telecomunicații.

Grupul a semnat contracte de leasing operațional care pot fi denunțate cu preaviz a cărui durată este mult mai scurtă decât durata rămasă a contractului și /sau cu penalități de plată mult mai mici decât cheltuiala cu chiria pentru durata rămasă a contractului.

34. Costul net al riscului

	2009	2008
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru credite	286.730	164.833
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru debitori diverși	9.384	9.580
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru leasing financiar	11.569	7.738
Venituri din recuperări de creanțe scoase în afara bilanțului	(18.107)	(108.840)
Pierderi din creanțe nerecuperabile	308.675	223.904
Contracte de garanție financiară	7.239	-
Total	605.490	297.215

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

35. Analiza disponibilităților în vederea calculării fluxurilor de numerar

În scopul prezentării situației fluxurilor de numerar, numerarul și elementele asimilate cuprind următoarele solduri și au scadențe mai mici de 90 de zile de la data achiziției:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Disponibilități și elemente asimilate (a se vedea nota 4)	631.571	913.750
Conturi curente și depozite la bănci	244.521	236.193
Total	876.092	1.149.943

În scopul prezentării situației fluxurilor de numerar, cheltuielile nete cu provizioanele pentru deprecierea creditelor și cheltuieli cu alte provizioane sunt detaliate după cum urmează:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru credite	286.730	164.833
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru debitori diverși	9.384	9.580
Cheltuiala netă cu provizioanele pentru leasing financiar	11.569	7.738
Pierderi din creanțe nerecuperabile	308.675	223.904
Angajamente de garantarea acordate	7.239	-
Cheltuieli net cu alte provizioane	1.613	3.066
Total	625.210	409.121

36. Garanții și alte angajamente financiare

Garanții și acreditive

Banca emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garanție și acreditivele stand by, care reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Banca va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un tert, au asociat un risc de credit similar cu creditele acordate clienților.

De asemenea, și riscul de piață și cel operațional asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordării de credite. Aceste instrumente prezintă și un risc de lichiditate pentru Bancă în eventualitatea unei revendicări îndreptate către aceasta în cazul în care un client nu își îndeplinește obligația garantată.

Angajamente de finanțare

Angajamentele de finanțare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca și facilități de creditare. Totuși, datorită faptului că riscul de credit asociat acestora depinde de probabilitatea efectuării tragerii unor sume, care apoi ar putea deveni restante, acest risc este considerat mai redus.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

Banca monitorizează durata reziduală a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat. Angajamentele de finanțare nu reprezintă neapărat un necesar de lichiditate în viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor încheia fără a fi utilizate.

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Scrisori de garanție	8.224.088	9.059.057
Angajamente de finanțare date	3.742.697	3.477.619
Total angajamente date	11.966.785	12.536.676

37. Garanții și alte angajamente pentru investiții

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Imobilizări corporale	19.135	14.175
Imobilizări necorporale	3.148	1.117
Total	22.283	15.292

38. Părți afiliate

Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate și asociate. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. Tranzacțiile / soldurile cu părțile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	2009	2008
Active		
Conturi Nostro	41.916	52.939
Depozite atrase	21.141	24.653
Credite acordate	182.940	182.940
Pasive		
Conturi Loro	5.233	2.022
Depozite atrase	5.338.415	7.218.106
Împrumuturi	3.862.594	4.681.430
Împrumuturi subordonate	853.281	818.672
Angajamente		
Scrisori de garanție primite	354.861	180.515
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	2.983.121	4.238.960
Valoarea noționalului derivatelor pe rata dobânzii	560.838	489.780
Venituri din dobânzi și comisioane	15.465	489.780
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	196.568	308.395
(Pierdere) netă din derivate pe rata dobânzii	(11.008)	(8.337)
Câștig/(pierdere) netă din derivate pe curs de schimb	115.737	(152.834)

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

38. Părți afiliate (continuare)

Cheltuielile cu dobânzi includ o sumă de 24.257 (2008: 41.614) referitoare la împrumuturi subordonate.

La 31 decembrie 2009, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție dețineau 367.080 acțiuni (31 decembrie 2008: 361.850).

Beneficiile pe termen scurt ale Conducerii (salarii, bonusuri, alte indemnizații și contribuțiile sociale aferente) sunt de 5.148 (2008: 4.939).

39. Datorii contingente

La 31 decembrie 2009, Banca este angajată ca pârât într-un număr de procese provenind din activități normale ale Băncii cu clientela, în valoare totală de aproximativ 2.595 (2008: 4.834). Conducerea Băncii consideră ca deciziile finale în aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situației financiare a Băncii.

Suma de 19.483 (echivalentul a 5 milioane Euro) reprezintă o amendă aplicată de către Consiliul Concurenței ca urmare a controlului efectuat de către această autoritate în octombrie 2008 la o serie de bănci din România. Banca consideră această amendă ilegală și nejustificată și ca urmare a contestat în instanță aplicarea acesteia.

40. Profitul pe acțiune

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Acțiuni ordinare în circulație	696.901.518	696.901.518
Profit atribuibil acționarilor societății mama	1.146.249	1.572.640
Rezultat pe acțiune (în RON)	1.6448	2.2566

41. Dividende aferente acțiunilor ordinare

	2009	2008
Dividende declarate și plătite în timpul anului Dividend 2008: 0,72828 RON (2007: 0,5921)	505.198	411.064
Dividende propuse la AGA Dividend final 2009: 0,27947 RON (2008: 0,72828)	194.767	507.544

42. Managementul riscului

Principalele active și datorii financiare ale Băncii sunt reprezentate de credite și avansuri către clientela, creante din leasing, valori plasate la BNR, depozite la vedere și la termen și împrumuturi. Aceste instrumente sunt expuse la o serie de riscuri precum riscul de credit, riscul valutar, riscul de rată a dobiezării și riscul de lichiditate, care sunt discutate mai jos.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

42.1 Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă pierderea pe care ar suporta-o Banca dacă un client sau o altă contrapartidă nu și-ar îndeplini obligațiile contractuale. Riscul de credit este implicat în produsele bancare tradiționale – credite, angajamente de creditare și alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – dar și în contracte de tipul produselor derivate (a se vedea notele 8, 9 și 36).

Banca își administrează expunerea atât față de contrapartidele individuale, cât și față de grupuri de clienți prin limite de creditare stabilite la momentul analizei. Valoarea limitei depinde de factori cantitativi cum sunt poziția și performanța financiară a clientului, situația industriei dar și de factori calitativi cum ar fi calitatea managementului, structura acționariatului, precum și de soliditatea garanțiilor prezentate de client. Pentru persoane fizice, garanțiile sunt preponderent imobile și autovehicule, și garanțiile personale sunt în cele mai multe cazuri oferite de rude de gradul I. Pentru persoane juridice garanțiile sunt spații industriale sau alte imobile deținute, echipamente sau stocuri, în timp ce garanțiile personale sunt oferite de societatea mamă, alte companii din Grup sau alte bănci. Expunerile în raport cu limitele autorizate sunt monitorizate în mod continuu.

Expunerea maximă la riscul de credit înainte de garanții

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
ACTIVE		
Creanțe asupra Băncii Centrale	9.219.118	13.312.740
Creanțe asupra instituțiilor financiare	584.867	583.786
Instrumente financiare derivate	90.166	175.159
Credite și avansuri acordate clienților	32.680.245	31.934.749
Creanțe din leasing financiar	1.082.128	1.365.857
Active disponibile pentru vânzare	2.275.135	865.616
Investiții în asociați	79.271	82.787
Alte active	307.081	270.386
Total în bilanț	46.318.011	48.591.080
Scrisori de garanție	8.224.088	9.059.057
Angajamente de finanțare date	3.742.697	3.477.619
Total angajamente date	11.966.785	12.536.676
Total expunere risc de credit	58.284.796	61.127.756

42.2 Riscul de piață

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

Riscul valutar

Riscul valutar este legat de modificarea cursurilor de schimb. Banca administrează riscul valutar utilizând limite pentru pozițiile valutare deschise la nivelul fiecărei valute și la nivelul poziției valutare globale.

Tabelul de mai jos indică valutele la care Banca are expuneri semnificative la 31 decembrie. Analiza calculează efectul unei creșteri posibile rezonabile a cursului de schimb față de RON, cu toate celelalte variabile păstrate constante, asupra rezultatului exercițiului și capitalurilor. O sumă negativă

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piață

În tabel reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului sau capitalurilor, în timp ce o sumă pozitivă reflectă o posibilă creștere netă. O scădere echivalentă pentru fiecare dintre valute față de RON ar fi determinat un impact similar de semn opus.

2009

Valută	Variația cursului de schimb %	Impact în profit înainte de impozitare	Impact în capitaluri impozitare
EUR	+5	(37.578)	49.613
Altele	+5	306	1.591

2008

Valută	Variația cursului de schimb %	Impact în profit înainte de impozitare	Impact în capitaluri impozitare
EUR	+5	(3.133)	-
Altele	+5	(417)	-

Structura pe valute a situației consolidate a poziției financiare este prezentată în tabelul următor:

31 decembrie 2009

ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilități	631.571	514.679	95.409	21.483
Creanțe asupra Băncii Centrale	9.219.118	3.150.870	6.068.248	-
Creanțe asupra instituțiilor financiare	584.867	475.495	74.248	35.124
Instrumente financiare derivate	90.166	90.166	-	-
Credite și avansuri acordate clienței	32.680.245	13.804.828	18.424.957	450.460
Creanțe din leasing financiar	1.082.128	5.109	1.046.836	30.183
Active financiare disponibile pentru	2.275.135	1.251.057	992.267	31.811
Investiții în asociați	79.271	79.271	-	-
Fond comercial, net	50.151	50.151	-	-
Impozitul amânat activ	-	-	-	-
Active imobilizate și alte active	1.597.856	1.505.961	84.438	7.457
Total active	48.290.508	20.927.587	26.786.403	576.518
DATORII	Total	RON	EUR	Altele
Depozite la vedere și conturi curente	14.618.902	7.697.398	6.609.769	311.735
Depozite la termen	21.100.342	8.574.626	11.922.643	603.073
Imprumuturi atrase	7.136.577	1.245.283	5.860.042	31.252
Instrumente financiare derivate	63.418	62.823	595	-
Datoria cu impozitul curent	13	13	-	-
Impozitul amânat pasiv	337.093	90.018	-	-
Alte datorii	90.018	317.234	13.726	6.133
Total capitaluri proprii	4.944.145	4.944.145	-	-
Total pasive	48.290.508	22.931.540	24.406,775	952.193

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

31 decembrie 2008

ACTIVE	Total	RON	EUR	Altele
Disponibilități	913.750	680.705	206.715	26.330
Creanțe asupra Banca Centrală	13.312.740	4.321.175	8.991.565	-
Creanțe asupra instituțiilor financiare	583.786	427.288	110.091	46.407
Instrumente financiare derivate	175.159	175.159	-	-
Credite și avansuri acordate clienței	31.934.749	15.650.702	15.734.509	549.538
Creanțe din leasing financiar	1.365.857	1.601	1.326.412	37.844
Active financiare disponibile pentru vânzare	865.616	863.829	-	1.787
Investiții în asociați	82.787	82.787	-	-
Fond comercial, net	50.151	50.151	-	-
Impozitul amânat activ	65.060	65.060	-	-
Active imobilizate și alte active	1.569.948	1546.079	1.976	-
Total active	50.919.603	23.864.536	26.391.185	663.882

DATORII	Total	RON	EUR	Altele
Depozite la vedere și conturi curente	17.260.919	10.527.987	6.326.369	406.563
Depozite la termen	19.686.109	8.046.279	10.812.902	826.928
Împrumuturi atrase	9.071.189	2.278.709	6.744.602	47.879
Instrumente financiare derivate	209.768	209.150	267	351
Datoria cu impozitul curent	123.189	123.189	-	-
Alte datorii	300.805	283.749	10.293	6.762
Total capitaluri proprii	4.267.624	4.267.624	-	-
Total pasive	50.919.603	25.736.687	23.894.433	1.288.483

Riscul de rată a dobânzii este legat de modificarea ratelor de dobândă ale pieței. Acest risc este administrat de Grup prin monitorizarea gap-urilor dintre active și pasive pe intervale de scadență și/sau pe intervale de reprețuire, respectiv prin utilizarea unei limite de sensibilitate a structurii bilanțului la riscul de dobândă. În conformitate cu politica Grupului, pentru a se asigura că pozițiile se mențin în limitele stabilite acestea sunt monitorizate în mod permanent și se utilizează cele mai potrivite strategii în acest sens. Tabelul de mai jos arată sensibilitatea la o posibilă schimbare rezonabilă în ratele de dobândă, atât la nivelul contului de profit și pierdere cât și la nivelul capitalurilor proprii, toate celelalte variabile rămânând constante.

31 decembrie 2009

Modificări ale ratei de dobândă (p.b)	Impact în profit înainte de impozitare	Impact în capitaluri
100	4.078	7.103
(100)	(4.078)	(7.103)

31 decembrie 2008

Modificări ale ratei de dobândă (p.b)	Impact în profit înainte de impozitare	Impact în capitaluri
100	4.511	4.511
(100)	(4.511)	(4.511)

Sensitivitatea contului de profit și pierdere reprezintă efectul modificărilor de rata de dobândă asupra rezultatului exercițiului, pentru activele și datoriile financiare deținute la 31 decembrie. Sensitivitatea capitalurilor proprii este calculată prin reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare cu rata fixă la 31 decembrie în condițiile modificărilor considerate ale ratelor de dobândă. Sensitivitatea totală a contului de profit și pierdere și a capitalurilor proprii se bazează pe o presupusă deplasare paralelă a curbei randamentului.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

42. Managementul riscului (continuare)

42.2 Riscul de piață

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Grupului la riscul de rată a dobânzii. Activele și datoriile Grupului sunt prezentate la valoare contabilă și alocate pe categorii în funcție de cea mai apropiată dintre data următoarei modificări a ratei de dobândă și scadență.

31 decembrie 2009	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilități	631.571	-	-	-	-	631.571
Creanțe asupra Băncii Centrale	9.219.118	-	-	-	-	9.219.118
Creanțe asupra instituțiilor financiare	343.051	-	204.157	25.106	12.553	584.867
Instrumente financiare derivate	90.166	-	-	-	-	90.166
Credite și avansuri acordate clienței	17.349.553	8.270.435	1.516.164	4.239.775	1.304.319	32.680.246
Creanțe din leasing financiar	109.091	439.609	248.660	245.846	38.921	1.082.127
Active financiare disponibile pentru vânzare	10.690	232.427	1.349.134	506.371	176.513	2.275.135
Investiții în asociați	-	-	-	-	79.271	79.271
Fond comercial, net	-	-	-	-	50.151	50.151
Impozitul amânat activ	-	-	-	-	-	-
Active imobilizate și alte active	-	312.292	-	-	1.285.564	1.597.856
Total active	27.753.240	9.254.763	3.318.115	5.017.098	2.947.292	48.290.508
DATORII						
Depozite la vedere și conturi curente	14.618.902	-	-	-	-	14.618.902
Depozite la termen	13.365.780	6.748.998	859.863	124.376	1.325	21.100.342
Imprumuturi atrase	1.881.432	3.663.821	631.740	920.364	39.220	7.136.577
Instrumente financiare derivate	63.418	-	-	-	-	63.418
Datoria cu impozitul curent	-	-	-	-	-	13
Impozitul amanat pasiv	7.253	4.773	13	24.151	-	90.018
Alte datorii	334.750	2.343	6.917	-	46.924	337.093
Total datorii	30.271.535	10.419.935	1.498.533	1.068.891	87.469	43.346.363
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	- 4.944.145	
Pozitie neta	(2.518.295)	(1.165.172)	1.819.582	3.948.207	(2.084.322)	

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

31 decembrie 2008	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
ACTIVE						
Disponibilități	913.750	–	–	–	–	913.750
Creante asupra Băncii Centrale	13.312.740	–	–	–	–	13.312.740
Creanțe asupra instituțiilor financiare	343.846	57.000	22.156	88.624	72.160	583.786
Instrumente financiare derivate	175.159	–	–	–	–	175.159
Credite și avansuri acordate clienței	17.221.890	6.334.650	2.994.563	3.657.774	1.725.872	31.934.749
Creanțe din leasing financiar	230.238	591.651	259.631	284.337	–	1.365.857
Active financiare disponibile pentru vânzare	3.663	283.331	420.096	53.427	105.099	865.616
Investiții în asociați	–	–	–	–	82.787	82.787
Fond comercial, net	–	–	–	–	50.151	50.151
Impozitul amânat activ	723	(431)	7.301	(1.590)	59.057	65.060
Active imobilizate și alte active	–	303.483	–	–	1.266.465	1.569.948
Total active	32.202.009	7.569.684	3.703.747	4.082.572	3.361.591	50.919.603
DATORII						
Depozite la vedere și conturi curente	17.260.919	–	–	–	–	17.260.919
Depozite la termen	19.666.098	16.961	3.050	–	–	19.686.109
Împrumuturi atrase	3.785.192	3.310.144	882.869	1.040.741	52.243	9.071.189
Instrumente financiare derivate	209.768	–	–	–	–	209.768
Datoria cu impozitul curent	–	–	123.189	–	–	123.189
Impozitul amânat pasiv	89.493	2.11.312	–	–	–	300.805
Alte datorii	41.011.470	211.312	1.009.108	1.040.741	52.243	46.651.979
Total capitaluri proprii	–	–	–	–	4.267.624	–
Poziție netă	(8.809.461)	4.031.267	2.694.639	3.041.831	(958.276)	–

42.3 Riscul de lichiditate

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

Banca monitorizează în permanență decalajele de lichiditate curentă între activele și pasivele Băncii, și efectuează în mod regulat previziuni asupra poziției viitoare de lichiditate. De asemenea Banca utilizează scenarii de stres ca parte a managementul riscului de lichiditate.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate

Structura pe maturități a activelor și datoriilor Grupului pe bază maturităților reziduale așteptate la data de 31 decembrie 2009 și 2008 este următoarea:

31 decembrie 2009	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate definitivă
ACTIVE							
Disponibilități	631.571	631.571	-	-	-	-	-
Creanțe asupra Băncii Centrale	9.219.118	9.219.118	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor financiare	584.867	343.051	-	18.294	125.106	12.240	-
Instrumente financiare derivate	90.166	90.166	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienței	32.680.245	3.513.543	2.098.086	7.091.640	10.616.640	9.360.765	-
Creanțe din leasing financiar	1.082.128	109.091	439.609	248.660	245.846	38.921	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	2.275.135	10.690	232.427	1.349.134	506.371	176.513	-
Investiții în asociați	79.271	-	-	-	-	-	79.271
Fond comercial, net	50.151	-	-	-	-	-	50.151
Impozitul amânat activ	-	-	-	-	-	-	-
Active imobilizate și alte active	1.597.856	-	312.292	-	-	-	1.285.564
Total active	48.290.508	13.917.230	3.082.414	8.707.728	11.466.707	9.701.443	1.414.986
DATORII							
Depozite la vedere și conturi curente	14.618.902	14.618.902	-	-	-	-	-
Depozite la termen	21.100.342	7.331.106	3.500.005	2.792.710	7.338.998	137.523	-
Imprumuturi	7.136.577	157.066	74.832	1.052.235	5.255.296	597.148	-
Instrumente financiare derivate	63.418	63.418	-	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	13	-	-	13	-	-	-
Impozitul amânat pasiv	90.018	7.253	4.773	6.917	24.151	11.364	35.560
Alte datorii	337.093	334.75	2.343	-	-	-	-
Total datorii	43.346.363	22.512.495	3.581.953	3.851.875	12.618.445	746.035	35.560
Total capitaluri proprii	4.944.145	-	-	-	-	-	4.944.145
Decalaj	-	(8.595.265)	(499.539)	(1.151.738)	8.955.408	(3.564.719)	-
Decalaj cumulată	(8.595.265)	(9.094.804)	(4.238.951)	(5.390.689)	3.564.719	-	-

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

31 decembrie 2008	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate definitivă
ACTIVE							
Disponibilități	913.750	913.750	-	-	-	-	-
Creanțe asupra Băncii Centrale	13.312.740	13.312.740	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor financiare	583.786	343.846	57.000	18.294	73.176	91.470	-
Instrumente financiare derivate	175.159	175.159	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienței	31.934.749	2.263.118	2.646.682	8.011.481	9.767.743	9.245.725	-
Creanțe din leasing financiar	1.365.857	230.239	591.651	259.630	284.337	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	865.616	3.663	283.331	420.096	53.427	105.099	-
Investiții în asociați	82.787	-	-	-	-	-	82.787
Fond comercial, net	50.151	-	-	-	-	-	50.151
Impozitul amânat activ	65.060	723	(431)	7.301	(1.590)	5.125	53.932
Active imobilizate și alte active	1.569.948	-	303.483	-	-	-	1.266.465
Total active	50.919.603	17.243.238	3.881.716	8.716.802	10.177.093	9.447.419	1.453.335
DATORII							
Depozite la vedere și conturi curente	17.260.919	17.260.919	-	-	-	-	-
Depozite la termen	19.686.109	8.534.360	3.065.509	2.513.630	5.416.235	137.523	-
Împrumuturi	9.071.189	907.036	490.977	2.063.413	4.999.592	597.148	-
Instrumente financiare derivate	209.768	209.768	-	-	-	-	-
Datoria cu impozitul curent	123.189	-	-	123.189	-	-	-
Alte datorii	46.651.979	89.493	211.312	-	-	-	-
Total datorii	4.944.145	27.011.576	3.767.798	4.700.232	10.415.827	-	-
Total capitaluri proprii	4.267.624	-	-	-	-	-	4.265.624
Decalaj	(9.758.338)	113.918	4.016.570	(238.734)	(8.680.873)	(2.814.289)	-
Decalaj cumulat	(9.758.338)	(9.644.420)	(5.627.850)	(5.866.584)	2.814.289	-	-

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

42. Managementul riscului (continuare)

42.3 Riscul de lichiditate

Fluxuri de numerar viitoare ale datoriilor financiare

Tabelele de mai jos prezintă profilul de scadențe al datoriilor financiare la 31 decembrie 2009 și 2008, bazat pe obligațiile viitoare de plată contractuale neactualizate:

31 decembrie 2009	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate definitivă
DATORII							
Depozite la vedere și conturi curente	14.621.276	14.621.276	-	-	-	-	-
Depozite la termen	21.299.488	11.919.824	6.312.848	2.441.963	428.492	196.361	-
Împrumuturi atrase	7.485.949	117.105	1.433.903	1.9863.209	3.433.959	607.773	-
Datoria cu impozitul curent	13	-	-	13	-	-	-
Impozitul pe profit amânat pasiv, net	90.018	7.253	4.773	6.917	24.151	11.364	35.560
Alte datorii	337.093	334.750	2.343	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	61.452	27.595	4.591	41.625	(12.038)	(321)	-
Scrisori de garanție	8.224.088	8.224.088	-	-	-	-	-
Total active	52.119.377	35.251.891	7.758.458	4.383.727	3.874.564	815.177	35.560

31 decembrie 2009	Total	0-1 luni	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate definitivă
DATORII							
Depozite la vedere și conturi curente	17.264.542	17.264.542	-	-	-	-	-
Depozite la termen	20.466.872	14.249.651	3557.587	2.097.005	327.036	235.593	-
Împrumuturi atrase	9.817.150	934.564	491.691	2.301.020	5.477.053	612.822	-
Datoria cu impozitul curent	123.189	-	-	123.189	-	-	-
Alte datorii	320.288	318.744	1.544	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	(37.549)	(19.395)	(7.911)	(2.708)	(7.525)	(10)	-
Scrisori de garanție	9.059.057	9.059.057	-	-	-	-	-
Total	57.013.549	41.87.163	4.042.911	4.518.506	5.796.564	848.405	-

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

43. Valoarea justă

Determinarea valorii juste și ierarhizarea acestora

Grupul folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

Nivel 1: prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și 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, și

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

Tabelul următor prezintă situația instrumentelor financiare înregistrate la valoare justă pe nivel ierarhic:

31 decembrie 2009

ACTIVE FINANCIARE	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Swapuri pe curs de schimb	-	40.160	-	40.160
Contracte forward pe curs de schimb	-	32.997	-	32.994
Opțiuni pe curs de schimb	-	17.012	-	17.012
	-	90.166	-	90.166
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>				
Titluri de stat	-	2.131.310	-	2.132.310
Participatii	3.088	-	7.257	10.345
Alte titluri	129.699	3.781	-	133.480
	132.787	2.135.091	7.257	2.275.135
Total	132.787	2.225.257	7.257	2.365.301

DATORII FINANCIARE	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Swapuri pe rata dobânzii	-	12.419	-	12.419
Swapuri pe curs de schimb	-	27.446	-	27.446
Contracte forward pe curs de schimb	-	3.541	-	6.541
Opțiuni pe curs de schimb	-	17.012	-	17.012
Total	-	63.418	-	63.418

Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)

43. Valoarea justă (continuare)

31 decembrie 2008

ACTIVE FINANCIARE	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Swapuri pe curs de schimb	-	27.756	-	27.756
Contracte forward pe curs de schimb	-	90.920	-	90.920
Opțiuni pe curs de schimb	-	56.483	-	56.483
	-	175.159	-	175.159
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>				
Titluri de stat	-	756.913	-	756.913
Participații	1.787	-	7.604	9.391
Alte titluri	95.708	3.604	-	99.312
	97.495	760.517	7.604	865.616
Total	97.495	935.676	7.604	1.040.775

DATORII FINANCIARE	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<i>Instrumente financiare derivate</i>				
Swapuri pe rata dobânzii	-	11.323	-	11.323
Swapuri pe curs de schimb	-	118.189	-	118.189
Contracte forward pe curs de schimb	-	23.771	-	23.771
Opțiuni pe curs de schimb	-	56.485	-	56.485
Total	-	209.768	-	209.768

Instrumente financiare înregistrate la valoare justă

Mai jos este prezentată o descriere a modului de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare care sunt înregistrate la valoare justă prin utilizarea unor tehnici de evaluare. Acestea includ estimarea Grupului referitor la ipotezele pe care un participant la piață le utilizează când evaluează aceste instrumente.

Intrumente financiare derivate

Principalele produsele derivate evaluate utilizând o tehnică de evaluare cu date de intrare observabile sunt swap-uri pe rata dobânzii, swap-uri pe cursul de schimb, contracte forward pe cursul de schimb. Printre tehnicile de evaluare utilizate cel mai des se numără stabilirea unor prețuri forward pricing și modele swap, care utilizează calcule de valoare actualizată. Modelele includ diverse date de intrare, printre care cursuri de schimb la vedere și la termen și curbe ale ratei dobânzii.

Active financiare disponibile pentru vânzare

Activele financiare disponibile pentru vânzare evaluate utilizând tehnici de evaluare sau modele de preț sunt acțiunile necotate și titlurile. Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ date observabile din piață, iar alteori utilizează atât date observabile cât și neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate în modele includ ipoteze privind performanța financiară a emitentului.

Valoarea justă a activelor și datorilor financiare a căror valoare contabilă este diferită de valoarea justă

Active financiare

Depozitele plasate la bănci, creditele și contractele de leasing acordate de către Bancă sunt evaluate la cost amortizat folosind rata efectivă a dobânzii mai puțin orice depreciere.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*

În cazul depozitelor plasate la bănci, costul amortizat este aproximat de valoarea justă datorită naturii lor pe termen scurt, ratelor de dobândă care reflectă condițiile prezente de pe piață și lipsei unor costuri de tranzacționare semnificative.

Datorii financiare

Costul amortizat al depozitelor și împrumuturilor se consideră că aproximează respectivele lor valori juste, ținând cont de faptul că aceste elemente își modifică rata dobânzii în general, pe termen scurt, sunt purtatoare de dobânzi care reflectă condițiile prezente de pe piață și sunt încheiate fără costuri de tranzacționare semnificative.

Tabelul de mai jos prezintă valoarea justă și soldul creditelor acordate și a altor creanțe, depozitelor de la clienți și împrumuturilor:

	31 decembrie 2009		31 decembrie 2008	
ACTIVE FINANCIARE	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Valoarea contabilă	Valoarea justă
Disponibilități	631.571	631.571	913.750	913.750
Creanțe asupra Bancii Centrale	9.219.118	9.219.118	13.312.740	13.312.740
Creanțe supra instituțiilor financiare	584.867	584.867	583.786	583.786
Credite și avansuri acordate clienților	32.680.245	32.755.350	31.934.749	31.579.450
Creanțe din leasing financiar	1.082.128	995.944	1.365.857	1.417.525
Total	44.197.929	44.186.850	48.110.882	47.807.251

DATORII FINANCIARE	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Valoarea contabilă	Valoarea justă
Depozite la vedere și conturi curente	14.618.902	14.618.902	17.260.919	17.260.919
Depozite la termen	1.100.342	20.957.382	19.686.109	19.659.883
Împrumuturi atrase	7.136.577	7.110.530	9.071.189	8.970.910
Total	42.855.821	42.686.814	46.018.217	45.891.712

Următoarele metode și ipoteze semnificative au fost aplicate în determinarea valorii juste a elementelor din tabelul de mai sus:

Valoarea justă a creditelor acordate cu rata fixă este estimată prin actualizarea fluxurilor viitoare de numerar scadente cu un factor de actualizare derivat din ratele curente oferite unor clienți cu caracteristici similare pentru produse similare și cu maturități similare. Valoarea justă a instrumentelor financiare cu rată variabilă este estimată prin folosirea începând cu data următoarei modificări a ratei de dobândă a unui factor de actualizare derivat din ratele oferite clienților cu trăsături similare, pentru produse similare pe orizonturi de timp comparabile.

Modificările calității creditelor din portofoliu nu sunt luate în considerare în determinarea valorii juste brute, pentru ca impactul deprecierei este recunoscut separat prin scăderea valorii provizionului constituit pentru pierderi atât din suma înregistrată cât și din valoarea justă.

Pentru scopuri de prezentare a valorii juste, dobânda înregistrată până la data raportării este inclusă în valoarea contabilă a instrumentelor financiare.

*Notele atașate sunt parte integrantă a acestor situații financiare
(Sume în mii lei)*



BRD
GROUPE SOCIETE GENERALE