

CEC Bank SA

**SITUAȚII FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2013**

**Întocmite în conformitate cu Standardele
Internaționale de Raportare Financiară
adoptate de Uniunea Europeană**

CEC BANK SA

SITUAȚII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2013

| Cuprins | PAGINA |
|--|---------------|
| Raportul auditorului independent | - |
| Situația rezultatului global | 1 |
| Situația poziției financiare | 2 |
| Situația modificărilor capitalurilor proprii | 3 - 4 |
| Situația fluxurilor de trezorerie | 5 - 7 |
| Note la situațiile financiare | 8- 138 |



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ACȚIONARIII CEC BANK SA

Raport Asupra Situațiilor Financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale CEC Bank SA ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2013 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și note care includ un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

- 2 Conducerea răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, și cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010") și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

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 Internaționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că 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 Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. 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 anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a CEC Bank SA la data de 31 decembrie 2013, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană, și cu Ordinul BNR nr. 27/2010.

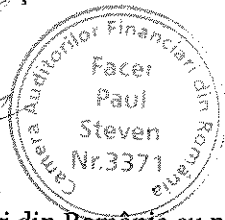
Raport Asupra Conformității Raportului Administratorilor Cu Situațiile Financiare

În concordanță cu Ordinul BNR nr. 27/2010, secțiunea 4 articolul 15, punctul 2, noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare și numerotat de la pagina 1 la pagina 26. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

Paul Facer

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiarî din România cu nr.3371 / 17 februarie 2010



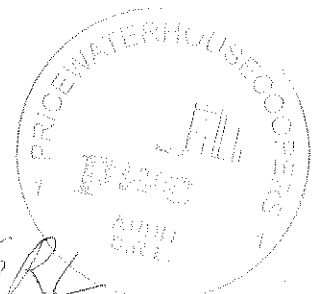
În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financiarî din România cu nr. 6/25 iunie 2001



București, 5 mai 2014

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | Note | 2013 | 2012 |
|---|--------|----------------|----------------|
| Venituri din dobânzi | 5 | 1.637.593 | 2.067.802 |
| Cheltuieli cu dobânzile | 5 | (777.610) | (1.151.173) |
| Venituri nete din dobânzi | | <u>859.983</u> | <u>916.629</u> |
| Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței | 10 | (414.505) | (416.035) |
| Venituri nete din dobanzi după deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței | | <u>445.478</u> | <u>500.594</u> |
| Venituri comisioane | 6 | 188.506 | 133.269 |
| Cheltuieli cu comisioane | 6 | (53.319) | (59.464) |
| Venituri nete din comisioane | | <u>135.187</u> | <u>73.805</u> |
| Castig net din tranzactionare in valuta | | 62.681 | 24.525 |
| Pierdere neta din instrumente financiare derivate | | 8.756 | (10.203) |
| Câștig / (pierdere) net(ă) din active financiare | 16 | 69.489 | 40.593 |
| Castig / (pierdere) net(a) din reevaluare | | (41.303) | 36.041 |
| Alte venituri din exploatare | 7 | 23.429 | 11.187 |
| Cheltuieli cu personalul | 8 | (362.082) | (351.263) |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea | 18, 19 | (51.924) | (54.415) |
| Alte cheltuieli operaționale | 9 | (237.784) | (237.337) |
| Profit înainte de impozitare | | <u>51.927</u> | <u>33.527</u> |
| (Cheltuiala)/Venit cu impozitul pe profit | 11 | (8.299) | 3.436 |
| Profit aferent anului | | <u>43.628</u> | <u>36.963</u> |
| Alte elemente ale rezultatului global | | | |
| Câștig/(pierdere) net(a) din active financiare disponibile pentru vânzare | 32 | 9.320 | (1.218) |
| Câștig net din reevaluarea terenurilor și a clădirilor | 31 | 27 | 31.938 |
| Corecții ale anului anterior | | (1.799) | 409 |
| Alte elemente ale rezultatului global aferente anului - total | | <u>7.548</u> | <u>31.129</u> |
| Rezultatul global total aferent anului | | <u>51.176</u> | <u>68.092</u> |

Situațiile financiare au fost aprobate de către conducerea Băncii și prezentate Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2014. Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Dr. Radu Grațian Ghețea
Președinte-Director General

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2013

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | Note | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| Active | | | |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | 12 | 5.424.399 | 2.438.278 |
| Instrumente financiare derivate | 13 | 723 | 13.921 |
| Credite și avansuri la bănci | 14 | 758.908 | 15.858 |
| Credite și avansuri acordate clienței | 17 | 10.960.438 | 10.824.091 |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | 15 | 3.342.523 | 3.605.858 |
| Investitii păstrate până la scadență | 16 | 5.548.658 | 9.114.834 |
| Impozitul pe profit | | 15.451 | 9.611 |
| Imobilizări corporale | 18 | 687.255 | 806.073 |
| Imobilizări necorporale | 19 | 24.647 | 16.154 |
| Investitii imobiliare | 20 | 87.557 | - |
| Alte active financiare | 21 | 20.126 | 15.439 |
| Alte active | 22 | <u>12.963</u> | <u>12.628</u> |
| Total activ | | <u>26.883.648</u> | <u>26.872.745</u> |
| Datorii | | | |
| Instrumente financiare derivate | 13 | 1.472 | 3.979 |
| Depozite de la bănci | 23 | 3.073.855 | 5.143.061 |
| Depozite de la clienți | 24 | 21.550.682 | 19.575.640 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 25 | 81.351 | 30.864 |
| Datorii privind impozitul amânat | 27 | 66.397 | 56.529 |
| Provizioane | 26 | 1.761 | 2.630 |
| Alte datorii financiare | 29 | 12.775 | 15.445 |
| Alte datorii | 28 | <u>31.542</u> | <u>31.960</u> |
| Total datorii | | <u>24.819.835</u> | <u>24.860.108</u> |
| Capitaluri proprii | | | |
| Capital social | 30 | 1.333.528 | 1.301.010 |
| Rezerva din reevaluare | 31 | 457.408 | 457.463 |
| Rezerve pentru titluri de creanțe disponibile pentru vânzare | 32 | 16.361 | 7.041 |
| Alte rezerve | 33 | 167.476 | 161.680 |
| Rezultatul reportat | 34 | <u>89.040</u> | <u>85.443</u> |
| Total capitaluri proprii | | <u>2.063.813</u> | <u>2.012.637</u> |
| Total capitaluri proprii și datorii | | <u>26.883.648</u> | <u>26.872.745</u> |

Situațiile financiare au fost aprobate de către conducerea Băncii și prezentate Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2014. Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Dr. Radu Grațian Ghețea
Președinte-Director General

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

CEC BANK SA

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | <u>Capital social</u> | <u>Rezerva din reevaluare</u> | <u>Rezerve pentru titluri de creante disponibile pentru vânzare</u> | <u>Alte rezerve</u> | <u>Rezultatul reportat</u> | <u>Total</u> |
|---|-----------------------|-------------------------------|---|---------------------|----------------------------|------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 1.301.010 | 457.463 | 7.041 | 161.680 | 85.443 | 2.012.637 |
| Rezultatul global : | | | | | | |
| Profitul anului | - | - | - | - | 43.628 | 43.628 |
| Alte elemente ale rezultatului global : | | | | | | |
| Câștig net din modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate, disponibile pentru vânzare, nete de impozitul amânat | - | - | 9.320 | - | - | 9.320 |
| Majorarea rezervei din reevaluare | - | 27 | - | - | - | 27 |
| Rezerva de reevaluare reprezentand surplus realizat, neta de impozitul amânat | - | (82) | - | - | 82 | - |
| Rezultat reportat din corectia erorilor contabile | - | - | - | - | (1.799) | (1.799) |
| Rezultat global total | - | (55) | 9.320 | - | 41.911 | 51.176 |
| Aporturi la capital – teren | - | - | - | 2.987 | (2.987) | - |
| Rezerva legala | - | - | - | 2.809 | (2.809) | - |
| Majorarea capitalului social din rezultatul reportat | 32.518 | - | - | - | (32.518) | - |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u>1.333.528</u> | <u>457.408</u> | <u>16.361</u> | <u>167.476</u> | <u>89.040</u> | <u>2.063.813</u> |

CEC BANK SA

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | <u>Capital social</u> | <u>Rezerva din reevaluare</u> | <u>Rezerve pentru titluri de creanțe disponibile pentru vânzare</u> | <u>Alte rezerve</u> | <u>Rezultatul reportat</u> | <u>Total</u> |
|---|-----------------------|-------------------------------|---|---------------------|----------------------------|------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 1.256.758 | 426.051 | 8.259 | 160.745 | 92.732 | 1.944.545 |
| Rezultatul global | - | - | - | - | 36.963 | 36.963 |
| Alte elemente ale rezultatului global | - | - | (1.218) | - | - | (1.218) |
| Câștig net din modificarea valorii juste a instrumentelor financiare derivate, disponibile pentru vânzare, nete de impozitul amânat | - | 31.938 | - | - | - | 31.938 |
| Majorarea rezervei din reevaluare, neta de impozitul amânat | - | (526) | - | 526 | - | - |
| Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, neta de impozitul amânat | - | - | - | - | - | - |
| Corecții ale anului anterior | - | - | - | 409 | - | 409 |
| Rezultatul global total | - | 31.412 | (1.218) | 935 | 36.963 | 68.092 |
| Majorarea capitalului social din rezultatul reportat | 44.252 | - | - | - | (44.252) | - |
| Sold la 31 decembrie 2012 | <u>1.301.010</u> | <u>457.463</u> | <u>7.041</u> | <u>161.680</u> | <u>85.443</u> | <u>2.012.637</u> |

Sold la 31 decembrie 2012



Dr. Radu Grațian Ghețea
Președinte-Director General

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

Notele alăturate de la pagina 8 la 138 fac parte integrantă din situațiile financiare.

4 din 138

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | <u>Nota</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|--|-------------|----------------|----------------|
| Profit înainte de impozitare | | 51.927 | 33.527 |
| Ajustări pentru elemente nemonetare: | | | |
| Provizioane pentru deprecierea valorii activelor | 10 | 414.505 | 416.035 |
| Cheltuiala cu amortizarea | | 51.924 | 54.415 |
| Valoarea justa a instrumentelor derivate | | (8.756) | 10.203 |
| (Castig)/pierdere din cedarea de mijloace fixe | | (69) | 1.102 |
| Venit din dividende | 7 | (475) | (323) |
| Cheltuieli cu dobanzile | 5 | 777.610 | 1.151.173 |
| Venituri din dobanzi | 5 | (1.637.593) | (2.067.802) |
| Alte ajustări | | <u>(1.799)</u> | <u>(725)</u> |
| Pierdere operatională înainte de variatia activelor si datoriilor de exploatare | | (352.726) | (402.395) |
| (Cresterea)/diminuarea activelor operationale: | | | |
| Cresterea creditelor si avansurilor acordate clientelei | | (444.310) | (1.607.020) |
| (Cresterea)/diminuarea altor active | | 8.176 | 318 |
| Dobanzi incasate din activitati operationale | | 1.025.662 | 1.038.383 |
| Cresterea/(diminuarea) datoriilor operationale: | | | |
| Cresterea depozitelor de la bănci | | (2.069.206) | 246.295 |
| Cresterea depozitelor de la clienți | | 1.981.946 | 1.762.750 |
| Cresterea/(diminuarea) altor datorii | | (6.464) | (6.548) |
| Dobânzi plătite din activități operaționale | | (784.514) | (1.141.940) |
| Impozitul pe profit plătit | | <u>(4.271)</u> | <u>(7.103)</u> |
| Flux de numerar utilizat in activități operationale | | (645.707) | (117.260) |
| Activitati de investitii: | | | |
| Încasări din active financiare disponibile pentru vânzare | | 17.278.671 | 76.096.602 |
| Plăți pentru achizitia de active financiare disponibile pentru vânzare | | (17.004.350) | (78.909.105) |
| Încasări din active financiare detinute până la scadență | | 4.870.278 | 6.106.371 |
| Plăți pentru achizitia de active financiare detinute până la scadența | | (1.304.102) | (6.857.756) |

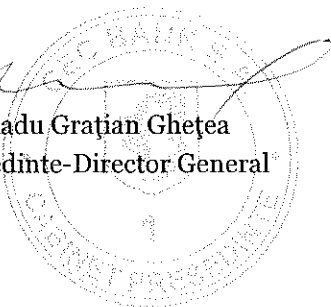
Notele alăturate de la pagina 8 la 138 fac parte integrantă din situațiile financiare.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| | <u>Nota</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|--|-------------|------------------|--------------------|
| Dobanzi incasate din activitati de investitii | | 512.481 | 942.880 |
| Plăți de numerar pentru achiziții de imobilizări corporale și necorporale și investitii imobiliare | | (29.266) | (49.172) |
| Încasări în numerar din vânzarea de imobilizari corporale și necorporale și investitii imobiliare | | 204 | 770 |
| Încasări din dividende | | 475 | 323 |
| Flux de numerar utilizat în activități de investitii | | 4.324.391 | (2.669.087) |
| Activități de finanțare | | | |
| Rambursari de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 25 | (16.600) | (25.740) |
| Trageri de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 25 | 67.290 | - |
| Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | | (203) | (889) |
| Flux de numerar utilizat în activități de finanțare | | 50.487 | (26.629) |
| Diminuarea netă a numerarului și echivalentului de numerar | | <u>3.729.171</u> | <u>(2.812.976)</u> |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul exercitiului | | <u>2.454.136</u> | <u>5.267.112</u> |
| Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercitiului (i) | | <u>6.183.307</u> | <u>2.454.136</u> |

Dr. Radu Grațian Ghețea
Președinte-Director General



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

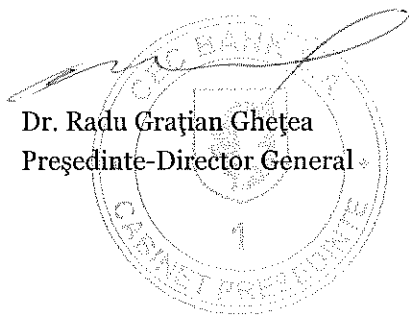
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

(i) Analiza numerar și a echivalente de numerar

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Numerarul și echivalentele de numerar | | |
| cuprind: | | |
| Numerar în casierie (Nota 12) | 213.303 | 189.962 |
| Numerar în ATM-uri (Nota 12) | 128.464 | 106.976 |
| Conturi curente la Banca Națională a României (Nota 12) | 5.082.632 | 2.141.340 |
| Conturi curente la alte bănci (Nota 14) | <u>7.432</u> | <u>5.389</u> |
| Casa și disponibilități la bănci | <u>5.431.831</u> | <u>2.443.667</u> |
| Plasamente la alte bănci – maturitate mai mică de 3 luni(Nota 14) | <u>751.476</u> | <u>10.469</u> |
| Numerar și echivalente de numerar | <u>6.183.307</u> | <u>2.454.136</u> |

Situațiile financiare au fost aprobate de către conducerea Băncii și prezentate Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2014. Situațiile financiare au fost semnate în numele Băncii de către:

Dr. Raău Grațian Ghețea
Președinte-Director General



Ștefan Silviu Fota
Director, Directia Contabilitate

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

CEC Bank SA („Banca”) a fost înființată ca instituție de economii în România în anul 1864. La 1 octombrie 1996, Parlamentul României a aprobat Legea nr. 66 privind reorganizarea Casei de Economii și Consemnațiuni din România în societate bancară pe acțiuni, autorizată de Banca Națională a României („BNR”) să desfășoare activități bancare, sub supravegherea Băncii Naționale a României.

La data de 8 iulie 2005, Ministerul Finanțelor Publice prin Ordinul 979, a aprobat Statutul CEC Bank SA, conform căruia obiectul de activitate al Băncii este „alte activități monetare”, iar domeniul de activitate, „intermediere monetară”. Banca prestează și alte activități, în limitele stabilite de licența emisă de Banca Națională a României, cum ar fi: atragerea de depozite și alte fonduri rambursabile, contracte de credit, servicii de transfer monetar, emiterea și gestionarea de mijloace de plată, emiterea de garanții și angajamente de credit, tranzacții în propriul cont sau în contul clienților, intermediere pe piața interbancară, etc.

În prezent, CEC Bank SA furnizează servicii în baza Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99 emisă la 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și Statutul CEC Bank SA, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 425 din 14 februarie 2008, cu următoarele amendamente (Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 1312/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 2083/2008, Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 3264 / 2008).

CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Banca își desfășoară activitatea prin sediul său central din București și prin rețeaua sa de 41 de sucursale județene (cu o sucursală la nivelul municipiului București), 6 unități pilot, 118 agenții urbane de tip A, 382 de agenții urbane de tip B și 544 agenții rurale de tip B.

În total la 31 decembrie 2013 sunt: 1.044 agenții, 6 unitati pilot și 41 sucursale (31 decembrie 2012: 1.081 agenții, din care: 121 agenții urbane de tip A, 383 agenții urbane de tip B, 577 agenții rurale de tip B precum și 40 de sucursale județene, o sucursală în București, 6 unități pilot).

CEC Bank SA are 6.452 angajați la 31 decembrie 2013, cu 96 mai puțin decât la 31 decembrie 2012.

Actualul sediu social al CEC Bank SA se află în Calea Victoriei nr. 13, sector 3, București, România.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2013, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

| | |
|------------------------------|-----------------|
| 1. Radu Grațian Ghetea | - Președinte CA |
| 2. Andrei Liviu Stamatian | - Membru CA |
| 3. Mihaela Lucica Popa | - Membru CA |
| 4. Gheorghe Carabasan | - Membru CA |
| 5. Ciprian Badea | - Membru CA |
| 6. Mirela Șițoiu | - Membru CA |
| 7. Constantin Mihail | - Membru CA |
| 8. Florin Tunaru | - Membru CA |
| 9. Tiberiu Valentin Mavrodin | - Membru CA |
| 10. Gelu Ștefan Diaconu | - Membru CA |

Pe parcursul anului 2013 au mai avut calitatea de membri CA :

1. Daniel Daianu (01.01 – 30.04.2013);
2. Claudiu Grigoras Doltu (01.01 – 30.06.2013)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele Întocmirii

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”).

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în lei românești (RON), în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

Aceste situații financiare sunt întocmite având la baza principiul continuității activității.

a) Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, modificat de recunoașterea inițială a instrumentelor financiare derivate bazată pe valoarea justă și de reevaluarea terenurilor și clădirilor, activele financiare disponibile pentru vânzare și a instrumentelor financiare pentru tranzacționare prin contul de profit și pierdere.

b) Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională este leul românesc („RON”). Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în mii lei, dacă nu se specifică altfel.

c) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și presupunerile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestora formează baza judecăților folosite la determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele reale pot să difere de valorile estimărilor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Estimările și presupunerile sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele și politicile contabile semnificative prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare.

d) Adoptarea de standarde și interpretări noi sau revizuite

Au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2013 următoarele standarde noi și interpretări:

IFRS 13 “Evaluarea la Valoarea Justă”, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013), are scopul de a îmbunătăți consistența și de a reduce complexitatea, oferind o definiție revizuită a valorii juste, și o singură sursă de măsurare a valorii juste și a cerințelor de prezentare în IFRS-uri. Banca evaluează în prezent impactul standardului în situațiile sale financiare. Standardul revizuit nu are impact semnificativ în situațiile financiare ale Băncii.

Modificări la IAS 12 “Recuperarea activelor de baza”, (emis în decembrie 2010, în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2012). Amendamentul introduce o prezumție ca o investiție imobiliară tinută la valoarea justă este recuperată în totalitate prin vânzare. Această prezumție este respinsă în cazul în care investiția imobiliară este ținută fără un plan de afaceri al cărui obiectiv este mai degrabă să se consume în mod substanțial toate beneficiile economice încorporate în timp, decât prin vânzare. SIC-21, Impozitul pe profit-Recuperarea activelor neamortizabile reevaluate, care abordează probleme similare privind evaluarea activelor neamortizabile folosind modelul reevaluării din IAS 16, Imobilizări corporale, a fost încorporat în IAS 12 după excluderea din domeniu sau de aplicare a evaluării la valoare justă a investițiilor imobiliare. Standardul revizuit nu are impact semnificativ în situațiile financiare ale Băncii.

Modificările la IAS 1, “Prezentarea situațiilor financiare” (emis în iunie 2011, în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 iulie 2012), schimbă prezentarea elementelor incluse în alte elemente ale rezultatului global. Modificările cer entităților să separe elementele prezentate în alte elemente ale rezultatului global în două grupuri, dacă pot sau nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere în viitor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Titlul sugerat folosit de IAS 1 a fost schimbat la "situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global". Banca a modificat prezentarea situațiilor sale financiare, și consideră ca standardul revizuit nu are niciun impact asupra evaluării tranzacțiilor și soldurilor.

Prezentare – "Compensarea activelor și pasivelor financiare" - Modificări la IFRS 7 (emis în decembrie 2011 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).

Modificarea prevede prezentarea de informații, care va permite utilizatorilor de situații financiare ale unei entități să evalueze efectul sau potențialul efect al procedurilor de compensare, inclusiv drepturile de compensare. Modificarea a avut un impact asupra prezentării informațiilor, și nu a avut nici un efect asupra evaluării și recunoașterii instrumentelor financiare.

IFRS 1 a fost modificat pentru a (i) clarifica ca o entitate care începe să întocmească situații financiare IFRS poate fie aplica în mod repetat IFRS 1 sau poate aplica IFRS retroactiv ca și cum nu ar fi încetat vreodată să-l aplice și (ii) pentru a adăuga o scutire de la aplicarea IAS 23 "Costurile îndatorării", retrospective pentru cei care adoptă pentru prima dată IFRS. IAS 1 a fost modificat pentru a clarifica ca notele explicative nu sunt necesare pentru a sustine al treilea bilanț prezentat la începutul perioadei precedente atunci când este furnizată deoarece a fost influențat semnificativ de ajustări anterioare, schimbări de politici contabile sau reclasificări în scopuri de prezentare, în timp ce notele explicative sunt necesare când o entitate va decide voluntar să furnizeze comparative aditionale. IAS 16 a fost modificat pentru a clarifica ca obiectele de inventar ce sunt folosite pe o perioadă mai mare de 1 an vor fi clasificate ca imobilizări corporale și nu ca stocuri. IAS 32 a fost modificat pentru a clarifica ca anumite efecte ale taxării distribuțiilor către asociați ar trebui înregistrate în profit sau în pierdere cum a fost întotdeauna cerut de către IAS 12. IAS 34 a fost modificat pentru a-și alinia cerințele cu cele ale IFRS 8. IAS 34 va necesita prezentarea unei evaluări a totalului activelor și datoriiilor aferente unui segment de raportare doar dacă astfel de informație este furnizată regulat către directorul de operațiuni și a existat o schimbare semnificativă în aceste evaluări în comparație cu ultimele situații financiare anuale. Modificările la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima dată a IFRS – împrumuturi guvernamentale" (emis în mai 2012 și aplicabil pentru exercițiile financiare începând la sau după 1 ianuarie 2013). Modificările referitoare la împrumuturi primite de la guvern la o dobândă sub cea a pieței, ofera celor care adoptă pentru prima dată IFRS o scutire deoarece nu trebuie să aplice retrospectiv standardele pentru împrumuturi guvernamentale. Modificările standardelor nu au avut un impact semnificativ în situațiile financiare ale Bancii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 **REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

e) Noile norme de contabilitate

Anumite standarde noi și interpretări au fost emise și sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014 sau mai târziu, și pe care Banca nu le-a adoptat încă.

IFRS 10, Situații Financiare Consolidate (emis în Mai 2011 și aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013) înlocuiește toate îndrumările cu privire la control și consolidare în IAS 27 "Situațiile financiare consolidate și individuale" și SIC-12 "Consolidare - entități cu scop special". IFRS 10 modifică definiția noțiunii de control, astfel încât aceleași criterii se aplică tuturor entităților pentru a determina controlul. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat la situațiile sale financiare.

IFRS 11, Aranjamente Comune, (emis în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013), înlocuiește IAS 31 "Interese în asocierile în participatie" și SIC-13, "Entități controlate în comun - Contribuții Non-Monetare de Ventures". Modificările aduse definițiilor au redus numărul de tipuri de aranjamente comune la două: operațiuni comune și de asociații în participațiune. Alegerea politicii existente a consolidării proporționale pentru entități controlate în comun a fost eliminată. Capitalul propriu de contabilitate este obligatoriu pentru participanții în asocierile în participațiune. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat la situațiile sale financiare.

IFRS 12, Prezentarea Dobânzii în Alte Entități, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013), se aplică entităților care au un interes într-o filială, un acord comun, un asociat sau o entitate neconsolidată structurată. IFRS 12 stabilește informațiile necesare pentru entitățile raportoare având la baza cele două noi standarde: IFRS 10, Situații Financiare Consolidate și IFRS 11, Aranjamente Comune, și înlocuiește cerințele de publicare care în prezent se găsesc în IAS 28 "Investiții în asociați". IFRS 12 impune entităților să prezinte informații care ajută cititorii situațiilor financiare să evalueze natura, riscurile și efectele financiare asociate cu interesele entității în filiale, entități asociate, aranjamente comune și entități neconsolidate structurate. Pentru a atinge aceste obiective, noul standard prevede prezentări de informații într-o serie de domenii, inclusiv a hotărârilor judecătorești și de ipoteze semnificative realizate cu scopul de a determina dacă o entitate controlează, controlează în comun, sau influențează în mod semnificativ interesele sale în alte entități, prezentările de informații extinse asupra cotei de interese minoritare în activități bancare și fluxurile de numerar, informațiile financiare sumarizate ale filialelor, cu interese minoritare materiale, și prezentările de informații detaliate ale intereselor în entitățile neconsolidate structurate. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat la situațiile sale financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

IAS 27, situațiile financiare individuale (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013), a fost schimbat și obiectivul său este acum acela de a prescrie cerințele contabile și cerințele de prezentare pentru investiții în filiale, asociații în participațiune și asociate, atunci când o entitate întocmește situații financiare individuale. Indrumarea referitoare la control și la situațiile financiare consolidate a fost înlocuită cu IFRS 10, Situațiile financiare consolidate. Banca evaluează în prezent impactul standardului privind situațiile sale financiare.

IAS 28, "Investiții în entități asociate și asocieri în participațiune", (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013). Modificarea adusa standardului IAS 28 a rezultat din proiectul Consiliului legat de asocierile în participațiune. Atunci când a fost discutat proiectul, Consiliul a decis să încorporeze contabilizarea pentru asocierile în participațiune folosind metoda punerii în echivalență în IAS 28 deoarece aceasta metoda este aplicabilă atât pentru asocierile în participațiune cât și pentru asociați. Cu această excepție alte îndrumări au rămas neschimbate. Banca nu este afectată de aceste modificări ale acestui standard.

"Compensarea activelor și pasivelor financiare" - Modificări la IFRS 32 (emis în decembrie 2011 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014). Modificarea adaugă îndrumarea la IAS 32, privind adresarea inconsistentelor identificate în aplicarea unora dintre criteriile de compensare. Aceasta include clarificarea sensului « are în prezent un drept legal de compensare » și faptul că anumite sisteme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă. Banca are în vedere implicațiile modificării, impactul asupra Băncii și momentul adoptării acesteia de către Banca.

Modificările de îndrumare referitoare la tranziția către IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 (emis în iunie 2012 și aplicabil pentru exercitiile financiare începând la sau după 1 ianuarie 2013), care clarifică îndrumările pentru tranziția la IFRS 10 "Situații financiare consolidate". Entitățile ce adoptă IFRS 10 ar trebui să stabilească controlul în prima zi a perioadei de raportare în care IFRS 10 este adoptat, și dacă concluzia de consolidare sub IFRS 10 diferă de IAS 27 și SIC 12, perioada comparativă (adică 2012 pentru entitățile care adoptă IFRS 10 în 2013) este modificată. Modificările furnizează de asemenea simplificări de tranziție la IFRS 10, IFRS 11 "Asocieri în participațiune" și IFRS 12 "Informații de prezentat cu privire la interesele în alte entități", limitând cerințele de a furniza informații comparative ajustate pentru perioada anterioară celei folosite ca și comparativ. De asemenea, modificările vor înlătui cerința de a prezenta informații comparative pentru prezentări referitoare la structuri de entități neconsolidate pentru perioade înainte ca IFRS 12 să fie aplicat pentru prima oară. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor la situațiile sale financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Modificările referitoare la IFRS 10, IFRS 12, IAS 27 (emis în 31 Octombrie 2012 și aplicabil pentru exercitiile financiare începând la sau după 1 ianuarie 2014) introduc o definiție a unei societăți de investiții ca o entitate ce (i) obține fonduri de la investitori cu scopul de a le furniza servicii de management investitional, (ii) se angajează investitorilor lor ca obiectivul de business este de a investi fonduri doar pentru creșterea capitalului sau a veniturii din investiții și (iii) măsoară și evaluează investițiile sale pe baza valorii juste.

O societate de investiții va trebui să înregistreze la valoarea justă subsidiarele ei în contul de profit sau pierdere și să consolideze acele subsidiare ce furnizează servicii ce au legătură cu investițiile entității. IFRS 12 a fost modificat pentru a introduce noi cerințe legate de prezentare, incluzând judecări semnificative folosite în stabilirea dacă o entitate este o societate de investiții și informații despre suportul financiar sau alt tip acordat unei subsidiare neconsolidate, indiferent dacă acest suport este la nivel de intenție sau a fost deja acordat subsidiarei. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor la situațiile sale financiare.

f) Alte standarde revizuite și interpretări (încă neadoptate de către UE)

IFRS 9, "Instrumente financiare : Clasificare și evaluare". Principalele caracteristici ale standardului emis în noiembrie 2009 și modificat în octombrie 2010, decembrie 2011 și noiembrie 2013 sunt următoarele:

- Activele financiare trebuie clasificate în două categorii de evaluare: cele evaluate ulterior la valoarea justă și cele evaluate ulterior la cost amortizat. Decizia va fi luată la recunoașterea inițială. Clasificarea depinde de modelul de business al entității folosit la gestionarea instrumentelor sale financiare și de caracteristicile fluxului de numerar contractual al instrumentului.
- Un instrument este evaluat ulterior la cost amortizat numai dacă este un instrument de datorie și se îndeplinesc concomitent următoarele condiții: (i) obiectivul modelului de business al entității este să păstreze activul pentru a încasa fluxurile de numerar contractuale și (ii) fluxurile de numerar contractuale ale activului reprezintă numai plăți ale creditului și dobânzii (adică, au doar „caracteristici de bază ale creditului”). Toate celelalte instrumente de datorii vor fi evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

- Toate instrumentele de capital propriu vor fi evaluate ulterior la valoarea justă. Instrumentele de capital propriu deținute pentru tranzacționare vor fi evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Pentru toate celelalte investiții de capital, se poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, constând în recunoașterea câștigurilor și pierderilor realizate și nerealizate la valoarea justă, prin situația rezultatului global mai degrabă decât prin contul de profit sau pierdere. Nu va exista nicio trecere a câștigurilor și pierderilor la valoarea justă în contul de profit sau pierdere. Această alegere se va face separat, pentru fiecare instrument în parte. Dividendele vor fi prezentate în contul de profit sau pierdere, cât timp reprezintă un veuit al investiției.
- Majoritatea cerintelor din IAS 39 privind clasificarea și evaluarea datoriilor financiare au fost translatate fara modificari in IFRS 9. Schimbarea cheie este reprezentata de faptul ca unei entitati ii se va cere sa prezinte efectele modificărilor riscului de credit propriu de datorii financiare desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere în alte elemente ale rezultatului global.
- Cerintele privind contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor au fost modificate pentru a alinia mai mult cerintele contabile de cele privind riscul de management. Standardul ofera entitatilor alegerea politicii contabile între aplicarea cerintelor privind contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor conform IFRS 9 sau aplicarea in continuare a IAS 39 pentru toate riscurile deoarece in prezent standardul nu abordeaza cerinte contabile pentru întreprinderile mici si mijlocii.

Modificările aduse în IFRS 9 în noiembrie 2013 au extins data obligatorie privind intrarea în vigoare, făcând astfel voluntară aplicarea standardului. Conducerea Bancii evaluează în prezent adoptarea versiunii existente IFRS 9.

IFRIC 21-Cotizații (emis în 20 Mai 2013 și aplicabil pentru exercițiile financiare începând la 1 ianuarie 2014). Interpretarea clarifică cerințele contabile referitoare la obligația de a plăti o taxă ce nu reprezintă impozitul pe venit. Evenimentul generator care da naștere la o datorie este evenimentul identificat conform legislației care declanșează obligația de a plăti taxa. Faptul că o entitate este obligată din punct de vedere economic să continue să funcționeze într-o perioadă viitoare, sau întocmește situații financiare în conformitate cu principiul continuității, un crează o obligație. Aceleași principii de recunoaștere sunt aplicate atât în situațiile financiare interimare cât și în cele anuale. Punerea în aplicare a interpretării pentru datoriile care rezultă din schemele de comercializare a emisiilor este opțională. Banca evaluează în prezent impactul interpretării în situațiile sale financiare.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Modificările la IAS 36 “Deprecierea activelor”-Prezentarea valorii recuperabile pentru active nefinanciare (emis în mai 2013 și aplicabil pentru exercitiile financiare începând la 1 ianuarie 2014; se permite aplicarea anterioară doar dacă IFRS 13 este aplicabil pentru aceeași perioadă comparativă). Modificările elimină cerințele de prezentare a valorii recuperabile când o unitate generatoare de numerar conține fond comercial sau imobilizări necorporale cu o durată de viață utilă nedeterminată dar care nu au fost depreciate. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat în situațiile sale financiare.

Modificările la IAS 39- Novația instrumentelor derivate și continuarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor. (emis în 27 Iunie 2013 și aplicabil pentru exercitiile financiare începând la 1 ianuarie 2014). Modificările vor permite să se poată continua contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în situația în care un instrument financiar derivat, care a fost desemnat ca instrument de acoperire împotriva riscurilor este novat (adică partile au convenit să înlocuiască contapartea lor originală cu una nouă) pentru a efectua o compensare cu o contraparte centrală ca rezultat al unor acte cu putere de lege sau a unor norme administrative, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat în situațiile sale financiare .

Modificările la IAS 19-Planurile de beneficii determinate: Contribuțiile angajaților (emis în noiembrie 2013 și aplicabil pentru exercitiile financiare începând la 1 ianuarie 2014). Modificările permit entităților să recunoască contribuțiile angajaților ca o reducere a costului serviciului în perioada aferentă serviciului prestat , în loc să se repartizeze contribuțiile pe perioadele de serviciu, dacă valoarea contribuțiilor angajaților este independentă de numărul de ani de serviciu. Banca evaluează în prezent impactul standardului modificat în situațiile sale financiare .

Adoptarea timpurie a standardelor

Banca nu a adoptat standarde noi sau modificate în 2013.

2.2 Moneda străină

Operațiunile exprimate în moneda străină sunt convertite în lei la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în devalize la data bilanțului contabil sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă.

Activele și pasivele nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în moneda străină sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele nemonetare exprimate în moneda străină care sunt evaluate la valoare justă sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul din data la care a fost determinată valoarea justă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Diferențele de reevaluare sunt prezentate în contul de profit și pierdere, cu excepția diferențelor rezultate din reevaluarea investițiilor de capital disponibile pentru vânzare, care sunt incluse în rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

| Moneda | 31 decembrie 2013 | 31 decembrie 2012 | Majorare/ (diminuare) (%) |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|--|
| Euro (EUR) | 1: RON 4,4847 | 1: RON 4,4287 | 1,26 |
| US Dollar (USD) | 1: RON 3,2551 | 1: RON 3,3575 | (3,05) |

2.3 Contabilizarea efectelor hiperinflației

Pana la 31 decembrie 2003, Romania a fost o economie hiperinflationista, asa cum este definita de Standardul International de Contabilitate (IAS) 29 -"Raportarea financiară in economiile hiperinflaționiste". IAS 29 stipulează că o economie este hiperinflationista dacă, printre alți factori, indicele cumulat al inflației depășește 100% pe parcursul unei perioade trei ani. IAS 29 prevede ca situațiile financiare întocmite pe baza costului istoric să fie ajustate pentru a ține cont de efectele inflației, pentru entitățile care raportează în economiile hiperinflaționiste.

Banca a utilizat indicele general al prețurilor de consum raportat de Institutul Național de Statistică din România în aplicarea IAS 29 pentru retratarea elementelor nemonetare de la data achiziției sau a contribuției.

Începând cu 1 ianuarie 2004, economia României a încetat să mai îndeplinească criteriile unei economii hiperinflaționiste. În consecință, începând cu 1 ianuarie 2004, Banca a încetat să aplice IAS 29. Ca urmare a acestei modificări, valorile contabile ale activelor exprimate în lei la 31 decembrie 2003 au constituit baza pentru activele respective de la 1 ianuarie 2004.

Banca și-a ajustat capitalul social, în conformitate cu cerințele IAS 29.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzi

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere folosind metoda dobânzii efective.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață estimată a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de numerar, luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plăți în avans, opțiuni call și alte opțiuni similare), dar nu ține cont de pierderi viitoare din depreciere. Metoda de calcul include toate comisioanele plătite sau primite între părțile contractante care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare, și alte prime sau discounturi.

Taxe de angajament primite de banca pentru a acorda împrumuturi la rate de dobânzi de pe piața reprezintă parte integrantă a ratei de dobândă efectivă dacă este probabil ca banca va intra într-un aranjament de împrumut specific și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după încheierea contractului.

Când creditele și alte instrumente de datorii devin indoielnice, sunt evaluate la valoarea actualizată a viitoarelor intrări de fluxuri de numerar urmând ca venitul din dobânzi să se înregistreze pe baza netă pe baza reducerii valorii actualizate a ratei de dobândă efectivă ce a fost folosită să evalueze pierderea din depreciere.

Toate celelalte comisioane și alte venituri și cheltuieli sunt în general înregistrate pe baza contabilității de angajament prin referire la finalizarea tranzacțiilor specifice evaluate pe baza unei estimări al unui serviciu efectiv furnizat ca proporție din totalul serviciilor ce vor fi prestate.

Comisioanele pentru credite sindicalizate sunt recunoscute ca venit când sindicalizarea a fost finalizată și Banca nu reține o parte a pachetului de credit pentru sine, sau reține o parte la aceeași rată de dobândă efectivă folosită pentru ceilalți participanți.

Aplicarea prevederilor IAS 18 se realizează conform procedurii de calcul implementată prin care veniturile din comisioane parte din rata efectivă a dobânzii sunt recunoscute esalonat pe toată durata creditelor, iar esalonarea se realizează pe baza metodei ratei efective a dobânzii, cu excepția liniilor de credit sau a creditelor care nu sunt utilizate integral (care nu au grafic de rambursare) pentru care s-a stabilit ca amortizarea să se efectueze liniar.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzi prezentate în contul de profit și pierdere includ, dar nu sunt limitate la:

- Dobânda pentru creditele și avansurile acordate clienților;
- Dobânda pentru alte active și datoriile financiare la cost amortizat, și;
- Dobânda la titlurile disponibile pentru vânzare.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi provenind din activele și datoriile detinute în vederea tranzacționării sunt considerate a fi parte din modificările în valoarea justă a activelor și datoriilor tranzacționabile în venitul net din tranzacționare.

2.1 Venituri din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane

Veniturile din comisioane și cheltuieli cu speze și comisioane provin din serviciile financiare oferite / primite de Bancă și includ comisioane din angajamente din garanții financiare, comisioane carduri, comisioanele din administrarea numerarului, consultanță de investiții și planificare financiară și servicii de gestionare a activelor precum și cheltuieli de asigurare împotriva riscului de credit pentru portofoliul de credite și creante.

2.2 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din investiții de capital și alte investiții fără venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când sunt angajate.

2.3 Plăți de leasing

Plățile de leasing operațional sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitățile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integrală a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing.

2.4 Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul impozabil al perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră, pe baza diferențelor temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la realizarea valorii contabile a activelor și pasivelor acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării.

Creanțele din impozit amânat sunt recunoscute în măsura în care este probabila realizarea de suficiente profituri taxabile viitoare care să permită realizarea acestor creanțe. Creanțele din impozit amânat sunt reduse corespunzător în cazul în care se considera că nu este probabila realizarea beneficiului din impozit aferent.

Calculul impozitului pe profit amânat este realizat pe baza cifrelor conform prezentărilor din informațiile financiare FINREP la 31 decembrie 2013 întocmite în conformitate cu cerințele de prezentare din Ordinul Băncii Naționale a României nr 3/2011 cu modificările și completările ulterioare.

La 31 decembrie 2013, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului amânat și curent a fost de 16% (2012: 16%).

2.5 Active și datorii financiare

(i) Clasificare

Banca își clasifică activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

Active și datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Această categorie are două sub-categorii: active financiare sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare și instrumente financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere la momentul recunoașterii inițiale. Un instrument financiar este clasificat în această categorie dacă a fost achiziționat în principal în scopul obținerii de profit pe termen scurt sau dacă a fost desemnat în această categorie de către conducerea Bancii.

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, cele pe care Banca le clasifică, la momentul recunoașterii inițiale, ca fiind la valoare justă prin contul de profit și pierdere, cele pe care Banca le clasifică, la momentul recunoașterii inițiale, ca fiind disponibile pentru vânzare sau cele pentru care deținătorul nu își poate recupera în mod substanțial toată investiția sa inițială, din alte motive decât deteriorarea creditului. Creditele și creanțele cuprind creditele și avansurile către bănci și clienți.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Investițiile deținute până la scadență reprezintă acele active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadență fixă pe care Banca are intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență. În cazul în care Banca decide să vândă o parte semnificativă din activele deținute până la scadență în timpul exercițiului financiar curent sau în decursul celor două exerciții financiare precedente, întreaga categorie va fi reclasificată la active financiare disponibile pentru vânzare.

Activele financiare disponibile pentru vânzare. Aceasta clasificare include investiții pe care banca intenționează să le țină pentru o perioadă de timp nedefinită și care pot fi vândute în funcție de nevoile de lichiditate sau schimbările în ratele de dobândă, cursul de schimb sau a pretului acțiunilor ce formează capitalul propriu.

Investițiile deținute în vederea vânzării sunt măsurate la valoarea de piață. Venitul din dobândă aferent investițiilor deținute în vederea vânzării este calculat folosind metoda dobânzii efective, și recunoscut în contul de profit și pierdere al anului.

Dividendele din instrumentele de capital deținute în vederea vânzării sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al anului când dreptul bancii de a încasa este stabilit și este probabil ca dividendele să fie colectate. Toate celelalte elemente ale schimbărilor de valoare justă sunt recunoscute în contul de profit și pierdere până când investiția este derecunoscută sau depreciată, în momentul în care câștigul sau pierderea cumulată este reclasificată de la venitul global în profitul și pierderea anului.

Acordurile de vânzare și cumpărare de titluri de valoare. Acordurile de vânzare și rascumpărare de titluri de valoare („repo”), ce furnizează un profit creditorului, sunt tratate ca tranzacții securizate de finanțare. Titlurile de valoare vândute în cadrul acestor tipuri de acorduri de vânzare și rascumpărare nu sunt derecunoscute. Titlurile de valoare sunt reclasificate în situația poziției financiare doar dacă cesionarul are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile de valoare, caz în care sunt reclasificate ca și creanțe rascumpărate. Datoria corespunzătoare este prezentată la categoria depozite de la bănci sau împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Titlurile de valoare achiziționate sub angajamentul de a le revinde („reverse repo”) ce furnizează un profit bancii, sunt înregistrate ca și credite și avansuri de la bănci sau credite și avansuri acordate clienței, după caz. Diferența între prețul de vânzare și cel de rascumpărare, ajustat cu dobândă și venitul din dividende colectat de alte bănci, este tratat ca venit din dobândă și estimat pe durata contractelor repo folosind metoda dobânzii efective.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Titlurile date cu împrumut către alte bănci la un pret fix sunt păstrate la categoria inițială în situația poziției financiare, cu excepția cazului în care cealaltă bancă are dreptul prin contract să vândă sau să gajeze titlurile, caz în care sunt reclasificate și prezentate separat.

Titlurile luate cu împrumut la un pret fix nu sunt înregistrate în situațiile financiare decât dacă sunt vândute către o terță parte, caz în care cumpărarea și vânzarea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere al anului ca venit net rezultat din tranzacționarea titlurilor. Obligatia de a returna titlurile este înregistrată la valoarea justă în alte fonduri împrumutate.

(ii) Recunoaștere

Activele financiare și datoriile financiare sunt evaluate inițial la valoare justă plus, în cazul activelor financiare și datoriilor financiare altele decât cele la valoare justă prin contul de profit și pierdere, costurile de tranzacționare direct atribuibile.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile și depozitele atrase, la data la care sunt inițiate. Toate celelalte active și pasive financiare (inclusiv cele desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere) sunt recunoscute inițial la data decontării. Derivativele sunt recunoscute când partile devin parti în tranzacție.

(iii) Derecunoaștere

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră, sau atunci când Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra activului financiar.

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt decontate sau anulate sau au expirat.

(iv) Reclasificare

Reclasificarea activelor din disponibile pentru vânzare în deținute până la scadență atunci când se înregistrează o schimbare în intenția și capacitatea Băncii de a păstra instrumentul financiar până la scadență.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

În astfel de cazuri, valoarea justă a activului financiar sau a datoriei financiare devine noul cost sau costul amortizat, după caz. Orice câștig sau pierdere aferentă celui activ recunoscut anterior direct în capitalurile proprii va fi amortizată în contul de profit și pierdere pe durata rămasă până la scadența activului financiar folosind metoda dobânzii efective. Orice diferență între noul cost amortizat și suma de primit la scadență va fi, de asemenea, amortizată pe durata rămasă până la scadență prin metoda dobânzii efective, similar cu amortizarea unei prime și a unui discount.

(v) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația pozitiei financiare doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai când acest lucru este permis de standardele contabile, sau ca profit și pierdere rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Băncii.

(vi) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datoriei financiare reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată folosind metoda dobânzii efective pentru diferențele dintre valoarea recunoscută inițial și valoarea la data maturității, mai puțin reducerile din deprecierea activelor.

Dacă termenii unui activ financiar prezentat la cost amortizat sunt renegociați sau modificați datorită dificultăților financiare ale clientului, deprecierea este calculată utilizând rata nouă de dobândă efectivă recalculată conform noului scadențar.

(vii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă a instrumentelor financiare se bazează pe o cotație de preț pe o piață activă la data bilanțului fără deducerea costurilor de tranzacționare. În cazul în care nu există o cotație de preț de piață, valoarea justă a instrumentelor financiare se estimează folosind modele pentru stabilirea prețurilor sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Atunci când este folosită metoda fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazează pe cele mai bune estimări ale conducerii și pe o rată de actualizare echivalentă cu ratele de rentabilitate predominante pe piață pentru instrumentele financiare care au aceiași termeni și aceleași caracteristici. În cazul în care valoarea justă nu poate fi estimată în mod credibil, participațiile pentru care nu există un preț de piață cotel pe o piață activă sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru depreciere.

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei

La data fiecărui bilanț contabil, Banca analizează dacă există indicii obiective, potrivit cărora un activ financiar sau un grup de active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat dacă există indicii obiective că un eveniment generator de pierdere a avut loc după recunoașterea inițială a activului ("eveniment generator de pierdere"), iar evenimentul generator de pierdere are impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului care poate fi estimat în mod credibil.

Nu întotdeauna este posibilă identificarea unui singur eveniment izolat care a generat deprecierea. Cel mai probabil, deprecierea este rezultatul efectului combinat al unui grup de evenimente. Pierderile estimate ca urmare a evenimentelor viitoare, oricât de probabile ar fi acestea, nu sunt recunoscute.

Credite și avansuri acordate clienților

Banca evaluează mai întâi dacă există indicii obiective de depreciere la nivel de credit/client pentru credite acordate clienților care sunt semnificative și analizate în mod individual sau credite nesemnificative și analizate în mod colectiv. În situația în care Banca consideră că nu există indicii obiective de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, fie că acestea sunt semnificative sau nu, aceasta va include creditele acordate clienților în grupuri de credite cu caracteristici ale riscului de credit similare și va analiza în mod colectiv grupul de credite pentru depreciere.

Creditele acordate clientelei care sunt analizate în mod individual pentru depreciere și pentru care o pierdere de valoare este recunoscută sau continuă să fie recunoscută sunt cuprinse în evaluarea colectivă pentru depreciere.

Valoarea pierderii este stabilită ca diferența între valoarea contabilă și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar estimate ca fluxuri viitoare (excluzând pierderile viitoare din credite care nu pot fi estimate) actualizată cu rata efectivă a dobânzii originală.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Conform metodologiei interne de evaluare a Bancii, criteriile folosite pentru determinarea existenței unor dovezi obiective de depreciere includ:

- Plati restante din principal sau dobanda si istoricul relatiei cu clientul;
- Evolutia negativa a performantei financiare a clietului cu impact in estimarea rambursarilor;
- Evolutia negativa iu industria in care opereaza clientul;
- Restructurari ale creditelor contractate de client;
- Initierea falimentului/procedurilor de reorganizare financiara/executarea silita de catre Banca; si
- Incalcarea conditiilor contractuale in relatia cu Banca.

Perioada estimata intre apartia pierderii si identificarea acesteia este determinata de conducerea Bancii pe fiecare portofoliu evaluat. In general perioadele variaza intre 3 si 12 luni, in cazuri exceptionale sunt justificate si perioade mai lungi.

In scopul evaluării colective, creditele către clienți sunt grupate pe baza caracteristicilor similare de risc care indică posibilitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate conform termenilor contractuali (de exemplu, pe baza industriei pentru clienți persoane juridice, tipuri de credit pentru clienți persoane fizice).

Fluxurile de numerar viitoare dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor Băncii și a istoricului pierderii pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare cu cele ale Băncii. Istoricul pierderii este ajustat pe baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează istoricul pierderii și pentru a elimina efectele condițiilor perioadei istorice care nu mai există în prezent.

Estimările modificărilor fluxurilor de numerar viitoare ar trebui să reflecte și să fie consecvente cu modificările în datele observabile aferente de la o perioadă la alta (de exemplu, modificarea ratei șomajului, a prețurilor proprietății, a stadiului plăților, sau a altor factori care indică modificări în probabilitatea înregistrării de pierderi de către Bancă și a amplitudinii acestora). Metodologia și estimările utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite în mod regulat de către Bancă pentru a reduce orice diferențe între pierderile estimate și experiența reală a pierderilor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Daca intr-o perioada urmatoare, valoarea pierderii din depreciere scade, iar scaderea este legata de un eveniment obiectiv care s-a intamplat dupa ce deprecierea a fost recunoscuta, deprecierea recunoscuta anterior este reluata direct sau prin intermediul contului de provizion. Reversarea este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Credite restructurate

Creditele care sunt fie supuse evaluarii colective a deprecierei, fie sunt semnificative iudividul si ai caror termeni au fost renegociati nu mai sunt considerate restante, ci sunt tratate ca noi credite. Cu toate acestea, restructurarea este o potentiala dovada a deprecierei si este considerata ca atare in analiza deprecierei fiecarui credit.

Angajamente in afara bilantului

Banca analizeaza colectiv angajamentele in afara bilantului consideraudu-le in aceeasi categorie de risc ca expunerile din bilant. Provizionul pentru deprecie este calculat in baza unui factor de conversie a creditelor in expunere bilantiera conform intervalului de identificare a pierderii.

Active financiare disponibile pentru vânzare

Pentru activele finaciare disponibile pentru vanzare, cand un declin in valoarea justa a activului fiuanciar a fost recunoscut direct in alte elemente ale venitului global si exista indicii obiective ca acel activ este depreciat, pierderea cumulata care a fost recunoscuta direct in alte elemente ale venitului global va fi reversata si inregistrata in contul de profit si pierdere, chiar daca activul financiar nu a fost derecunoscut.

Ajustarea pentru deprecierea cumulata care este transferata din alte elemente ale venitului global si recunoscuta in contul de profit si pierdere este diferenta intre costul de achizitie (uet de platile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, diminuata cu alte pierderi din depreciere ale acelui activ recunoscute anterior in contul de profit si pierdere.

Ajustarile din depreciere asupra instrumentelor de capital nu sunt reversate in contul de profit si pierdere. Daca intr-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui instrument de datorie clasificat ca detinut in vederea vanzarii creste si cresterea poate fi obiectiv corelata cu un eveniment ce are loc dupa ce ajustarea din depreciere a fost recunoscuta in contul de profit si pierdere, ajustarea este reversata prin contul de profit si pierdere al anului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active financiare prezentate la cost

Dacă există indicii obiective privind existența unei pierderi din deprecierea unui instrument de capital propriu necotat, care nu este prezentat la valoare justă deoarece valoarea justă nu poate fi măsurată în mod credibil, sau asupra unui activ financiar derivat care este legat sau care urmează a fi decontat printr-un astfel de instrument necotat, valoarea pierderii din depreciere este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului financiar și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând rata de rentabilitate internă curentă a pieței pentru un activ financiar similar. Astfel de pierderi din depreciere nu sunt reversate.

2.6 Casa și disponibilități la bănci centrale

Casa și disponibilități la bănci centrale constau în numerarul efectiv și conturile nostro la bănci, inclusiv conturi curente la Banca Națională a României. Casa și disponibilități la bănci centrale sunt înregistrate la cost amortizat în bilanț.

În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ soldurile cu scadență mai mică de trei luni de la data constituirii, inclusiv numerarul și soldurile nerestricționate la banca centrală, numerarul depozitat la banca centrală, certificate de trezorerie și alte certificate eligibile, credite și avansuri către bănci, sume datorate de alte bănci și titluri guvernamentale pe termen scurt cu scadență mai mică de 3 luni de la data constituirii.

2.7 Instrumente derivate

Instrumentele derivate deținute pentru managementul riscului sunt recunoscute la valoare justă în situația poziției financiare, cu modificările înregistrate în contul de profit și pierdere.

Instrumentele financiare derivate includ, contracte swap valutare și tranzacții forward pe cursul de schimb și pe instrumente de datorie. Valoarea justă pozitivă a derivatelor este considerată ca element de activ, iar valoarea justă negativă e considerată ca element de datorie.

2.8 Credite și avansuri la bănci

Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate când Banca oferă împrumuturi altor bănci fără a avea intenția să tranzacționeze creanțele rezultate nederivate, necotate, cu scadențe fixe sau determinabile. Sumele datorate de alte bănci sunt prezentate la costul amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.9 Investitii imobiliare

Investitiile imobiliare sunt proprietati detinute de Banca pentru venituri din chirii si care nu sunt folosite de Banca in activitatea curenta proprie.

O investitie imobiliara este evaluata initial la cost, luand in considerare orice cheltuieli direct atribuibile achizitionarii (cum ar fi onorariile pentru servicii juridice la agentul imobiliar, taxe si onorarii notariale, taxe si speze de transfer ale proprietatii).

Dupa recunoasterea initiala, o investitie imobiliara este evaluata la cost conform IAS 16. Ca urmare, o investitie imobiliara este evaluata la cost, mai putin amortizare acumulata si provizionul pentru pierderi din depreciere.

Diferenta dintre incasarile nete in urma vanzarii si valoarea contabila neta a activului este recunoscuta in profit sau pierdere in momentul derecunoasterii.

Investitiile imobiliare care intrunesc criteriile pentru a fi clasificate ca detinute pentru vanzare in conformitate cu IFRS 5 sunt evaluate in conformitate cu IFRS 5.

Banca, inregistreaza in categoria de investitii imobiliare urmatoarele imobilizari corporale:

- a) spatiile excedentare 100% se clasifica integral in categoria investitiilor imobiliare;
- b) spatiile cu utilizare mixta care nu se pot vinde separat se clasifica integral in categoria investitiilor imobiliare numai in conditiile in care spatiul excedentar reprezinta de minim 70% din valoarea proprietatii;
- c) spatiile cu utilizare mixta care se pot vinde separat care au o valoare contabila bruta mai mica de 2.000.000 lei se vor inregistra integral in categoria investitii imobiliare sau in categoria imobilizari corporale in functie de ponderea maxima in valoarea proprietatii.
- d) pentru restul spatiilor mixte care se pot vinde separat se clasifica in categoria investitiilor imobiliare numai partea excedentara;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.10 Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale (cladiri și terenuri) sunt evidențiate la valoare reevaluată mai puțin amortizarea cumulată și provizionul pentru pierderi din depreciere. Celelalte elemente din categoria imobilizări corporale sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată și provizionul pentru pierderi din depreciere. Imobilizările corporale în curs de execuție sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor.

Tereuurile și cladirile sunt subiectul reevaluării suficient de regulat, pentru a se asigura că valoarea contabilă nu diferă semnificativ față de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare. Dacă nu există un comparativ pe piață pentru valoarea justă, aceasta va fi estimată folosind metoda fluxurilor actualizate. Creșterile ale valorii contabile rezultate din reevaluare sunt creditate în alte elemente ale rezultatului global și cresc rezerva din reevaluare din capitalurile proprii. Scaderile care anulează creșterile anterioare ale aceluiași activ sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și scad rezerva din reevaluare recunoscută anterior; toate celelalte scaderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al anului.

La reevaluarea imobilizărilor corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este tratată după cum urmează:

- amortizarea cumulată la data reevaluării este eliminată din valoarea contabilă brută a activului și valoarea contabilă brută după înregistrarea reevaluării este egală cu suma reevaluată; această metodă este utilizată la efectuarea unei evaluări detaliate a portofoliului de terenuri și clădiri.

Reevalnarea terenurilor și clădirilor se face la valoarea justă, care este determinată pe baza evaluărilor efectuate de evaluatori externi autorizați și interni.

Ultima reevaluare a cladirilor și terenurilor a fost efectuată în 2012 de un evaluator independent, Colliers International SRL.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Câștigurile și/sau pierderile din derecunoșterea imobilizărilor corporale se determina ca diferența între veniturile din vânzarea imobilizărilor corporale și cheltuielile cu cedarea și/sau casarea acestora și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere (în categoria alte venituri/cheltuieli din exploatare).

(ii) *Costuri ulterioare*

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a unei părți din aceasta când acest cost apare dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse în acea imobilizare se vor transfera Băucii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca și cheltuială în contul de profit și pierdere în momentul efectuării lor.

(iii) *Amortizare*

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață utilă estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale sau categoriilor importante de imobilizări corporale care sunt evidențiate separat. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață utilă estimate pe categorii sunt următoarele:

| <u>Categorii</u> | <u>Ani</u> |
|----------------------------|------------|
| Clădiri | 50 |
| Echipamente | 3 - 8 |
| Mijloace de transport | 6 |
| Mobilier | 14 |
| Alte imobilizări corporale | 4 - 22 |

Metodele de amortizare și duratele de viață utilă sunt stabilite la fiecare dată de raportare.

2.11 **Imobilizări necorporale**

Imobilizările necorporale care sunt achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea cumulată și pierderi din depreciere. Imobilizările necorporale includ aplicații informatice și licențe.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Costurile aferente dezvoltării sau menținerii unei aplicații informatice sunt recunoscute ca o cheltuială când sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și nnice aflate sub controlul Băncii, și care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an snnt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care acestea sporesc beneficiile economice viitoare asociate activului la care se referă. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în contul de profit și pierdere în mod liniar pe durata de viață utilă estimată a aplicației informatice, de la data la care aceasta poate fi utilizată. Durata de viață utilă estimată pentru aplicațiile informatice este de 3 ani.

2.12 Deprecierea activelor nefinanciare

O pierdere din depreciere este recunoscută atnnci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recnperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri. Pierderea din depreciere este recunoscută în profit sau pierdere. Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a altor active din nnitate pe o bază proporțională.

Valoarea recuperabilă a unui activ san a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

2.13 Depozite ale clienților și împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

Depozitele clienților și împrumnturile de la bănci și alte instituții financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costnrile aferente tranzacției, și măsurate ulterior la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective.

2.14 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în bilant atunci când Banca are o obligație prezentă legală sau constructivă legată de un eveniment trecut de a transfera resurse economice care sa stingă aceasta obligație și se poate face o estimare credibilă a valorii acestei obligații.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.15 Datorii și 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.

2.16 Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă, și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea actualizată a plăților (atunci când plata a devenit probabilă). Garanțiile financiare sunt incluse în alte datorii financiare.

2.17 Active recuperate

Activele recuperate reprezintă active financiare și nefinanciare achiziționate de Banca pentru a acoperi creditele restante. Activele sunt inițial recunoscute la valoarea justă, stabilită prin evaluări efectuate de evaluatori externi atunci când sunt achiziționate și incluse în categoriile de clădiri, terenuri și echipamente, alte active financiare, investiții în imobilizări sau stocuri în cadrul altor active, depinzând de natura lor și de intenția Bancii în ceea ce privește recuperarea acestor active, și sunt ulterior reevaluate și înregistrate în concordanță cu politicile contabile aferente acestor categorii de active.

Activele recuperate se înregistrează în contabilitatea Bancii în alte active de natura stocurilor în contrapartida cu contul venituri din recuperări de creanțe.

Atunci, când în urma recuperării garanțiilor rezultă obținerea controlului asupra unei companii, combinarea de întreprinderi este contabilizată prin metoda achiziției, valoarea justă a creditului acoperit reprezentând costul de achiziție. Politica contabilă pentru asociați se aplică acțiunilor recuperate prin intermediul cărora Banca obține influență semnificativă, dar nu control. Costul acestor asociați este valoarea justă a creditului stabilit prin recuperarea acțiunilor ce servesc drept garanții.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.18 Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate. Banca include în beneficiile pe termen scurt participarea angajaților la profitul anului curent care va fi plătită în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare.

Planuri de contribuții determinate

Banca efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul public de pensii, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul public de pensii. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei atunci când sunt efectuate.

Banca nu este angajată în niciun sistem de pensii independent și, în consecință, nu are niciun fel de alte obligații în acest sens.

Beneficii aferente serviciilor pe termen lung

Banca poate acorda, dar nu este obligată să acorde beneficii post-pensionare fără a da naștere la o obligație legală sau constructivă. De aceea Banca nu a recunoscut nicio datorie în aceste situații financiare.

2.19 Capitalul social

Acțiunile ordinare sunt clasificate la capitaluri proprii.

Capitalul social a fost ajustat să reflecte cerințele IAS 29 până la data de 1 ianuarie 2004 când România a încetat să fie o economie hiperinflaționistă.

2.20 Datorii comerciale și alte datorii

Datoriile comerciale sunt recunoscute pe baza contabilității de angajament când terța parte și-a îndeplinit obligațiile contractuale și sunt evaluate la costul amortizat.

2.21 Comparative

Comparativele au fost modificate, după caz, conform prezentărilor în conformitate cu IFRS din anul curent.

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital. Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii la fiecare dintre riscurile sus-menționate, obiectivele și politicile Băncii și procesele de evaluare și managementul riscului.

Managementul riscului – cadru general

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor Băncii. Consiliul de Administrație al Băncii a înființat Comitetul de Direcție, Comitetul de Gestionare al Activelor și Pasivelor și Comitetul de Risc de Credit, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează Consiliului de Administrație.

Politicile Băncii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limite și controale de risc adecvate, și pentru a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite.

Banca își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin cursuri de instruire, standarde și proceduri de management.

Comitetul de Audit al Băncii are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate, cât și ad-hoc, asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

b) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Bancă dacă un client sau o contrapartidă a unui instrument financiar nu poate respecta termenele contractuale.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Riscul de credit asociat cu activitățile de plasament și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin monitorizarea limitelor de expunere și, uude este cazul, prin obținerea de garanții.

Banca este expusă riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanțul contabil. Banca este expusă riscului de credit provenind din multe alte active financiare, inclusiv instrumente derivate și titluri de valoare, expunerea maximă la risc fiind egală cu valoarea contabilă din bilanț a acestor instrumente. În plus, Banca este expusă riscului de credit extra-bilanțier prin angajamentele de acordare a creditărilor (vezi nota 3, 36).

Pentru minimizarea acestui risc, Banca a stabilit limite de expunere și proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanților de credite și pentru monitorizarea capacității clienților de a rambursa creditul și dobânda aferentă pe durata creditării.

(i) *Managementul riscului de credit*

Consiliul de Administrație al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcție, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, un Departament de Administrare a Creditelor care raportează Comitetului de Direcție, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit prin consultarea cu unitățile, acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentare, și conformitatea cu cerințele statutare și de reglementare.*
- *Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reînnoirii facilităților de credit, aprobarea de modificări în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitățile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație, după caz.*
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit. Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înaintea ca facilitățile să fie aprobate sau supuse spre aprobare de către Consiliul de Administrație și/sau acordate clienților. Reînnoirea și revizuirea facilităților se supune aceluiași proces de evaluare.*

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- *Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice și industrii (pentru credite și avansuri acordate clienților) și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri de plasament).*
- *Verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice.*
- *Furnizarea periodică de rapoartări despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea măsurii adecvate de rectificare.*
- *Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Bancă în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.*

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de îndeplinire a obligațiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiții. Concentrarea riscului de credit în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Bancă sunt prezentate mai jos.

Prezentarea expunerilor și a ajustărilor specifice pentru depreciere sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

| | |
|-----|---------------------------------------|
| CAG | IMM Agricultura |
| CRF | PF restructurate |
| CSA | PF Consum supra garantate la acordare |
| CSN | PF Consum sub garantate la acordare |
| CTS | Credite punte pentru subvenții |
| IP | PF Ipotecare |
| OW | Carduri/ Overdraft |
| CAP | Administratii Publice Locale |
| CC | Corporate |
| CCM | IMM Comert |
| CCO | IMM Constructii |
| CIE | IMM Industrie extract |
| CIF | IFN |
| CIM | IMM Sector imobiliar |
| CIP | IMM Industrie produc. |
| CRJ | PJ restructurati |
| CSE | IMM Servicii |
| CU | IMM utilitati |

CEC BANK SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate. O analiză a concentrării riscului de credit pe domenii de activitate la data raportării este prezentată în continuare (sume nete de ajustari pentru depreciere):

| 31 decembrie 2013 | Institutiile financiare nebancaire | | | Comert | Industria | Constructiile | Sector public | | Total |
|---|------------------------------------|-----------------|--------|--------|-----------|---------------|-----------------|-----------|-----------|
| | Altele | Persoane fizice | Altele | | | | Persoane fizice | | |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | - | - | - | - | - | - | 3.335.149 | - | 3.335.149 |
| Investitii pastrate deținute până la scadență | - | - | - | - | - | - | 5.548.658 | - | 5.548.658 |
| Credite acordate unor persoane fizice | - | - | - | - | - | - | - | 3.709.497 | 3.709.497 |
| PF restructurate | - | - | - | - | - | - | - | 254.524 | 254.524 |
| PF Consum supra garantate la acordare | - | - | - | - | - | - | - | 681.227 | 681.227 |
| PF Consum sub garantate la acordare | - | - | - | - | - | - | - | 1.371.884 | 1.371.884 |
| PF Ipotecare | - | - | - | - | - | - | - | 1.215.396 | 1.215.396 |
| Carduri/ Overdraft | - | - | - | - | - | - | - | 186.466 | 186.466 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2013 | Institutiile financiare nebancaire | | Comert | Industrie | Construcții | Sector public | Altele | Persoane fizice | Total |
|---------------------------------|---|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Credite acordate unor persoane juridice | Institutiile financiare nebancaire | | | | | | | |
| IMM Agricultură | 8.616 | 48 | 787.304 | 2.050.976 | 489.179 | 1.091.370 | 2.823.496 | - | 7.250.941 |
| Administrații Publice Locale | - | - | 10.240 | 37.243 | 365 | 128 | 916.182 | - | 964.206 |
| Corporate | - | - | - | 33.833 | - | 1.061.268 | - | - | 1.095.101 |
| IMM Comert | 218 | - | 442.768 | 1.073.706 | 10.927 | - | 323.219 | - | 1.407.852 |
| IMM Construcții | - | - | 4.049 | 18.950 | 2.538 | - | 39.132 | - | 503.606 |
| IMM Industrie extract | - | - | 4.049 | 21.556 | 167.090 | - | 22.415 | - | 215.110 |
| IFN | 6.974 | - | 2.439 | 5.014 | 261 | - | 623 | - | 8.337 |
| IMM Sector imobiliar | - | - | 35 | - | - | - | 2.695 | - | 9.704 |
| IMM Industrie produc. | - | - | 14.733 | 213 | 2.858 | - | 117.521 | - | 135.325 |
| PJ restructurati | - | - | 23.883 | 352.042 | 5.625 | - | 169.487 | - | 551.037 |
| IMM Servicii | 442 | 894 | 227.389 | 344.951 | 296.965 | 11.929 | 597.264 | - | 1.478.940 |
| Credite punde pentru subvenții | 40 | 40 | 46.887 | 8.953 | 2.452 | 18.003 | 333.631 | - | 410.820 |
| IMM utilitati | - | - | 2.141 | 8.753 | 98 | 42 | 139.617 | - | 150.691 |
| | - | - | 12.740 | 145.762 | - | - | 161.710 | - | 320.212 |
| Instrumente financiare derivate | - | - | - | - | - | - | 723 | - | 723 |
| Alte active financiare | - | - | - | - | - | - | 20.126 | - | 20.126 |
| Total | 8.616 | 894 | 787.304 | 2.050.976 | 489.179 | 9.975.177 | 2.844.345 | 3.709.497 | 19.865.094 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2012 | Institutiile financiare nebancare | | | | Sector public | Altele | Persoane fizice | Total |
|---|-----------------------------------|-----------|-------------|---|---------------|--------|------------------|------------------|
| | Comert | Industrie | Constructii | | | | | |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | - | - | - | - | 3.598.948 | - | - | 3.598.948 |
| Investitii pastrate deținute până la scadență | - | - | - | - | 9.114.834 | - | - | 9.114.834 |
| Credite acordate unor persoane fizice | - | - | - | - | - | - | 3.890.844 | 3.890.844 |
| PF restructurate | - | - | - | - | - | - | 296.136 | 296.136 |
| PF Consum supra garantate la acordare | - | - | - | - | - | - | 790.423 | 790.423 |
| PF Consum sub garantate la acordare | - | - | - | - | - | - | 1.990.900 | 1.990.900 |
| PF Ipotecare | - | - | - | - | - | - | 616.897 | 616.897 |
| Carduri/ Overdraft | - | - | - | - | - | - | 196.488 | 196.488 |

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2012 | Institutiile financiare nebancaire | Comert | Industrie | Constructii | Sector public | Altele | Persoane fizice | Total |
|---------------------------------|--|---------|-----------|-------------|------------------|-----------|--------------------|------------|
| | | | | | | | | |
| IMM Agricultură | 17.506 | 810.861 | 1.807.867 | 680.429 | 987.979 | 2.628.605 | - | 6.933.247 |
| Administratii Publice Locale | - | - | - | - | - | 927.164 | - | 927.164 |
| Corporate | - | 20.308 | 787.655 | 57.066 | 529 | 113.081 | - | 975.325 |
| IMM Comert | - | 571.593 | - | - | - | - | - | 978.639 |
| IMM Constructii | - | - | - | 269.661 | - | - | - | 571.593 |
| IMM Industrie extract | - | - | 9.722 | - | - | - | - | 269.661 |
| IFN | 10.165 | - | - | - | - | - | - | 9.722 |
| IMM Sector imobiliar | - | - | - | 19.064 | - | 127.144 | - | 10.165 |
| IMM Industrie produc. | - | - | 583.906 | - | - | - | - | 146.208 |
| PJ restructurati | 7.341 | 202.613 | 329.548 | 333.974 | 9.641 | 623.454 | - | 583.906 |
| IMM Servicii | - | - | - | - | 2.484 | 597.492 | - | 1.506.571 |
| Credite punte pentru subventii | - | 1.332 | 1.384 | 664 | - | 223.886 | - | 599.976 |
| IMM utilitati | - | 15.015 | 95.652 | - | - | 16.384 | - | 227.266 |
| Instrumente financiare derivate | - | - | - | - | - | 13.921 | - | 127.051 |
| Alte active financiare | - | - | - | - | - | 15.439 | - | 13.921 |
| Total | 17.506 | 810.861 | 1.807.867 | 680.429 | 13.701.761 | 2.657.965 | 3.890.844 | 23.567.233 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca monitorizează deasemenea riscului de credit și pe regiuni geografice. O analiză a concentrării riscului de credit regiuni la data raportării este prezentată în continuare (sume nete de ajustări pentru depreciere):

| | Expunere Bruta <u>2013</u> | Provizion <u>2013</u> | Expunere neta <u>2013</u> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Total credite persoane fizice | 4.194.947 | 485.450 | 3.709.497 |
| PF restructurate | <u>472.043</u> | <u>217.519</u> | <u>254.524</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 17.851 | 5.629 | 12.222 |
| Centru | 79.264 | 51.275 | 27.989 |
| Nord-Est | 28.976 | 15.542 | 13.434 |
| Nord-Vest | 61.363 | 31.246 | 30.117 |
| Sud-Est | 165.133 | 53.275 | 111.858 |
| Sud-Muntenia | 35.639 | 15.156 | 20.483 |
| Sud-Vest Oltenia | 53.533 | 29.384 | 24.149 |
| Vest | 30.284 | 16.012 | 14.273 |
| PF Consum supra garantate la acordare | <u>731.903</u> | <u>50.676</u> | <u>681.227</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 71.917 | 1.783 | 70.134 |
| Centru | 110.953 | 14.278 | 96.675 |
| Nord-Est | 73.799 | 3.447 | 70.352 |
| Nord-Vest | 104.483 | 5.845 | 98.638 |
| Sud-Est | 150.694 | 8.881 | 141.813 |
| Sud-Muntenia | 58.999 | 4.696 | 54.303 |
| Sud-Vest Oltenia | 98.515 | 7.253 | 91.262 |
| Vest | 62.543 | 4.493 | 58.050 |
| PF Consum sub garantate la acordare | <u>1.540.016</u> | <u>168.132</u> | <u>1.371.884</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 180.673 | 12.924 | 167.749 |
| Centru | 154.229 | 23.483 | 130.746 |
| Nord-Est | 230.670 | 18.547 | 212.123 |
| Nord-Vest | 223.989 | 36.502 | 187.487 |
| Sud-Est | 220.323 | 27.586 | 192.737 |
| Sud-Muntenia | 196.971 | 16.498 | 180.437 |
| Sud-Vest Oltenia | 205.536 | 19.499 | 186.037 |
| Vest | 127.625 | 13.093 | 114.532 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | Expunere Bruta <u>2013</u> | Provizion <u>2013</u> | Expunere neta <u>2013</u> |
|--|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| PF Ipotecare | <u>1.246.615</u> | <u>31.220</u> | <u>1.215.395</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 315.300 | 2.466 | 312.834 |
| Centru | 113.700 | 4.218 | 109.482 |
| Nord-Est | 100.770 | 1.595 | 99.175 |
| Nord-Vest | 177.101 | 4.012 | 173.089 |
| Sud-Est | 197.505 | 5.224 | 192.281 |
| Sud-Muntenia | 106.054 | 1.149 | 104.905 |
| Sud-Vest Oltenia | 151.850 | 9.448 | 142.402 |
| Vest | 84.335 | 3.108 | 81.227 |
| Carduri/ Overdraft | <u>204.370</u> | <u>17.904</u> | <u>186.466</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 49.078 | 5.099 | 43.979 |
| Centru | 24.046 | 2.019 | 22.027 |
| Nord-Est | 21.312 | 1.440 | 19.872 |
| Nord-Vest | 23.612 | 2.486 | 21.126 |
| Sud-Est | 20.620 | 2.426 | 18.194 |
| Sud-Muntenia | 20.502 | 1.540 | 18.962 |
| Sud-Vest Oltenia | 29.658 | 1.598 | 28.060 |
| Vest | 15.542 | 1.296 | 14.246 |
| Total credite persoane juridice | 8.517.440 | 1.266.499 | 7.250.941 |
| IMM Agricultura | <u>1.055.713</u> | <u>91.507</u> | <u>964.206</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 46.801 | 9.280 | 37.521 |
| Centru | 98.284 | 34.829 | 63.455 |
| Nord-Est | 102.422 | 3.204 | 99.218 |
| Nord-Vest | 130.549 | 7.846 | 122.703 |
| Sud-Est | 153.112 | 17.016 | 136.096 |
| Sud-Muntenia | 257.606 | 11.588 | 246.018 |
| Sud-Vest Oltenia | 231.267 | 2.754 | 228.513 |
| Vest | 35.672 | 4.990 | 30.682 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> <u>2013</u> | <u>Provizion</u> <u>2013</u> | <u>Expunere neta</u> <u>2013</u> |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Administratii Publice Locale | <u>1.095.299</u> | <u>198</u> | <u>1.095.101</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 275.686 | - | 275.686 |
| Centru | 84.512 | - | 84.512 |
| Nord-Est | 112.738 | - | 112.738 |
| Nord-Vest | 270.890 | 88 | 270.802 |
| Sud-Est | 106.995 | 110 | 106.885 |
| Sud-Muntenia | 94.808 | - | 94.808 |
| Sud-Vest Oltenia | 106.010 | - | 106.010 |
| Vest | 43.660 | - | 43.660 |
| Corporate | <u>1.421.934</u> | <u>14.082</u> | <u>1.407.852</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 792.480 | 3.794 | 788.686 |
| Centru | 11.570 | 21 | 11.549 |
| Nord-Est | 69.308 | 122 | 69.186 |
| Nord-Vest | 25.521 | 415 | 25.106 |
| Sud-Est | 36.647 | 66 | 36.581 |
| Sud-Muntenia | 50.627 | 3.766 | 46.861 |
| Sud-Vest Oltenia | 375.731 | 5.790 | 369.941 |
| Vest | 60.050 | 108 | 59.942 |
| IMM Comert | <u>742.604</u> | <u>238.998</u> | <u>503.606</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 54.854 | 6.221 | 48.633 |
| Centru | 170.352 | 96.573 | 73.779 |
| Nord-Est | 98.160 | 29.270 | 68.890 |
| Nord-Vest | 117.123 | 32.788 | 84.335 |
| Sud-Est | 98.625 | 12.327 | 86.298 |
| Sud-Muntenia | 79.109 | 10.786 | 68.323 |
| Sud-Vest Oltenia | 82.445 | 29.099 | 53.346 |
| Vest | 41.936 | 21.934 | 20.002 |
| IMM Constructii | <u>292.190</u> | <u>77.080</u> | <u>215.110</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 36.460 | 4.506 | 31.954 |
| Centru | 39.518 | 18.636 | 20.882 |
| Nord-Est | 19.570 | 5.786 | 13.784 |
| Nord-Vest | 78.065 | 18.677 | 59.388 |
| Sud-Est | 13.699 | 1.524 | 12.175 |
| Sud-Muntenia | 33.126 | 4.047 | 29.079 |
| Sud-Vest Oltenia | 36.242 | 9.531 | 26.711 |
| Vest | 35.510 | 14.373 | 21.137 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> <u>2013</u> | <u>Provizion</u> <u>2013</u> | <u>Expunere neta</u> <u>2013</u> |
|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| IMM Industrie extract | <u>9.241</u> | <u>904</u> | <u>8.337</u> |
| Centru | 215 | 2 | 213 |
| Nord-Est | 930 | 66 | 864 |
| Nord-Vest | 2.981 | 188 | 2.793 |
| Sud-Est | 430 | 372 | 58 |
| Sud-Muntenia | 573 | 62 | 511 |
| Sud-Vest Oltenia | 722 | 34 | 688 |
| Vest | 3.390 | 181 | 3.209 |
| IFN | <u>26.811</u> | <u>17.107</u> | <u>9.704</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 2.528 | 1.805 | 723 |
| Centru | 3.151 | 1.668 | 1.483 |
| Nord-Est | 841 | 728 | 113 |
| Nord-Vest | 7.244 | 1.787 | 5.457 |
| Sud-Est | 796 | 71 | 725 |
| Sud-Muntenia | 735 | - | 735 |
| Sud-Vest Oltenia | 11.306 | 10.986 | 320 |
| Vest | 210 | 62 | 148 |
| IMM Sector imobiliar | <u>150.074</u> | <u>14.749</u> | <u>135.325</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 52.504 | 703 | 51.801 |
| Centru | 19.216 | 8.967 | 10.249 |
| Nord-Est | 30.303 | 605 | 29.698 |
| Nord-Vest | 11.480 | 1.246 | 10.234 |
| Sud-Est | 14.431 | 701 | 13.730 |
| Sud-Muntenia | 16.149 | 277 | 15.872 |
| Sud-Vest Oltenia | 1.865 | 525 | 1.340 |
| Vest | 4.126 | 1.725 | 2.401 |
| IMM Industrie produc. | <u>637.498</u> | <u>86.461</u> | <u>551.037</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 78.825 | 2.825 | 76.000 |
| Centru | 96.649 | 16.432 | 80.217 |
| Nord-Est | 85.131 | 11.582 | 73.549 |
| Nord-Vest | 72.108 | 8.778 | 63.330 |
| Sud-Est | 93.625 | 13.802 | 79.823 |
| Sud-Muntenia | 86.922 | 8.542 | 78.380 |
| Sud-Vest Oltenia | 102.573 | 16.432 | 86.141 |
| Vest | 21.665 | 8.068 | 13.597 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> <u>2013</u> | <u>Provizion</u> <u>2013</u> | <u>Expunere neta</u> <u>2013</u> |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| PJ restructurati | <u>2.090.376</u> | <u>611.436</u> | <u>1.478.940</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 474.702 | 117.046 | 357.656 |
| Centru | 523.310 | 154.810 | 368.500 |
| Nord-Est | 118.117 | 41.900 | 76.217 |
| Nord-Vest | 279.030 | 88.929 | 190.101 |
| Sud-Est | 295.851 | 75.674 | 220.177 |
| Sud-Muntenia | 128.661 | 34.600 | 94.061 |
| Sud-Vest Oltenia | 163.726 | 69.782 | 93.944 |
| Vest | 106.979 | 28.695 | 78.284 |
| IMM Servicii | <u>516.426</u> | <u>105.606</u> | <u>410.820</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 61.229 | 6.024 | 55.205 |
| Centru | 126.668 | 44.486 | 82.182 |
| Nord-Est | 64.861 | 8.508 | 56.353 |
| Nord-Vest | 105.634 | 20.639 | 84.995 |
| Sud-Est | 69.032 | 6.459 | 62.573 |
| Sud-Muntenia | 29.179 | 3.216 | 25.963 |
| Sud-Vest Oltenia | 34.883 | 7.538 | 27.345 |
| Vest | 24.940 | 8.736 | 16.204 |
| Credite punte pentru subvenții | <u>152.519</u> | <u>1.828</u> | <u>150.691</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 1.018 | 47 | 971 |
| Centru | 17.863 | 363 | 17.500 |
| Nord-Est | 19.645 | 558 | 19.087 |
| Nord-Vest | 21.282 | 156 | 21.126 |
| Sud-Est | 36.301 | 57 | 36.244 |
| Sud-Muntenia | 31.830 | 596 | 31.234 |
| Sud-Vest Oltenia | 9.979 | 28 | 9.951 |
| Vest | 14.601 | 23 | 14.578 |
| IMM utilitati | <u>326.755</u> | <u>6.543</u> | <u>320.212</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 101.641 | 2.737 | 98.904 |
| Centru | 41.108 | 576 | 40.532 |
| Nord-Est | 546 | 229 | 317 |
| Nord-Vest | 41.340 | 353 | 40.987 |
| Sud-Est | 899 | 230 | 669 |
| Sud-Muntenia | 135.052 | 1.199 | 133.853 |
| Sud-Vest Oltenia | 4.819 | 442 | 4.377 |
| Vest | <u>1.350</u> | <u>777</u> | <u>573</u> |
| Total | <u>12.712.387</u> | <u>1.751.949</u> | <u>10.960.438</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> <u>2012</u> | <u>Provizion</u> <u>2012</u> | <u>Expunere neta</u> <u>2012</u> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Total credite persoane fizice | <u>4.496.794</u> | <u>605.950</u> | <u>3.890.844</u> |
| PF restructurate | <u>500.534</u> | <u>204.398</u> | <u>296.136</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 17.810 | 5.852 | 11.958 |
| Centru | 81.873 | 44.553 | 37.320 |
| Nord-Est | 34.837 | 20.320 | 14.517 |
| Nord-Vest | 66.559 | 33.743 | 32.816 |
| Sud-Est | 171.794 | 35.480 | 136.314 |
| Sud-Muntenia | 37.731 | 17.037 | 20.694 |
| Sud-Vest Oltenia | 57.986 | 30.494 | 27.492 |
| Vest | 31.944 | 16.919 | 15.025 |
| PF Consum supra garantate la acordare | <u>839.972</u> | <u>49.549</u> | <u>790.423</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 80.971 | 1.601 | 79.370 |
| Centru | 130.693 | 15.994 | 114.699 |
| Nord-Est | 83.563 | 3.939 | 79.624 |
| Nord-Vest | 115.989 | 6.036 | 109.953 |
| Sud-Est | 176.032 | 7.719 | 168.313 |
| Sud-Muntenia | 66.964 | 4.350 | 62.614 |
| Sud-Vest Oltenia | 114.225 | 6.448 | 107.777 |
| Vest | 71.535 | 3.462 | 68.073 |
| PF Consum sub garantate la acordare | <u>2.280.420</u> | <u>289.520</u> | <u>1.990.900</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 322.571 | 30.000 | 292.571 |
| Centru | 236.891 | 39.160 | 197.731 |
| Nord-Est | 326.806 | 35.131 | 291.675 |
| Nord-Vest | 332.181 | 57.630 | 274.551 |
| Sud-Est | 311.521 | 37.738 | 273.783 |
| Sud-Muntenia | 287.112 | 35.540 | 251.572 |
| Sud-Vest Oltenia | 276.056 | 26.619 | 249.437 |
| Vest | 187.282 | 27.702 | 159.580 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> | <u>Provizion</u> | <u>Expunere neta</u> |
|--|-----------------------|------------------|----------------------|
| | <u>2012</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
| PF Ipotecare | <u>641.110</u> | <u>24.213</u> | <u>616.897</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 106.298 | 1.366 | 104.932 |
| Centru | 64.518 | 2.870 | 61.648 |
| Nord-Est | 47.302 | 1.326 | 45.976 |
| Nord-Vest | 88.227 | 3.781 | 84.446 |
| Sud-Est | 121.512 | 3.576 | 117.936 |
| Sud-Muntenia | 55.262 | 967 | 54.295 |
| Sud-Vest Oltenia | 114.825 | 7.483 | 107.342 |
| Vest | 43.166 | 2.844 | 40.322 |
| Carduri/ Overdraft | <u>234.758</u> | <u>38.270</u> | <u>196.488</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 53.840 | 9.494 | 44.346 |
| Centru | 29.750 | 5.271 | 24.479 |
| Nord-Est | 23.792 | 3.325 | 20.467 |
| Nord-Vest | 27.688 | 5.247 | 22.441 |
| Sud-Est | 23.453 | 4.232 | 19.221 |
| Sud-Muntenia | 24.488 | 4.055 | 20.433 |
| Sud-Vest Oltenia | 32.172 | 2.909 | 29.263 |
| Vest | 19.575 | 3.737 | 15.838 |
| Total credite persoane juridice | <u>7.845.999</u> | <u>912.752</u> | <u>6.933.247</u> |
| IMM Agricultura | <u>991.032</u> | <u>63.868</u> | <u>927.164</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 8.489 | 46 | 8.443 |
| Centru | 89.719 | 26.848 | 62.871 |
| Nord-Est | 94.559 | 2.328 | 92.231 |
| Nord-Vest | 122.716 | 7.990 | 114.726 |
| Sud-Est | 167.207 | 10.247 | 156.960 |
| Sud-Muntenia | 272.446 | 8.813 | 263.633 |
| Sud-Vest Oltenia | 207.298 | 2.789 | 204.509 |
| Vest | 28.598 | 4.807 | 23.791 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> <u>2012</u> | <u>Provizion</u> <u>2012</u> | <u>Expunere neta</u> <u>2012</u> |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Administratii Publice Locale | 975.353 | 28 | 975.325 |
| Bucuresti-Ilfov | 238.292 | - | 238.292 |
| Centru | 58.393 | - | 58.393 |
| Nord-Est | 113.749 | - | 113.749 |
| Nord-Vest | 205.893 | 28 | 205.865 |
| Sud-Est | 85.841 | - | 85.841 |
| Sud-Muntenia | 102.160 | - | 102.160 |
| Sud-Vest Oltenia | 143.075 | - | 143.075 |
| Vest | 27.950 | - | 27.950 |
| Corporate | <u>988.298</u> | <u>9.659</u> | <u>978.639</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 304.714 | 610 | 304.104 |
| Centru | 10.427 | 265 | 10.162 |
| Nord-Est | 102.411 | 594 | 101.817 |
| Nord-Vest | 19.992 | 111 | 19.881 |
| Sud-Muntenia | 36.598 | 3.882 | 32.716 |
| Sud-Vest Oltenia | 393.193 | 676 | 392.517 |
| Vest | 120.963 | 3.521 | 117.442 |
| IMM Comert | <u>767.620</u> | <u>196.027</u> | <u>571.593</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 35.254 | 3.933 | 31.321 |
| Centru | 200.967 | 76.194 | 124.773 |
| Nord-Est | 103.239 | 27.371 | 75.868 |
| Nord-Vest | 114.013 | 26.763 | 87.250 |
| Sud-Est | 105.443 | 8.254 | 97.189 |
| Sud-Muntenia | 84.109 | 10.499 | 73.610 |
| Sud-Vest Oltenia | 83.572 | 24.011 | 59.561 |
| Vest | 41.023 | 19.002 | 22.021 |
| IMM Constructii | <u>330.885</u> | <u>61.224</u> | <u>269.661</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 51.177 | 2.067 | 49.110 |
| Centru | 42.665 | 14.349 | 28.316 |
| Nord-Est | 22.539 | 4.498 | 18.041 |
| Nord-Vest | 72.181 | 15.392 | 56.789 |
| Sud-Est | 34.213 | 1.757 | 32.456 |
| Sud-Muntenia | 36.074 | 4.100 | 31.974 |
| Sud-Vest Oltenia | 47.354 | 6.274 | 41.080 |
| Vest | 24.682 | 12.787 | 11.895 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>Expunere Bruta</u> | <u>Provizion</u> | <u>Expunere neta</u> |
|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|
| | <u>2012</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
| IMM Industrie extract | <u>10.968</u> | <u>1.246</u> | <u>9.722</u> |
| Centru | 246 | 2 | 244 |
| Nord-Est | 1.166 | 21 | 1.145 |
| Nord-Vest | 3.218 | 316 | 2.902 |
| Sud-Est | 617 | 579 | 38 |
| Sud-Muntenia | 692 | 6 | 686 |
| Sud-Vest Oltenia | 655 | 111 | 544 |
| Vest | 4.374 | 211 | 4.163 |
| IFN | <u>26.939</u> | <u>16.774</u> | <u>10.165</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 2.549 | 1.827 | 722 |
| Centru | 3.168 | 1.799 | 1.369 |
| Nord-Est | 951 | 665 | 286 |
| Nord-Vest | 6.475 | 1.359 | 5.116 |
| Sud-Est | 823 | 77 | 746 |
| Sud-Muntenia | 1.251 | - | 1.251 |
| Sud-Vest Oltenia | 11.441 | 10.986 | 455 |
| Vest | 281 | 61 | 220 |
| IMM Sector imobiliar | <u>164.252</u> | <u>18.044</u> | <u>146.208</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 36.590 | 3.923 | 32.667 |
| Centru | 17.646 | 9.144 | 8.502 |
| Nord-Est | 16.472 | 527 | 15.945 |
| Nord-Vest | 11.012 | 1.191 | 9.821 |
| Sud-Est | 10.430 | 796 | 9.634 |
| Sud-Muntenia | 65.480 | 398 | 65.082 |
| Sud-Vest Oltenia | 2.066 | 923 | 1.143 |
| Vest | 4.556 | 1.142 | 3.414 |
| IMM Industrie produc. | <u>657.131</u> | <u>73.225</u> | <u>583.906</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 92.339 | 1.043 | 91.296 |
| Centru | 74.661 | 14.323 | 60.338 |
| Nord-Est | 78.504 | 11.807 | 66.697 |
| Nord-Vest | 84.345 | 9.658 | 74.687 |
| Sud-Est | 91.441 | 9.675 | 81.766 |
| Sud-Muntenia | 106.304 | 6.335 | 99.969 |
| Sud-Vest Oltenia | 106.067 | 13.730 | 92.337 |
| Vest | 23.470 | 6.654 | 16.816 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | Expunere Bruta | Provizion | Expunere neta |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <u>2012</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
| PJ restructurati | <u>1.847.877</u> | <u>341.306</u> | <u>1.506.571</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 420.974 | 34.406 | 386.568 |
| Centrn | 467.369 | 60.063 | 407.306 |
| Nord-Est | 114.100 | 38.646 | 75.454 |
| Nord-Vest | 243.848 | 68.355 | 175.493 |
| Sud-Est | 259.809 | 58.034 | 201.775 |
| Sud-Muntenia | 104.181 | 21.803 | 82.378 |
| Sud-Vest Oltenia | 149.689 | 46.818 | 102.871 |
| Vest | 87.907 | 13.181 | 74.726 |
| IMM Servicii | <u>697.697</u> | <u>97.721</u> | <u>599.976</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 240.167 | 7.546 | 232.621 |
| Centrn | 122.560 | 36.430 | 86.130 |
| Nord-Est | 52.599 | 8.457 | 44.142 |
| Nord-Vest | 106.736 | 19.552 | 87.184 |
| Sud-Est | 72.983 | 5.685 | 67.298 |
| Sud-Muntenia | 33.239 | 4.030 | 29.209 |
| Sud-Vest Oltenia | 42.279 | 8.216 | 34.063 |
| Vest | 27.134 | 7.805 | 19.329 |
| Credite punte pentru subvenții | <u>258.351</u> | <u>31.085</u> | <u>227.266</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 2.400 | 324 | 2.076 |
| Centru | 38.586 | 4.610 | 33.976 |
| Nord-Est | 35.472 | 4.472 | 31.000 |
| Nord-Vest | 28.152 | 3.656 | 24.496 |
| Sud-Est | 67.652 | 7.769 | 59.883 |
| Sud-Muntenia | 39.943 | 4.687 | 35.256 |
| Sud-Vest Oltenia | 20.266 | 2.396 | 17.870 |
| Vest | 25.880 | 3.171 | 22.709 |
| IMM utilitati | <u>129.596</u> | <u>2.545</u> | <u>127.051</u> |
| Bucuresti-Ilfov | 64.445 | 482 | 63.963 |
| Centrn | 3.882 | 311 | 3.571 |
| Nord-Est | 982 | 102 | 880 |
| Nord-Vest | 13.589 | 47 | 13.542 |
| Sud-Est | 1.125 | - | 1.125 |
| Sud-Muntenia | 39.727 | 452 | 39.275 |
| Sud-Vest Oltenia | 4.259 | 383 | 3.876 |
| Vest | 1.587 | 768 | 819 |
| Total | <u>12.342.793</u> | <u>1.518.702</u> | <u>10.824.091</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Expunerea la riscul de credit referitoare la activele extra-bilanțiere este următoarea:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Garanții financiare | 221.873 | 207.936 |
| Credite și alte angajamente referitoare la datorii | 1.928.083 | 1.843.434 |
| Total | <u>2.149.956</u> | <u>2.051.370</u> |

40% (2012: 40%) dintre active sunt reprezentate de credite și avansuri către clienți, folosind o metodă foarte simplă și directă de menținere a expunerii minime la riscul de credit printr-un nivel ridicat de garantare a portofoliului. Tipurile de garanții acceptate de Bancă sunt următoarele:

Tipul garanției

| <u>Tipul garanției</u> | <u>31 decembrie 2013</u> (%) | <u>31 decembrie 2012</u> (%) |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare | 6,16 | 6,31 |
| Garanții primite de la alte instituții financiare | 8,28 | 11,62 |
| Garantii imobiliare | 59,37 | 63,92 |
| Garantii mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilitati, titluri de valoare) | 16,25 | 15,53 |
| Altele (cesiune de creanta) | <u>9,94</u> | <u>2,62</u> |
| Total | <u>100</u> | <u>100</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii, la 31 decembrie 2013
(valori brute):

| | <u>Credite și avansuri nerestante și nedepreciate</u> | <u>Credite și avansuri restante, dar nedepreciate</u> | <u>Credite și avansuri depreciate</u> | <u>Total</u> |
|--|---|---|---|-------------------|
| PF restructurate | 55.824 | 86.994 | 329.225 | 472.043 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 501.346 | 169.988 | 60.569 | 731.903 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 1.144.371 | 214.418 | 181.227 | 1.540.016 |
| PF Ipotecare | 1.085.741 | 116.139 | 44.735 | 1.246.615 |
| Carduri/ Overdraft | <u>163.113</u> | <u>17.158</u> | <u>24.099</u> | <u>204.370</u> |
| Total credite persoane fizice | <u>2.950.395</u> | <u>604.697</u> | <u>639.855</u> | <u>4.194.947</u> |
| IMM Agricultura | 740.872 | 90.914 | 223.927 | 1.055.713 |
| Administratii Publice Locale | 1.031.764 | 60.256 | 3.279 | 1.095.299 |
| Corporate | 1.324.925 | 13.723 | 83.286 | 1.421.934 |
| IMM Comert | 305.006 | 54.755 | 382.843 | 742.604 |
| IMM Constructii | 134.310 | 18.838 | 139.042 | 292.190 |
| IMM Industrie extract | 4.514 | 832 | 3.895 | 9.241 |
| IFN | 5.951 | 166 | 20.694 | 26.811 |
| IMM Sector imobiliar | 119.031 | 4.200 | 26.843 | 150.074 |
| IMM Industrie produc. | 369.758 | 58.526 | 209.214 | 637.498 |
| PJ restructurati | 61.268 | 32.805 | 1.996.303 | 2.090.376 |
| IMM Servicii | 283.932 | 67.171 | 165.323 | 516.426 |
| Credite punte pentru subvenții | 137.130 | 5.223 | 10.166 | 152.519 |
| IMM utilitati | <u>295.850</u> | <u>904</u> | <u>30.001</u> | <u>326.755</u> |
| Total credite persoane juridice | <u>4.814.311</u> | <u>408.313</u> | <u>3.294.816</u> | <u>8.517.440</u> |
| Total brut | <u>7.764.706</u> | <u>1.013.010</u> | <u>3.934.671</u> | <u>12.712.387</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii, la 31 decembrie 2012
(valori brute):

| | Credite și avansuri nerestante și <u>nedepriciate</u> | Credite și avansuri restante, dar <u>nedepriciate</u> | Credite și avansuri depriciate | <u>Total</u> |
|--|--|--|--------------------------------------|-------------------|
| PF restructurate | 67.635 | 110.081 | 322.819 | 500.535 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 560.433 | 221.772 | 57.768 | 839.972 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 1.640.426 | 331.476 | 308.519 | 2.280.420 |
| PF Ipotecare | 491.988 | 115.478 | 33.644 | 641.110 |
| Carduri/ Overdraft | <u>165.857</u> | <u>20.568</u> | <u>48.333</u> | <u>234.758</u> |
| Total credite persoane fizice | <u>2.926.338</u> | <u>799.374</u> | <u>771.082</u> | <u>4.523.474</u> |
| IMM Agricultura | 710.154 | 105.258 | 175.620 | 991.032 |
| Administrații Publice Locale | 906.426 | 64.905 | 4.022 | 975.353 |
| Corporate | 843.280 | 1.534 | 143.484 | 988.298 |
| IMM Comert | 347.913 | 63.549 | 356.159 | 767.620 |
| IMM Constructii | 132.769 | 58.596 | 139.521 | 330.886 |
| IMM Industrie extract | 6.607 | 448 | 3.913 | 10.968 |
| IFN | 5.986 | 443 | 20.510 | 26.939 |
| IMM Sector imobiliar | 132.201 | 5.940 | 26.111 | 164.252 |
| IMM Industrie produc. | 427.621 | 43.957 | 185.553 | 657.131 |
| PJ restructurati | 63.025 | 52.921 | 1.731.931 | 1.847.876 |
| IMM Servicii | 463.772 | 54.867 | 179.059 | 697.697 |
| Credite punte pentru subvenții | 252.117 | 524 | 5.711 | 258.351 |
| IMM utilitati | <u>110.292</u> | <u>42</u> | <u>19.262</u> | <u>129.596</u> |
| Total credite persoane juridice | <u>4.402.161</u> | <u>452.984</u> | <u>2.990.854</u> | <u>7.855.999</u> |
| Total brut | <u>7.328.499</u> | <u>1.252.358</u> | <u>3.761.936</u> | <u>12.342.793</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2013:

| | Ajustari credite nerestante și nedepreciate | Ajustari credite restante și nedepreciate | Ajustari pentru credite depreciate | Total |
|--|--|--|---|-------------------|
| PF restructurate | 175 | 15.653 | 201.691 | 217.519 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 165 | 8.618 | 41.893 | 50.676 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 625 | 14.679 | 152.828 | 168.132 |
| PF Ipotecare | 251 | 1.938 | 29.031 | 31.220 |
| Carduri/ Overdraft | <u>187</u> | <u>963</u> | <u>16.754</u> | <u>17.904</u> |
| Total ajustari persoane fizice | <u>1.403</u> | <u>41.850</u> | <u>442.197</u> | <u>485.450</u> |
| IMM Agricultura | 1.353 | 6.298 | 83.855 | 91.506 |
| Administratii Publice Locale | - | - | 198 | 198 |
| Corporate | 2.386 | 394 | 11.302 | 14.082 |
| IMM Comert | 414 | 6.386 | 232.198 | 238.998 |
| IMM Constructii | 227 | 1.753 | 75.100 | 77.080 |
| IMM Industrie extract | 33 | 140 | 731 | 904 |
| IFN | 2 | 26 | 17.079 | 17.107 |
| IMM Sector imobiliar | 86 | 516 | 14.147 | 14.749 |
| IMM Industrie produc. | 435 | 2.459 | 83.567 | 86.461 |
| PJ restructurati | 1.204 | 7.002 | 603.230 | 611.436 |
| IMM Servicii | 318 | 4.852 | 100.436 | 105.606 |
| Credite punte pentru subvenții | 14 | 56 | 1.758 | 1.828 |
| IMM utilitati | <u>1.516</u> | <u>300</u> | <u>4.728</u> | <u>6.543</u> |
| Total ajustari persoane juridice | <u>7.988</u> | <u>30.182</u> | <u>1.228.329</u> | <u>1.266.499</u> |
| Total ajustări cu deprecierea | <u>9.391</u> | <u>72.032</u> | <u>1.670.526</u> | <u>1.751.949</u> |
| Total credite și avansuri acordate clienței, nete | <u>7.755.315</u> | <u>940.978</u> | <u>2.264.145</u> | <u>10.960.438</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2012:

| | <u>Ajustari</u> <u>credite</u> <u>nerestante și</u> <u>nedepreciate</u> | <u>Ajustari</u> <u>credite</u> <u>restante și</u> <u>nedepreciate</u> | <u>Ajustari</u> <u>pentru</u> <u>credite</u> <u>depreciate</u> | <u>Total</u> |
|--|--|--|---|-------------------|
| PF restructurate | 282 | 25.570 | 178.547 | 204.399 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 153 | 9.161 | 40.235 | 49.549 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 859 | 20.407 | 268.254 | 289.520 |
| PF Ipotecare | 101 | 1.828 | 22.283 | 24.212 |
| Carduri/ Overdraft | <u>189</u> | <u>938</u> | <u>37.143</u> | <u>38.270</u> |
| Total ajustari persoane fizice | <u>1.584</u> | <u>57.904</u> | <u>546.462</u> | <u>912.750</u> |
| IMM Agricultura | 937 | 5.294 | 57.636 | 63.867 |
| Administratii Publice Locale | - | - | 28 | 28 |
| Corporate | 1.766 | 72 | 7.821 | 9.659 |
| IMM Comert | 411 | 3.978 | 191.638 | 196.027 |
| IMM Constructii | 275 | 6.852 | 54.098 | 61.225 |
| IMM Industrie extract | 56 | 144 | 1.046 | 1.246 |
| IFN | - | - | 16.774 | 16.774 |
| IMM Sector imobiliar | 260 | 977 | 16.807 | 18.044 |
| IMM Industrie produc. | 809 | 2.942 | 69.475 | 73.226 |
| PJ restructurati | 1.480 | 14.485 | 325.342 | 341.307 |
| IMM Servicii | 491 | 3.701 | 93.529 | 97.721 |
| Credite punte pentru subvenții | 29.523 | 364 | 1.199 | 31.086 |
| IMM utilitati | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.544</u> | <u>2.544</u> |
| Total ajustari persoane juridice | <u>36.008</u> | <u>38.809</u> | <u>837.936</u> | <u>912.753</u> |
| Total ajustări cu deprecierea | <u>37.592</u> | <u>96.713</u> | <u>1.384.397</u> | <u>1.518.702</u> |
| Total credite și avansuri acordate clienței, nete | <u>7.290.907</u> | <u>1.155.645</u> | <u>2.377.539</u> | <u>10.824.091</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

2 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite și avansuri acordate clientelei nerestante și nedepreciate reprezintă credite și avansuri către clienți care nu au zile de întârziere și care nu sunt depreciate.

Credite și avansuri acordate clientelei restante, dar nedepreciate reprezintă credite și avansuri către clienți care au zile de întârziere și nu sunt depreciate.

Creditele și avansurile depreciate către clienți sunt:

- credite și avansuri către clienți persoane juridice la care ajustările la nivel individual au fost calculate pe baza unei evaluări individuale;
- credite și avansuri către clienții de retail, cu restanțe de peste 90 zile (2012: peste 90 de zile), evaluate colectiv. Dacă expunerea clienților de retail este semnificativă, evaluarea deprecierii se face individual.

Credite restructurate

Creditele ai căror termeni au fost renegociați nu mai sunt considerate restante, ci sunt tratate ca noi credite. Cu toate acestea, restructurarea este o potențială dovadă a deprecierii și este considerată ca atare în analiza deprecierii fiecărui credit.

(i) Credite și avansuri către clienți nerestante și nedepreciate:

| Rating intern | | | | |
|--|--------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|
| <u>31 decembrie 2013</u> | <u>Foarte bun</u> | <u>Bun</u> | <u>Indoielnic</u> | <u>Total</u> |
| PF restructurate | 177 | 14.241 | 41.406 | 55.824 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 429.466 | 68.998 | 2.882 | 501.346 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 752.803 | 387.916 | 3.652 | 1.144.371 |
| PF Ipotecare | 897.242 | 187.102 | 1.397 | 1.085.741 |
| Carduri/ Overdraft | 59.471 | 102.374 | 1.268 | 163.113 |
| Total credite brnte persoane fizice | <u>2.139.159</u> | <u>760.631</u> | <u>50.605</u> | <u>2.950.395</u> |
| Ajustare pentru depreciere | 826 | 442 | 135 | 1.403 |
| Total credite nete | <u>2.138.333</u> | <u>760.189</u> | <u>50.470</u> | <u>2.948.992</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| Rating intern 31 decembrie 2013 | Foarte bun | Bun | Indoielnic | Total |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| IMM Agricultura | 229.407 | 482.097 | 29.368 | 740.872 |
| Administratii Publice Locale | 1.008.597 | 23.167 | - | 1.031.764 |
| Corporate | 635.144 | 656.895 | 32.886 | 1.324.925 |
| IMM Comert | 71.003 | 219.685 | 14.318 | 305.006 |
| IMM Constructii | 50.590 | 70.857 | 12.863 | 134.310 |
| IMM Industrie extract | 3.230 | 1.002 | 282 | 4.514 |
| IFN | 4.620 | 1.331 | - | 5.951 |
| IMM Sector imobiliar | 14.010 | 96.767 | 8.254 | 119.031 |
| IMM Industrie produc. | 121.883 | 244.409 | 3.466 | 369.758 |
| PJ restructurati | 10.301 | 42.614 | 8.353 | 61.268 |
| IMM Servicii | 106.432 | 160.033 | 17.467 | 283.932 |
| Credite punte pentru subvenții | 101.724 | 34.786 | 620 | 137.130 |
| IMM utilitati | <u>11.640</u> | <u>244.659</u> | <u>39.551</u> | <u>295.850</u> |
| Total credite brute persoane juridice | <u>2.368.581</u> | <u>2.278.302</u> | <u>167.428</u> | <u>4.814.311</u> |
| Ajustare pentru depreciere | <u>2.320</u> | <u>5.121</u> | <u>547</u> | <u>7.988</u> |
| Total credite nete persoane juridice | <u>2.366.261</u> | <u>2.273.181</u> | <u>166.881</u> | <u>4.806.323</u> |
| Total brut | <u>4.507.740</u> | <u>3.038.933</u> | <u>218.033</u> | <u>7.764.706</u> |
| Total ajustare de valoare | <u>3.146</u> | <u>5.563</u> | <u>682</u> | <u>9.391</u> |
| Total credite nete | <u>4.504.594</u> | <u>3.033.370</u> | <u>217.351</u> | <u>7.755.315</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| Rating intern 31 decembrie 2012 | Foarte bun | Bun | Indoielnic | Total |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| PF restructurate | 899 | 17.368 | 49.369 | 67.635 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 478.128 | 80.219 | 2.086 | 560.433 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 1.152.640 | 484.964 | 2.822 | 1.640.426 |
| PF Ipotecare | 405.327 | 85.657 | 1.004 | 491.988 |
| Carduri/ Overdraft | <u>51.927</u> | <u>112.011</u> | <u>1.919</u> | <u>165.857</u> |
| Total credite brute persoane fizice | <u>2.088.920</u> | <u>780.219</u> | <u>57.200</u> | <u>2.926.338</u> |
| Ajustare pentru depreciere | <u>381</u> | <u>492</u> | <u>211</u> | <u>1.584</u> |
| Total credite nete | <u>2.088.039</u> | <u>779.727</u> | <u>56.989</u> | <u>2.924.754</u> |
| IMM Agricultura | 143.129 | 545.153 | 21.872 | 710.154 |
| Administratii Publice Locale | 889.473 | 16.953 | - | 906.426 |
| Corporate | 744.185 | 99.095 | - | 843.280 |
| IMM Comert | 111.112 | 214.531 | 22.270 | 347.913 |
| IMM Constructii | 35.894 | 75.537 | 21.338 | 132.769 |
| IMM Industrie extract | 61 | 5.561 | 985 | 6.607 |
| IFN | 5.474 | 512 | - | 5.986 |
| IMM Sector imobiliar | 2.804 | 127.149 | 2.248 | 132.201 |
| IMM Industrie produc. | 175.777 | 212.684 | 39.160 | 427.621 |
| PJ restructurati | 9.607 | 21.290 | 32.128 | 63.025 |
| IMM Servicii | 108.335 | 330.782 | 24.655 | 463.772 |
| Credite punte pentru subvenții | 196.312 | 52.726 | 3.079 | 252.117 |
| IMM utilitati | <u>13.868</u> | <u>46.971</u> | <u>49.453</u> | <u>110.292</u> |
| Total credite brute persoane juridice | <u>2.436.030</u> | <u>1.748.943</u> | <u>217.188</u> | <u>4.402.161</u> |
| Ajustare pentru depreciere | <u>25.638</u> | <u>9.053</u> | <u>1.317</u> | <u>36.008</u> |
| Total credite nete persoane juridice | <u>2.410.392</u> | <u>1.739.890</u> | <u>215.871</u> | <u>4.366.153</u> |
| Total brut | <u>4.524.950</u> | <u>2.529.161</u> | <u>274.388</u> | <u>7.328.499</u> |
| Total ajustare de valoare | <u>26.519</u> | <u>9.545</u> | <u>1.528</u> | <u>37.592</u> |
| Total credite nete | <u>4.498.431</u> | <u>2.519.616</u> | <u>272.860</u> | <u>7.290.907</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Clasificarea de mai sus ține cont de bonitatea și de performanța financiară a clienților. Pentru clienții persoane juridice, performanța financiară este stabilită pe baza analizei situațiilor financiare ale clienților. Reluarea calcului de scoring se face o dată la 6 luni.

În cadrul analizei, sunt luați în considerare atât factori calitativi (calitatea acționariatului, evaluarea nivelului de calificare și continuitatea în cadrul firmei pentru echipa managerială, concentrarea clienților, experiența debitorului în administrarea fondurilor împrumutate) cât și cantitativi (lichiditatea curentă, solvabilitate, rentabilitatea cifrei de afaceri, gradul de îndatorare general, gradul de acoperire al riscului valutar).

Astfel, ținând cont de indicatorii calitativi și cantitativi calculați de Bancă, un client poate obține între 0 – 35 puncte.

- Pentru ratingul „foarte bun”, banca alocă între 27 – 35 puncte;
- Pentru ratingul „bun”, banca alocă între 20 – 26 puncte;
- Pentru ratingul „îndoielnic”, banca alocă între 0-20 puncte.

Pentru persoane fizice, performanța financiară este determinată pe baza ratingului clientului, obținut la acordarea creditului și poate fi modificat în funcție de fluctuațiile venitului.

- Pentru ratingul „foarte bun”, banca alocă peste 86 puncte;
- Pentru ratingul „bun”, banca alocă între 70 – 85 puncte;
- Pentru ratingul „îndoielnic”, banca alocă între 0-70 puncte.

(ii) Credite și avansuri restante, dar nedepreciate:

Pe baza experienței trecute, creditele restante sub 90 de zile (2012: 90 de zile) nu sunt considerate depreciate individual, dacă nu există informații specifice care să indice contrariul. Cu toate acestea, pe baza metodologiei interne de evaluare colectivă, Banca înregistrează provizioanele colectiv pentru creditele restante. Valorile brute ale creditelor și avansurilor în funcție de clasă sunt următoarele:

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| <u>31 decembrie 2013</u> | <u>1-30 zile</u> | <u>30 - 60 zile</u> | <u>60- 90 zile</u> | <u>Total</u> |
|---|------------------|-------------------------|------------------------|------------------|
| PF restructurate | 28.102 | 18.682 | 40.210 | 86.994 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 96.798 | 31.302 | 41.888 | 169.988 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 136.083 | 43.996 | 34.339 | 214.418 |
| PF Ipotecare | 81.247 | 16.937 | 17.955 | 116.139 |
| Carduri/ Overdraft | <u>12.130</u> | <u>3.598</u> | <u>1.430</u> | <u>17.158</u> |
| Total credite brute persoane fizice | <u>354.360</u> | <u>114.515</u> | <u>135.822</u> | <u>604.697</u> |
| Provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>5.626</u> | <u>9.654</u> | <u>26.570</u> | <u>41.850</u> |
| Total credite nete persoane fizice | <u>348.734</u> | <u>104.861</u> | <u>109.252</u> | <u>562.847</u> |
| IMM Agricultura | 74.143 | 12.667 | 4.104 | 90.914 |
| Administratii Publice Locale | 55.737 | 1.030 | 3.489 | 60.256 |
| Corporate | 11.187 | 2.536 | - | 13.723 |
| IMM Comert | 26.749 | 13.274 | 14.732 | 54.755 |
| IMM Constructii | 5.199 | 9.971 | 3.668 | 18.838 |
| IMM Industrie extract | 573 | 126 | 134 | 832 |
| IFN | - | - | 166 | 166 |
| IMM Sector imobiliar | 1.746 | 449 | 2.005 | 4.200 |
| IMM Industrie produc. | 37.667 | 10.069 | 10.790 | 58.526 |
| PJ restructurati | 18.307 | 3.551 | 10.947 | 32.805 |
| IMM Servicii | 36.785 | 18.880 | 11.506 | 67.171 |
| Credite punte pentru subventii | 4.657 | 508 | 58 | 5.223 |
| IMM utilitati | <u>63</u> | <u>86</u> | <u>755</u> | <u>904</u> |
| Total credite brute persoane juridice | <u>272.811</u> | <u>73.147</u> | <u>62.355</u> | <u>408.313</u> |
| Provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>6.747</u> | <u>8.204</u> | <u>15.231</u> | <u>30.182</u> |
| Total credite nete persoane juridice | <u>266.064</u> | <u>64.943</u> | <u>47.124</u> | <u>378.131</u> |
| Total brut | <u>627.171</u> | <u>187.662</u> | <u>198.177</u> | <u>1.013.010</u> |
| Total proviziou pentru pierderi din depreciere credite | <u>12.373</u> | <u>17.858</u> | <u>41.801</u> | <u>72.032</u> |
| Total credite nete | <u>614.798</u> | <u>169.804</u> | <u>156.376</u> | <u>940.978</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| <u>31 decembrie 2012</u> | <u>1-30 zile</u> | <u>30 - 60 zile</u> | <u>60- 90 zile</u> | <u>Total</u> |
|---|------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| PF restructurate | 30.353 | 27.998 | 51.730 | 110.080 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 129.259 | 46.624 | 45.889 | 221.772 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 213.595 | 70.081 | 47.801 | 331.476 |
| PF Ipotecare | 66.937 | 26.502 | 22.039 | 115.478 |
| Carduri/ Overdraft | <u>14.850</u> | <u>4.445</u> | <u>1.273</u> | <u>20.568</u> |
| Total credite brute persoane fizice | <u>454.993</u> | <u>175.649</u> | <u>168.732</u> | <u>799.374</u> |
| Provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>7.298</u> | <u>15.179</u> | <u>35.428</u> | <u>57.904</u> |
| Total credite nete persoane fizice | <u>447.695</u> | <u>160.471</u> | <u>133.304</u> | <u>741.470</u> |
| IMM Agricultura | 84.307 | 14.136 | 6.815 | 105.258 |
| Administratii Publice Locale | 64.433 | 472 | - | 64.905 |
| Corporate | 1.534 | - | - | 1.534 |
| IMM Comert | 38.280 | 17.059 | 8.210 | 63.549 |
| IMM Constructii | 29.266 | 21.741 | 7.589 | 58.596 |
| IMM Industrie extract | 288 | - | 160 | 448 |
| IFN | - | - | 443 | 443 |
| IMM Sector imobiliar | 2.506 | 2.234 | 1.200 | 5.940 |
| IMM Industrie produc. | 31.227 | 9.436 | 3.294 | 43.957 |
| PJ restructurati | 18.518 | 13.437 | 20.966 | 52.921 |
| IMM Servicii | 30.825 | 14.375 | 9.667 | 54.867 |
| Credite punte pentru subvenții | 489 | 35 | - | 524 |
| IMM utilitati | <u>42</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>42</u> |
| Total credite brute persoane juridice | <u>301.715</u> | <u>92.925</u> | <u>58.344</u> | <u>452.984</u> |
| Provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>8.552</u> | <u>13.404</u> | <u>16.853</u> | <u>38.809</u> |
| Total credite nete persoane juridice | <u>293.163</u> | <u>79.521</u> | <u>41.491</u> | <u>414.175</u> |
| Total brut | <u>756.708</u> | <u>268.575</u> | <u>227.077</u> | <u>1.252.358</u> |
| Total provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>15.850</u> | <u>28.583</u> | <u>52.281</u> | <u>96.713</u> |
| Total credite nete | <u>740.858</u> | <u>239.992</u> | <u>174.796</u> | <u>1.155.645</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea justă a garanției se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În perioadele ulterioare, valoarea justă e actualizată prin referință la prețul de piață sau la indicii unor active similare.

(iii) Credite și avansuri depreciate:

| 31 decembrie 2013 | Credite subgarantate | | Credite supragarantate | |
|--|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | Expunere bruta <u>bilantiera</u> | Valoare justa garanții | Expunere bruta <u>bilantiera</u> | Valoare justa garanții |
| Portofoliul | | | | |
| PF restructurate | 248.999 | 124.636 | 80.226 | 120.818 |
| PF consum supra garantate la acordare | 12.381 | 8.847 | 48.188 | 96.816 |
| PF consum sub garantate la acordare | 172.148 | 26.836 | 9.079 | 11.030 |
| PF Ipotecare | 27.592 | 13.917 | 17.143 | 35.615 |
| Carduri/ Overdraft | <u>24.099</u> | - | - | - |
| Total credite persoane fizice | <u>485.219</u> | <u>174.236</u> | <u>154.636</u> | <u>264.279</u> |
| IMM Agricultura | 103.562 | 64.692 | 120.365 | 196.371 |
| Administratii Publice Locale | 3.279 | | | |
| Corporate | 39.089 | 23.209 | 44.197 | 78.155 |
| IMM Comert | 247.451 | 101.464 | 135.392 | 231.041 |
| IMM Constructii | 104.133 | 42.987 | 34.909 | 62.009 |
| IMM Industrie extract | 204 | 142 | 3.691 | 6.134 |
| IFN | 19.124 | 2.027 | 1.570 | 2.377 |
| IMM Sector imobiliar | 19.324 | 11.003 | 7.519 | 10.892 |
| IMM Industrie produc. | 163.814 | 84.218 | 45.400 | 76.002 |
| PJ restructurati | 1.257.244 | 737.667 | 739.059 | 1.233.020 |
| IMM Servicii | 108.135 | 49.788 | 57.188 | 120.063 |
| Credite punte pentru subvenții | 9.729 | 3.320 | 437 | 1.877 |
| IMM utilitati | <u>24.920</u> | <u>17.262</u> | <u>5.081</u> | <u>6.672</u> |
| Total credite persoane juridice | <u>2.100.008</u> | <u>1.137.779</u> | <u>1.194.808</u> | <u>2.024.613</u> |
| TOTAL | <u>2.585.227</u> | <u>1.312.015</u> | <u>1.349.444</u> | <u>2.288.892</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2012 | Credite subgarantate | | Credite supragarantate | |
|--|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| | Expunere bruta bilantiera | Valoare justa garantii | Expunere bruta bilantiera | Valoare justa garantii |
| Portofoliul | | | | |
| PF restructurate | 223.155 | 137.158 | 99.664 | 145.499 |
| PF consum supra garantate la acordare | 7.602 | 6.157 | 50.166 | 102.252 |
| PF consum sub garantate la acordare | 299.285 | 26.767 | 9.234 | 14.167 |
| PF Ipotecare | 20.657 | 13.504 | 12.987 | 31.521 |
| Carduri/ Overdraft | 48.333 | - | - | - |
| Total credite persoane fizice | 599.032 | 183.586 | 172.051 | 293.439 |
| IMM Agricultura | 47.675 | 30.069 | 127.945 | 387.390 |
| Administratii Publice Locale | 4.022 | 1.811 | - | - |
| Corporate | 34.095 | 22.314 | 109.389 | 123.101 |
| IMM Comert | 152.538 | 87.095 | 203.621 | 329.981 |
| IMM Constructii | 58.846 | 31.899 | 80.675 | 146.024 |
| IMM Industrie extract | 208 | 183 | 3.705 | 6.264 |
| IFN | 17.658 | 3.411 | 2.852 | 4.274 |
| IMM Sector imobiliar | 8.202 | 6.743 | 17.909 | 30.871 |
| IMM Industrie produc. | 78.357 | 55.596 | 107.196 | 167.838 |
| PJ restructurati | 612.580 | 409.635 | 1.119.351 | 1.780.039 |
| IMM Servicii | 81.213 | 54.347 | 97.846 | 193.006 |
| Credite puncte pentru subvenții | 5.711 | 1.797 | - | - |
| IMM utilitati | 9.820 | 4.188 | 9.442 | 15.043 |
| Total credite persoane juridice | 1.110.925 | 709.088 | 1.879.931 | 3.183.831 |
| TOTAL | 1.709.957 | 892.674 | 2.051.982 | 3.477.270 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valoarea justa a colateralelor ipotecare rezidentiale la sfarsitul perioadei de raportare a fost estimata prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Bancii, la momentul acordarii creditului cu modificarea preturilor medii ale pietii imobiliare din respectivul oras sau regiune. Valoarea justa a altor active, precum si a altor tipuri de colaterale ipotecare, a fost determinata de evaluatorii Bancii luand in considerare starea acestora, cat si locatia lor. Alte active pot cuprinde echipamente si stocuri.

Mișcarea provizioanelor poate fi analizată astfel:

| | <u>31 decembrie 2012</u> | Cheltuiala cu ajustarea pentru depreciere (reversare) | <u>31 decembrie 2013</u> |
|--|--------------------------|--|--------------------------|
| Credite persoane fizice | <u>605.950</u> | <u>(120.500)</u> | <u>485.450</u> |
| PF restructurate | 204.399 | 13.120 | 217.519 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 49.549 | 1.127 | 50.676 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 289.520 | (121.388) | 168.132 |
| PF Ipotecare | 24.212 | 7.008 | 31.220 |
| Carduri/ Overdraft | 38.270 | (20.366) | 17.904 |
| Credite persoane juridice | <u>912.753</u> | <u>353.746</u> | <u>1.266.499</u> |
| IMM Agricultura | 63.867 | 27.639 | 91.506 |
| Administratii Publice Locale | 28 | 170 | 198 |
| Corporate | 9.659 | 4.423 | 14.082 |
| IMM Comert | 196.027 | 42.971 | 238.998 |
| IMM Constructii | 61.225 | 15.855 | 77.080 |
| IMM Industrie extract | 1.246 | (342) | 904 |
| IFN | 16.774 | 333 | 17.107 |
| IMM Sector imobiliar | 18.044 | (3.295) | 14.749 |
| IMM Industrie produc. | 73.226 | 13.235 | 86.461 |
| PJ restructurati | 341.307 | 270.129 | 611.436 |
| IMM Servicii | 97.721 | 7.885 | 105.606 |
| Credite punte pentru subvenții | 31.086 | (29.257) | 1.828 |
| IMM Utilitati | <u>2.544</u> | <u>3.999</u> | <u>6.543</u> |
| Total (Nota 17) | <u>1.518.702</u> | <u>233.247</u> | <u>1.751.949</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data creditului și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a băncii. În cazul evaluării ajustării colective pentru pierderi generate dar neidentificate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. În general, nu sunt înalte garanții pentru credite și avansuri acordate băncilor.

Credite cu termeni renegociați

Activitățile de restructurare includ înțelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităților de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienților persoane juridice (pe baza ultimelor informații financiare, nu mai vechi de două luni) și pe estimarea plăților viitoare sau pe analiza capacității de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicele și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Băncii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Băncii și le transmit pentru aprobare către Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centrale / Comitetului de Credit II în funcție de expunerea Băncii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 31 decembrie 2013, valoarea contabilă a creditelor restructurate este de 2.615.948 mii lei (31 decembrie 2012: 2.366.817 mii lei), din care 119.754,00 mii lei credite curente nedepreciate (31 decembrie 2012: 133.249 mii lei).

Garanții reposedate

În cadrul altor active Banca a recunoscut, la 31 decembrie 2013, în suma de 2.154 mii lei (31 decembrie 2012: 2.150 mii lei) bunuri preluate în patrimoniul sau din executarea garanțiilor la creditele acordate clienților. În cursul anului 2013, Banca nu a preluat în patrimoniu garanții (2012: 788 mii lei) – Nota 21.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Titluri de creanță

Titlurile de creanță incluse în portofoliul de disponibile pentru vânzare și deținute până la scadență sunt obligațiuni și certificate de depozit emise de Statul Român și acestea au un risc de credit redus.

Ratingul României pentru anul 2013 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă stabilă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară 'BBB+'.

De asemenea pentru 2012, Fitch a confirmat pentru datoriile pe termen lung în monedă națională la 'BBB', cu perspectivă stabilă, iar cel pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară la 'BBB+'.

Fiecare dintre firmele de rating utilizează scale de rating distincte, iar ratingul 'BBB -' cu perspectiva stabilă este atribuit doar de Fitch. S&P este singura dintre cele trei mari agenții de rating care evaluează România cu rating 'BB +' iar Moody's evaluează România cu rating 'Baa3' cu perspectiva negativă. În conformitate cu prevederile reglementărilor interne, ratingurile atribuite pe termen scurt și pe termen lung de cele 3 firme de rating menționate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituțiile de credit analizate sunt încadrate în clase de risc proprii Bancii .

Credite și avansuri la bănci

Expunerea legată de credite și avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată.

Banca plasează depozite pe termen scurt la bănci, în cursul activității de zi cu zi, pentru a administra surplusul de numerar. Calitatea contrapartidelor este continuu evaluată pentru a diminua riscul de credit și conducerea Bancii stabilește limite de expunere pentru fiecare instituție de credit în parte.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Rating-urile pentru institutiile de credit la care Banca are conturi curente, de depozit si de operatiuni reverse repo sunt cele utilizate pentru determinarea limitelor de expunere/plafoanelor de lucru fata de banci și sunt prevazute în reglementarile interne:

| | | 31 decembrie 2013 <u>sold total</u> | 31 decembrie 2012 <u>sold total</u> | Rating 31 decembrie 2013 Termen <u>scurt/ lung</u> | Rating 31 decembrie 2012 Termen <u>scurt/ lung</u> | |
|---|---|--|--|--|--|--------|
| Credite si avansuri la banci – nerestante si ne depreciate | | | | | | |
| Conturi curente Nostro | ING Bank | 1.578 | 1.159 | F1/A- | F1/A | |
| | RBS Bank România | - | 7 | P-2/Baa1 | P-2/Baa1 | |
| | Deutsche Bank Trust Co | 311 | - | F1+/A+ | P-1/A2 | |
| | K&H Bank Zrt-Budapesta | 58 | 51 | F1/A- | P-2/A3 | |
| | KBC Bank, Bruxelles | 477 | 568 | F1/A- | P-2/A3 | |
| | Deutsche Bank AG | 1.828 | 1.268 | F1+/A+ | P-1/A2 | |
| | Barclays Bank | 458 | 51 | F1/A | F1/A | |
| | Commerzbank | 1.738 | 827 | P-2/Baa1 | P-2/A3 | |
| | UBS Zurich | 91 | 70 | F1/A | P-1/A2 | |
| | Santa Central Hispano Madrid | 273 | 393 | P-2/Baa2 | P-2/Baa2 | |
| | Trezoreria Statului | 136 | 10 | BBB+/BBB- | BBB+/BBB | |
| | Sumitomo Mitsui Financial | 1 | 1 | F1/A- | F1/A | |
| | Bank of Montreal | 303 | 522 | A-1/A+ | A-1/A+ | |
| | Nordea Bank Norge | 77 | 46 | P-1/Aa3 | F1+/AA- | |
| | Swedbank-Stockholm | 127 | 212 | P-1/A1 | P-1/A2 | |
| | Unicredito Italiano | 142 | 214 | P-2/Baa2 | P-2/Baa2 | |
| | Ge Garanti Bank SA | 101.253 | 7.972 | P-3/Baa3 | F3/BB | |
| | Depozite la institutiile de credit | Piraeus Bank (Romania) | 50.008 | - | - | - |
| | | HSBC Bank London | 405 | 417 | F1+/AA- | F1+/AA |
| | | Tranzactii visa- Deutsche Bank AG | 1.941 | 2.070 | F1+/A+ | P-1/A2 |
| Banca Italo-Romana Spa | | 10.001 | - | B/BB+ | F3/BBB | |
| Millenium Bank | | 30.003 | - | B/- | B/- | |
| ING Bank | | 6.030 | - | F1/A- | F1/A | |
| Banca Transilvania SA | | 5.001 | - | - | - | |
| OTP Bank (Romania) | | 5.000 | - | - | - | |
| Operatiuni reverse repo | | Banca Transilvania SA | <u>541.668</u> | <u>-</u> | - | - |
| Total credite si avansuri la banci | | <u>758.908</u> | <u>15.858</u> | | | |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

c) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de fluctuațiile pe piața a preturilor titlurilor de capital și ale ratei dobânzii în ceea ce privește activitățile care aparțin portofoliului de tranzacționare, precum și de fluctuațiile cursului valutar și ale preturilor marfurilor pentru întreaga activitate a Bancii.

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Banca își propune atât un management adecvat al dobânzilor active și pasive conjugat cu acțiuni de promovare a produselor active și pasive, pentru a se realiza o creștere a volumului de activitate care să conducă la menținerea la un nivel optim a ecartului de dobândă, cât și reglementarea nivelului maxim al pozițiilor valutare individuale ajustate și al poziției valutare totale.

Prin strategia riscului de piață și rată a dobânzii se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și ale cursului valutar și realizarea tintelor stabilite în profilul de risc. Aceste scopuri se realizează prin monitorizarea/analizarea unor indicatori relevanți pentru riscul ratei dobânzii, pozițiilor valutare ale Bancii, etc.

De asemenea, prin strategia riscului de dobândă Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie minim.

Prin profilul riscului de piață și rată a dobânzii sunt stabilite limitele de risc semnificativ și limitele minime/maxime acceptate de Banca din punct de vedere al continuității activității pe baze prudente. Limitele de risc semnificativ și limitele maxime/minime acceptate de Banca sunt stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscurile semnificative, apetitul la risc, pe baza dimensiunii activelor și pasivelor, structura acestora, etc.

Autoritatea cu funcție de control al riscului de piață (inclusiv valutar) și rată a dobânzii este Comitetul de Administrare a Riscurilor (cu informarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**Riscul de rata a dobanzii**

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2013:

| <u>Active</u> | RON | | EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | Interval | | Interval | |
| | <u>Min</u> | <u>Max</u> | <u>Min</u> | <u>Max</u> |
| Numerar și echivalent numerar | 0,55 | 1,3 | 0,36 | 0,56 |
| Plasamente la Banca Națională a României | - | - | - | - |
| Plasamente la alte bănci | 1,2 | 6,5 | 0,01 | 1,75 |
| CertIFICATE de trezorerie | 2 | 6,08 | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 5,16 | 16,43 | 4,19 | 14,75 |
| Titluri de creanță | 2,95 | 6,29 | 1 | 4,77 |
| <u>Datorii</u> | | | | |
| Depozite de la bănci | 0,5 | 5,8 | 0,10 | 2 |
| Depozite de la clienți | - | 14 | - | 3 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 0,01 | 0,02 | 0,81 | 1,65 |

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2012:

| <u>Active</u> | RON | | EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | Interval | | Interval | |
| | <u>Min</u> | <u>Max</u> | <u>Min</u> | <u>Max</u> |
| Numerar și echivalent numerar | 0,93 | 1,43 | 0,56 | 0,79 |
| Plasamente la Banca Națională a României | - | - | - | - |
| Plasamente la alte bănci | 1,8 | 8 | 0,05 | 1,75 |
| CertIFICATE de trezorerie | 3,38 | 7,15 | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 6,43 | 16,43 | 3,34 | 11 |
| Titluri de creanță | 5,15 | 11,06 | 2,25 | 6,13 |
| <u>Datorii</u> | | | | |
| Depozite de la bănci | 1,35 | 9,25 | 0,15 | 2,5 |
| Depozite de la clienți | - | 15 | - | 3,25 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 0,01 | 0,02 | 1,44 | 2,76 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2013, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

| | <u>< 1 lună</u> | <u>1 lună 3 luni</u> | <u>3 luni - 1 an</u> | <u>1 an- 5 ani</u> | <u>> 5 ani</u> | <u>Nepurtator de dobânda</u> | <u>Total</u> |
|--|--------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| Active financiare | | | | | | | |
| Casa și disponibilități la bancile centrale | 5.424.399 | - | - | - | - | - | 5.424.399 |
| Credite și avansuri la bancile Credite și avansuri acordate clienților | 744.098 | 6.000 | - | - | - | 8.810(*) | 758.908 |
| Investiții păstrate deținute până la scadență | 718.702 | 640.008 | 7.988.047 | 437.267 | 515.209 | 661.205(**) | 10.960.438 |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | - | 1.380.946 | 376.308 | 2.632.987 | 1.158.417 | - | 5.548.658 |
| Instrumente financiare Derivate | - | - | 1.535.464 | 1.784.750 | 14.935 | - | 3.335.149 |
| Alte active financiare | - | - | - | - | - | 723 | 723 |
| | - | - | - | - | - | 20.126 | 20.126 |
| Total active financiare | <u>6.887.199</u> | <u>2.026.954</u> | <u>9.899.819</u> | <u>4.855.004</u> | <u>1.688.561</u> | <u>690.864</u> | <u>26.048.401</u> |
| Datorii financiare | | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 2.876.219 | 197.632 | - | - | - | 4 | 3.073.855 |
| Depozite de la clienți | 8.012.852 | 5.800.536 | 4.462.764 | 36.138 | - | 3.238.392(***) | 21.550.682 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 5.586 | 358 | 6.899 | 47.162 | 21.346 | - | 81.351 |
| Instrumente financiare Derivate | - | - | - | - | - | 1.472 | 1.472 |
| Alte datorii financiare | - | - | - | - | - | 12.775 | 12.775 |
| Total datorii financiare | <u>10.894.657</u> | <u>5.998.526</u> | <u>4.469.663</u> | <u>83.300</u> | <u>21.346</u> | <u>3.252.643</u> | <u>24.720.135</u> |
| Decalaj rata dobânzii | <u>(4.007.458)</u> | <u>(3.971.572)</u> | <u>5.430.156</u> | <u>4.771.704</u> | <u>1.667.215</u> | <u>(2.561.779)</u> | <u>1.328.266</u> |

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci, nepurtătoare de dobândă nominală

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform legii, nu se mai percep dobânzi nominale

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă nominală.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2012, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

| | <u>< 1 lună</u> | <u>1 lună 3 luni</u> | <u>3 luni - 1 an</u> | <u>1 an- 5 ani</u> | <u>> 5 ani</u> | <u>Nepurtator de dobanda</u> | <u>Total</u> |
|--|--------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| Active financiare | | | | | | | |
| Casa si disponibilitati la banci centrale | 2.438.278 | - | - | - | - | - | 2.438.278 |
| Credite si avansuri la banci | 8.877 | - | - | - | - | 6.981 ^(*) | 15.858 |
| Credite și avansuri acordate clientelei | 537.491 | 612.010 | 8.227.126 | 562.000 | 473.307 | 412.157 ^(**) | 10.824.091 |
| Investitii pastrate deținute până la scadență | 801.075 | 420.552 | 2.708.324 | 4.591.487 | 593.396 | - | 9.114.834 |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | 144.842 | 850.980 | 428.925 | 2.019.711 | 154.490 | - | 3.598.948 |
| Instrumente financiare derivate | - | - | - | - | - | 13.921 | 13.921 |
| Alte active financiare | - | - | - | - | - | 15.439 | 15.439 |
| Total active financiare | <u>3.930.563</u> | <u>1.883.542</u> | <u>11.364.375</u> | <u>7.173.198</u> | <u>1.221.193</u> | <u>448.498</u> | <u>26.021.369</u> |
| Datorii financiare | | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 5.054.483 | 88.315 | - | - | - | 263 | 5.143.061 |
| Depozite de la clienți | 7.658.464 | 5.776.254 | 3.532.283 | 4.265 | - | 2.526.620 ^(***) | 19.575.640 |
| Împrumuturi de la bănci si alte instituții financiare | 267 | 18.575 | 2.356 | 8.339 | 1.327 | - | 30.864 |
| Instrumente financiare derivate | - | - | - | - | - | 3.979 | 3.979 |
| Alte datorii financiare | - | - | - | - | - | 15.445 | 15.445 |
| Total datorii financiare | <u>12.713.214</u> | <u>5.883.144</u> | <u>3.534.639</u> | <u>12.604</u> | <u>1.327</u> | <u>2.546.307</u> | <u>24.691.235</u> |
| Decalaj rata dobânzii | <u>(8.782.651)</u> | <u>(3.999.602)</u> | <u>7.829.736</u> | <u>7.160.594</u> | <u>1.219.866</u> | <u>(2.097.809)</u> | <u>1.330.134</u> |

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci, nepurtatoare de dobândă nominală

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform legii, nu se mai calculează dobânzi nominale

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă nominală.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

d) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile de schimb valutar.

Prin determinarea/monitorizarea pozițiilor nete în valuta și a volatilității cursului de schimb, Banca își propune realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valuta precum și echilibrarea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În conformitate cu reglementările BNR (pentru riscul valutar – Regulamentul 22/27/2006 cu modificările și completările ulterioare) Banca monitorizează zilnic poziția valutară deschisă netă pe fiecare valută pentru a se respecta limita de 10% din fondurile proprii, precum și poziția valutară netă totală pentru a nu se depăși limita de 20% din totalul fondurilor proprii ale Băncii. Prin această limitare se asigură un echilibru optim între activele și pasivele pe fiecare valută în parte și pe total portofoliu în valută.

Banca își gestionează expunerea la modificările cursului de schimb printr-o modificare a mixului de active și datorii.

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2013 pot fi analizate după cum urmează:

| | <u>RON</u> | <u>EUR</u> | <u>Altele</u> | <u>Total</u> |
|---|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Active financiare | | | | |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | 4.748.111 | 621.281 | 55.007 | 5.424.399 |
| Instrumente financiare derivate | 723 | - | - | 723 |
| Credite și avansuri la bănci | 672.851 | 81.618 | 4.439 | 758.908 |
| Investiții pastrate / deținute până la scadență | 4.612.594 | 936.064 | - | 5.548.658 |
| Active financiare / disponibile pentru vânzare | 3.136.817 | 197.380 | 952 | 3.335.149 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 9.363.266 | 1.583.601 | 13.571 | 10.960.438 |
| Alte active financiare | <u>20.050</u> | <u>76</u> | <u>-</u> | <u>20.126</u> |
| Total active financiare | <u>22.554.412</u> | <u>3.420.020</u> | <u>73.969</u> | <u>26.048.401</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>RON</u> | <u>EUR</u> | <u>Altele</u> | <u>Total</u> |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Datorii financiare | | | | |
| Depozite de la bănci | 2.699.541 | 355.760 | 18.554 | 3.073.855 |
| Depozite de la clienți | 18.374.262 | 2.918.115 | 258.305 | 21.550.682 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 8.676 | 72.675 | - | 81.351 |
| Instrumente derivate deținute pentru managementul riscului | 1.472 | - | - | 1.472 |
| Alte datorii financiare | <u>12.875</u> | <u>(125)</u> | <u>25</u> | <u>12.775</u> |
| Total datorii financiare | <u>21.096.826</u> | <u>3.346.425</u> | <u>276.884</u> | <u>24.720.135</u> |
| Active /(datorii) financiare nete | <u>1.457.586</u> | <u>73.595</u> | <u>(202.915)</u> | <u>1.328.266</u> |

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2012 pot fi analizate după cum urmează:

| | <u>RON</u> | <u>EUR</u> | <u>Altele</u> | <u>Total</u> |
|--|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Active financiare | | | | |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | 1.908.478 | 478.154 | 51.646 | 2.438.278 |
| Instrumente financiare derivate | 13.921 | - | - | 13.921 |
| Credite și avansuri la bănci | 10 | 13.958 | 1.890 | 15.858 |
| Investiții pastrate / deținute până la scadență | 8.158.597 | 956.237 | - | 9.114.834 |
| Active financiare / disponibile pentru vânzare | 3.188.517 | 410.431 | - | 3.598.948 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 9.547.295 | 1.261.884 | 14.912 | 10.824.091 |
| Alte active financiare | <u>14.301</u> | <u>1.138</u> | <u>-</u> | <u>15.439</u> |
| Total active financiare | <u>22.831.119</u> | <u>3.121.802</u> | <u>68.448</u> | <u>26.021.369</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | <u>RON</u> | <u>EUR</u> | <u>Altele</u> | <u>Total</u> |
|--|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Datorii financiare | | | | |
| Depozite de la bănci | 4.797.470 | 323.583 | 22.008 | 5.143.061 |
| Depozite de la clienți | 17.028.702 | 2.313.013 | 233.925 | 19.575.640 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 12.728 ¹ | 18.136 | - | 30.864 |
| Instrumente derivate deținute pentru managementul riscului | 3.979 | - | - | 3.979 |
| Alte datorii financiare | 15.297 | 135 | 13 | 15.445 |
| Total datorii financiare | <u>21.858.176</u> | <u>2.654.867</u> | <u>255.946</u> | <u>24.768.989</u> |
| Active /(datorii) financiare nete | <u>972.943</u> | <u>466.935</u> | <u>(187.498)</u> | <u>1.252.380</u> |

Principala valută deținută de Bancă este EURO. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursului de schimb, Banca monitorizează activele și pasivele pe tipuri de valută cu scopul de a obține o distribuție echilibrată pe valute, menținând o poziție valutară în marjele stabilite prin Politica de investiții și managementul riscului de piață.

Nivelul acestor poziții valutare este de +/- 9% din valoarea fondurilor proprii pentru fiecare monedă și +/-19% pe total poziție valutară, sub cel stabilit de Ordinul BNR nr. 16/2011 privind raportarea situației pozițiilor pe valută și aur și Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 22/ 27/ 2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare (conform acestora 10% din valoarea fondurilor proprii pentru fiecare monedă și 20% pe total poziție valutară).

Analiza sensibilității

Sensibilitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit și pierdere și situației veniturii globale ale Băncii rezultate din modificarea rezonabilă a curbei randamentului calculate pe baza modelului decalajului ratei dobânzii. Pe baza fluctuației ratei dobânzii în anul anterior și a altor analize efectuate de către Bancă modificarea potențial rezonabilă este prezentată mai jos.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Senzitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit și pierdere și situația venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denominate în devize deținute de Bancă la 31 decembrie.

| | Total senzitivitate | Senzitivitate cont de profit și pierdere | Senzitivitate alte venituri globale |
|--|--------------------------------|---|--|
| 31 decembrie 2013 | | | |
| Rata dobânzii +/- 1% | +/-54.766 | +/-21.873 | +/- 32.893 |
| Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei functionale | +/-778.872 | +/-25.851 | +/-753,021 |
| 31 decembrie 2012 | | | |
| | Total senzitivitate | Senzitivitate cont de profit și pierdere | Senzitivitate alte venituri globale |
| Rata dobânzii +/- 1% | +/-151.415 | +/-101.373 | +/-50.042 |
| Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 9% a monedei functionale | +/-45.933 | +/-45.933 | - |

La 31 decembrie 2013, dacă ratele de piață ale dobânzii ar fi fost cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru lei și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru EUR și cu 100 puncte de bază mai mari/ mai mici pentru USD, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent anului ar fi fost cu 21.873 mii lei (2012: 101.373 mii lei) mai mare /mai mic.

La 31 decembrie 2013, dacă Lei s-ar fi apreciat/ depreciat cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent anului ar fi fost cu 25.851 mii lei mai mic / mai mare (2012: cu 500 puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante) profitul aferent anului ar fi fost cu 45.933 mii lei mai mare/ mai mic).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importanta, alaturi de celelalte riscuri semnificative, a sistemului de gestiune a riscurilor financiare in conditiile in care Banca opereaza pe pietele financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate exprima riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta, avand in vedere ca sursa depozitelor care asigura finantarea sporeste volatilitatea fondurilor, intrucat anumiti creditorii sunt mai senzitivi la evenimentele de piata decat altii. Riscul de lichiditate se refera la:

- a) incapacitatea Bancii de a finanta portofoliul de active pe scadentele corespunzatoare;
- b) imposibilitatea Bancii de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca.

Banca dispune de un potential de lichiditate adecvat atunci cand este in masura sa obtina fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vanzarea activelor, participarea la licitatiile REPO organizate de BNR etc.) imediat si la un cost rezonabil, care sa nu afecteze profitabilitatea Bancii.

Strategia in domeniul administrarii riscului de lichiditate cuprinde o structura de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operatiunilor de finantare si asigurare a lichiditatii, limite pentru expunerea la riscul de lichiditate si proceduri de planificare a lichiditatii dupa scenarii alternative, inclusiv situatii de criza.

Prin strategia administrarii riscului de lichiditate se urmareste realizarea unui portofoliu echilibrat al activelor si pasivelor Bancii, care sa asigure o lichiditate optima, pe benzi de scadenta.

Banca isi propune un management adecvat al activelor si pasivelor, care sa conduca la mentinerea unei lichiditati suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate si asignarea incadrarii atat limitele de risc semnificativ asumate/acceptate de Banca, cat si in cele impuse de Banca Nationala a Romaniei.

Autoritatea cu functie de control al riscului de lichiditate este Comitetul de Administrare a Riscurilor (cu informarea prealabila a Comitetului de Administrare al Activelor si Pasivelor).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Poziția lunară a lichidității este monitorizată conform Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit.

Toate politicile și procedurile referitoare la lichiditate sunt prezentate spre revizuire și aprobare către Comitetul de Administratie a Activelor si Pasivelor.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile financiare la 31 decembrie 2013 pe baza maturitatii lor contractuale ramase. Sumele prezentate in tabel reprezinta fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de imprumut si garantii financiare. Fluxurile de numerar nediscountate difera de sumele incluse in bilant, deoarece suma din bilant reprezinta fluxuri actualizate. Derivativele sunt incluse la valoarea contractuala de de platit sau de incasat, cu exceptia cazului in care Banca se asteapta sa inchida pozitia inainte de maturitatea contractuala, caz in care instrumentele sunt prezentate pe baza fluxurilor estimate.

Tabelul de mai jos prezinta analiza de maturitate a activelor financiare non-derivative la valoarea contabila si pe baza maturitatilor contractuale. Asemenea active financiare sunt incluse in analiza de maturitate pe baza datei estimate de vanzare. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabila neta de provizion, si pe baza estimarii de rambursare. Derivativele sunt prezentate pe baza maturitatii contractuale.

Cand suma de plata uu este fixa, suma prezentata este determinata pe baza conditiilor existente la finalul perioadei de raportare. Platile in valuta sunt reevaluate utilizand cursul de schimb de inchidere la finalul perioadei de raportare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| <u>31 decembrie 2013</u> | <u>< 1 lună</u> | <u>1 - 3 luni</u> | <u>3 luni - 1 an</u> | <u>1 an - 5 ani</u> | <u>> 5 ani</u> | <u>Fără scadență fixă</u> | <u>Total</u> |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Active | | | | | | | |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | 5.424.399 | - | - | - | - | - | 5.424.399 |
| Credite și avansuri la bănci | 758.908 | - | - | - | - | - | 758.908 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 1.346.276 | 640.305 | 7.997.298 | 459.411 | 517.148 | - | 10.960.438 |
| Investiții păstrate până la scadență | - | 1.380.946 | 376.308 | 2.632.987 | 1.158.417 | - | 5.548.658 |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | - | - | 1.535.464 | 1.784.750 | 14.935 | - | 3.335.149 |
| Instrumente financiare derivate | - | - | - | - | - | 723 | 723 |
| Alte active financiare | - | - | - | - | - | 20.126 | 20.126 |
| Active deținute pentru gestionarea riscului de lichiditate | <u>7.529.583</u> | <u>2.021.251</u> | <u>9.909.070</u> | <u>4.877.148</u> | <u>1.690.500</u> | <u>20.849</u> | <u>26.048.401</u> |
| Datorii | | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 2.877.421 | 198.320 | - | - | - | - | 3.075.741 |
| Depozite de la clienți | 11.065.336 | 5.992.567 | 4.598.132 | 39.425 | - | - | 21.695.460 |
| Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare | 5.592 | 361 | 7.193 | 47.162 | 21.346 | - | 81.654 |
| Alte datorii financiare | <u>12.775</u> | - | - | - | - | - | <u>12.775</u> |
| Total datorii financiare nederivate | <u>13.961.124</u> | <u>6.191.248</u> | <u>4.605.325</u> | <u>86.587</u> | <u>21.346</u> | - | <u>24.865.630</u> |
| Fluxuri de numerar derivate decontate pe bază netă (swaps) | <u>1.472</u> | - | - | - | - | - | <u>1.472</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2013 | < 1 lună | 1 - 3 luni | | 1 an - 5 ani | | Fără scadență fixă | | Total |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|--------------|-------------------|
| | | 3 luni | - 1 an | 5 ani | > 5 ani | fixă | Total | |
| Total datorii financiare | <u>13.962.596</u> | <u>6.191.248</u> | <u>4.605.325</u> | <u>86.587</u> | <u>21.346</u> | - | - | <u>24.867.102</u> |
| Impact net lichidate | <u>(6.433.013)</u> | <u>(4.169.997)</u> | <u>5.303.745</u> | <u>4.790.561</u> | <u>1.669.154</u> | <u>20.849</u> | - | <u>1.181.299</u> |
| Angajamente de creditare | 1.928.083 | - | - | - | - | - | - | 1.928.083 |
| Scrisori de garanție emise de Banca | 221.873 | - | - | - | - | - | - | 221.873 |
| 31 decembrie 2012 | < 1 lună | 1 - 3 luni | | 1 an - 5 ani | | Fără scadență fixă | | Total |
| | | 3 luni | - 1 an | 5 ani | > 5 ani | fixă | Total | |
| Active | | | | | | | | |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | 2.438.278 | - | - | - | - | - | - | 2.438.278 |
| Credite și avansuri la bănci | 15.858 | - | - | - | - | - | - | 15.858 |
| Credite și avansuri acordate clienței | 927.426 | 612.217 | 8.240.001 | 570.035 | 474.412 | - | - | 10.824.091 |
| Investiții păstrate până la scadență | 801.075 | 420.552 | 2.708.324 | 4.591.487 | 593.396 | - | - | 9.114.834 |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | 144.842 | 850.980 | 428.925 | 2.019.711 | 154.490 | - | - | 3.598.948 |
| Instrumente financiare derivate | 9.028 | 4.893 | - | - | - | - | - | 13.921 |
| Alte active financiare | <u>10.707</u> | - | - | - | - | <u>4.732</u> | - | <u>15.439</u> |
| Active deținute pentru gestionarea riscului de lichiditate | <u>4.347.214</u> | <u>1.888.642</u> | <u>11.377.250</u> | <u>7.181.233</u> | <u>1.222.298</u> | <u>4.732</u> | - | <u>26.021.378</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| 31 decembrie 2012 | < 1 lună | 1 - 3 luni | 3 luni - 1 an | 1 an- 5 ani | > 5 ani | Fără scadență fixă | Total |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Datorii | | | | | | | |
| Depozite de la bănci | 5.055.411 | 89.124 | - | - | - | - | 5.144.535 |
| Depozite de la clienți | 10.273.497 | 5.828.126 | 3.630.153 | 4.742 | - | - | 19.736.518 |
| Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare | 292 | 580 | 20.461 | 8.371 | 1.327 | - | 31.031 |
| Alte datorii financiare | 15.445 | - | - | - | - | - | 15.445 |
| Total datorii financiare nederivate | 15.344.645 | 5.917.830 | 3.650.614 | 13.113 | 1.327 | - | 24.927.529 |
| Fluxuri de numerar derivate decontate pe bază netă (swaps) | 3.979 | - | - | - | - | - | 3.979 |
| Total datorii financiare | 15.348.624 | 5.917.830 | 3.650.614 | 13.113 | 1.327 | - | 24.931.508 |
| Impact net lichiditate | (11.001.410) | (4.029.188) | 7.726.645 | 7.168.120 | 1.220.971 | 4.732 | 1.089.870 |
| Angajamente de creditare | 1.843.434 | - | - | - | - | - | 1.843.434 |
| Scrisori de garanție emise de Banca | 207.936 | - | - | - | - | - | 207.936 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Lichiditate imediată

Riscul de lichiditate imediata este riscul ca o societate să întâmpine dificultăți în a-și îndeplini obligațiile asociate cu datoriile financiare. Banca este expusă la cereri zilnice de rambursare din depozite overnight, conturi curente, depozite care au ajuns la scadență, trageri de credite, etc. Banca nu menține resurse lichide pentru a acoperi integral toate aceste nevoi de numerar deoarece experiența a demonstrat că un nivel minim de reinvestire a surselor care își ating scadența poate fi estimat cu un nivel ridicat de certitudine; pe baza istoricului prelungirii depozitelor clienților Banca consideră că aceste surse de finanțare sunt rezonabil de stabile.

Banca urmărește să păstreze o baza stabilă de finanțare pe baza depozitelor clienților companii și persoane fizice precum și a sumelor atrase de la alte bănci. Banca investește fondurile în portofolii diversificate de active lichide, cu scopul de a fi în măsură să răspundă prompt și ușor la cerințele de lichiditate.

Prin profilul riscului de lichiditate se urmărește transpunerea responsabilităților legate de identificarea, cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate într-un sistem de limite interne și externe de risc minime/maxime și de risc semnificativ privind expunerile și indicatorii de lichiditate.

Prin profilul riscului de lichiditate sunt stabilite limitele de risc semnificativ și limitele minime/maxime acceptate de Banca din punct de vedere al continuității activității pe baze prudente și sanatoase. Limitele de risc semnificativ și limitele minime/maxime acceptate de Banca pentru indicatorii cuantificați, sunt stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, aversiunea sau toleranța pentru risc, pe baza dimensiunii activelor și pasivelor, structura și maturitatea acestora, etc. Principalii indicatori sunt:

- Lichiditatea curentă pe termen scurt prin monitorizarea acestui indicator se urmărește gradul în care retragerea surselor atrase poate fi acoperită prin intrările aferente activelor scadente în următoarele 30 zile calendaristice.
- Ponderea operațiunilor efectuate în valute (contravaloare lei) în total operațiuni efectuate în echivalent lei - monitorizarea lunară a acestui indicator reprezintă o modalitate de cuantificare a neconcordanțelor de monedă.
- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, funcție de nivelul relativ de lichiditate a acestora, se urmărește capacitatea acestora de a genera lichiditate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- Ponderea portofoliului de titluri de stat negajate în total obligații bilanțiere neajustate - prin monitorizarea ponderii portofoliului de titluri de stat negajate în total obligații bilanțiere neajustate se urmărește păstrarea lichidității utilizabile în condiții de criză.
- Indicatori de avertizare timpurie - prin monitorizarea acestora se urmărește identificarea în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare, etc.
- Poziția lichidității - indicator static - pentru operațiunile în echivalent lei, Euro și USD.
- Poziția lichidității - indicator dinamic - calculat pentru orizonturi scurte și medii în baza cărora se formulează premise cu privire la direcția viitoare a evoluției lichidității/indicatorului de lichiditate.

f) Valorile juste ale activelor și datoriilor financiare

Tabelul următor prezintă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

| | <u>31 decembrie 2013</u> | | <u>31 decembrie 2012</u> | |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| | <u>Valoare contabilă</u> | <u>Valoare justă</u> | <u>Valoare Contabilă</u> | <u>Valoare justă</u> |
| Active | | | | |
| Credite și avansuri către bănci | 758.908 | 758.908 | 15.858 | 15.858 |
| PF restructurate | 254.524 | 254.524 | 296.136 | 297.939 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 681.227 | 681.227 | 790.423 | 790.442 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 1.372.394 | 1.372.393 | 1.990.900 | 1.991.840 |
| PF Ipotecare | 1.215.396 | 1.215.402 | 616.897 | 616.907 |
| Carduri/ Overdraft | 186.234 | 186.234 | 196.488 | 196.488 |
| | | | | |
| IMM Agricultura | 964.206 | 964.206 | 927.164 | 927.199 |
| Administratii Publice Locale | 1.095.101 | 1.054.063 | 975.325 | 975.325 |
| Corporate | 1.407.852 | 1.406.068 | 978.639 | 970.828 |
| IMM Comert | 503.605 | 503.605 | 571.593 | 571.377 |
| IMM Constructii | 215.110 | 216.538 | 269.661 | 269.620 |
| IMM Industrie extract | 8.337 | 8.337 | 9.722 | 9.724 |
| IFN | 9.704 | 9.704 | 10.165 | 10.159 |
| IMM Sector imobiliar | 135.325 | 135.325 | 146.208 | 146.209 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

| | 31 decembrie 2013 | | 31 decembrie 2012 | |
|---|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| | Valoare contabilă | Valoare justă | Valoare Contabilă | Valoare justă |
| IMM Industrie produc. | 551.037 | 551.037 | 583.906 | 584.918 |
| PJ restructurati | 1.478.940 | 1.493.258 | 1.506.571 | 1.506.228 |
| IMM Servicii | 410.820 | 410.820 | 599.976 | 599.918 |
| Credite punte pentru subveuții | 150.691 | 150.691 | 227.266 | 227.266 |
| IMM utilitati | 320.212 | 320.212 | 127.051 | 127.051 |
| Active finaciare disponibile pentru vânzare | 3.342.523 | 3.342.523 | 3.605.858 | 3.605.858 |
| Investitii păstrate pâă la scadență | 5.548.658 | 5.797.395 | 9.114.834 | 9.222.101 |
| Datorii | | | | |
| Datorii la băuci | 3.073.855 | 3.073.855 | 5.143.061 | 5.143.061 |
| Datorii către clienți | 21.550.684 | 21.688.709 | 19.575.640 | 19.575.640 |
| Datorii către instituții financiare | 81.351 | 81.351 | 30.864 | 30.864 |

(a) Credite și avansuri către bănci

Creditele și avansurile către bănci iucld plasamente interbaucare și alte elemente în curs de colectare. Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă și depozitelor overnight este valoarea coutabilă a acestora. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă se bazează pe fluxurile de uumerar actualizate folosind ratele dobânzii care predomină pe piața mouetară pentru datorii cu risc de credit similar și pe scadența rămasă.

(b) Credite și avausuri către clienți

Creditele și avansurile sunt nete de provizioanele pentru depreciere. Valoarea justă estimată a creditelor și avausurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a stabili valoarea justă.

(c) Depozitele de la banci, depozitele de la clienti si imprumuturi de la bauci ai alte institutii finaciare.

Valoarea justă estimată a depozitelor fără maturitate declarată, care iucld depozitele nepurtătoare de dobânzi, după cum a fost detaliat în analiza gapului de rată a dobânzii, este suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă si imprumuturi de la bauci ai alte iustitutii financiare fără uu preț de piață cotate se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru uoi datorii cu scadența rămasă similară.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**Active și datorii financiare la valoare justă**

| | 31 decembrie 2013 | | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | <u>Nivelul 1</u> | <u>Nivelul 2</u> | <u>Nivelul 3</u> | <u>Total</u> |
| Active financiare, disponibile pentru vânzare | 3.335.149 | - | 7.374 | 3.342.523 |
| Active financiare derivate | - | 723 | - | 723 |
| Total active | <u>3.335.149</u> | <u>723</u> | <u>7.374</u> | <u>3.343.246</u> |
| Datorii financiare derivate | - | 1.472 | - | 1.472 |
| Total datorii | <u>-</u> | <u>1.472</u> | <u>-</u> | <u>1.472</u> |

| | 31 decembrie 2012 | | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | <u>Nivelul 1</u> | <u>Nivelul 2</u> | <u>Nivelul 3</u> | <u>Total</u> |
| Active financiare, disponibile pentru vânzare | 3.598.948 | - | 6.910 | 3.605.858 |
| Active financiare derivate | - | 13.921 | - | 13.921 |
| Total active | <u>3.598.948</u> | <u>13.921</u> | <u>6.910</u> | <u>3.619.779</u> |
| Datorii financiare derivate | - | 3.979 | - | 3.979 |
| Total datorii | <u>-</u> | <u>3.979</u> | <u>-</u> | <u>3.979</u> |

Mișcare în valoarea justă a activelor financiare de nivel 3

| | |
|---|--------------|
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 6.910 |
| Intrari | 32 |
| Iesiri | (40) |
| Diferenta curs valutar | (10) |
| Câștiguri din creșterea valorii juste (Nota 31) | <u>482</u> |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u>7.374</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- Nivelul 1: include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;
- Nivelul 2: include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și
- Nivelul 3: include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

g) Mediul de afaceri

Actuala criză economică globală care a început la jumătatea anului 2007 a avut ca rezultat, printre altele, un nivel scăzut al finanțării pieței de capital, nivele scăzute de lichiditate în sectorul bancar și, ocazional, rate mai mari la împrumuturile interbancare și o volatilitate foarte ridicată a burselor de valori. Incertitudinile de pe piețele financiare internaționale au determinat falimente ale unor bănci și intervenția statului în salvarea altor bănci în Statele Unite ale Americii, în Europa Centrală și de Vest și în alte părți ale lumii. De asemenea, volatilitatea cursului de schimb a leului și a principalelor monede folosite în schimburile internaționale a fost uneori foarte ridicată. În prezent, întregul impact al actualei crize economice este imposibil de anticipat și de prevenit în totalitate. Conducerea ia toate măsurile necesare pentru a contribui la sustenabilitatea și dezvoltarea activității Băncii în actualele circumstanțe.

Valoarea ajustării creditelor care au suferit depreciere se bazează pe analizele efectuate de către conducere la data bilanțului contabil, după ce a luat în considerare fluxurile de numerar potențiale din executarea garanțiilor, net de costurile de obținere și vânzare a acestora. Pe piața din România, mai multe tipuri de garanții au fost serios afectate de volatilitatea recentă a piețelor financiare și de existența unui nivel scăzut de lichiditate pentru anumite tipuri de active. În consecință, valoarea realizabilă a activelor poate să difere de valoarea alocată estimărilor provizioanelor pentru depreciere.

Conducerea monitorizează îndeaproape evoluția portofoliului și fluxurilor de numerar previzionate astfel încât să se asigure că reflectă estimările revizuite ale fluxurilor de numerar previzionate în evaluările deprecierei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

h) Gestionarea capitalului

Obiectivele Băncii cu privire la gestionarea capitalului constituie un concept mai „larg” decât termenul de „capital” care se regăsește în bilanțul contabil și sunt reprezentate de:

- capitalul Băncii trebuie să respecte cerințele prevăzute de normele naționale;
- capitalul Băncii trebuie să asigure desfășurarea activității Băncii și în următoarea perioadă, pentru a asigura venituri acționarului și beneficii altor părți afiliate ale Băncii;
- capitalul Băncii trebuie să asigure o bază puternică pentru a putea permite dezvoltarea Băncii.

Banca Nationala a Romaniei, autoritatea de reglementare a Băncii, stabilește și monitorizează cerințele de capital ale Băncii în ansamblu. În implementarea cerințelor actuale de capital, BNR impune Băncii să mențină o anumită rată de acoperire a capitalului, calculată ca raport între capitalul total și activele ponderate la risc, însumate cu echivalentul în active ponderate la risc al necesarului de capital pentru riscul operational și riscul valutar.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează acoperirea capitalului la riscuri în conformitate cu „Strategia privind evaluarea acoperirii capitalului la riscuri”. Managementul capitalului este realizat cu ajutorul indicatorului de acoperire a capitalului calculat conform principiilor BASEL II.

Astfel, Banca urmărește ca nivelul capitalului intern să fie acoperitor atât pentru riscurile pentru care sunt reglementate cerințe de capital (risc de credit, risc operational și risc valutar) precum și pentru riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare (risc de subestimare a riscului de credit, în contextul utilizării abordării standard, risc rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscurile generate de activitatea de creditare în valuta a debitorilor expusi la risc valutar, risc de subestimare a riscului operational în contextul utilizării abordării de bază, risc de concentrare, risc de lichiditate; risc de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare; risc reputational, strategic, risc de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, risc privind mediul economic, risc de reglementare și risc de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, risc asociat folosirii excesive a efectului de levier). Din punct de vedere strategic, expunerile sunt aferente unor terțe părți cu un rating bun al performanței financiare și condiționate de o acoperire consistentă cu garanții, astfel încât capitalul necesar pentru astfel de expuneri să fie cât mai mic. Nivelul capitalurilor este monitorizat lunar, iar gradul de acoperire al capitalului la riscuri – trimestrial, orice deteriorare substanțială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri și creșterea capitalului aferent dacă e necesar.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos rezumă componența capitalului de reglementare și indicatorii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012. Pe parcursul perioadei de raportare, precum și în perioada anterioară, Banca s-a conformat tuturor cerințelor de capital impuse din exterior, care sunt aplicabile Băncii.

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Capital de rangul 1 | | |
| Capital eligibil | 1.333.528 | 1.301.010 |
| Rezerve eligibile | 137.668 | 95.839 |
| Rezerve generale de risc | 65.840 | 65.840 |
| Rezerve statutare | 124.890 | 121.903 |
| Rezultatul raportat | (110.463) | (108.295) |
| Mai puțin: Imobilizări uecorporale | <u>(24.647)</u> | <u>(16.154)</u> |
| Total capital de rangul 1 (capital de bază) | <u>1.526.817</u> | <u>1.460.143</u> |
| Capital de rangul 2 | | |
| Rezerve din reevaluare – active financiare disponibile spre vânzare | (2.824) | (15.427) |
| Rezerve din reevaluare – mijloace fixe | <u>453.536</u> | <u>453.609</u> |
| Total capital de rangul 2 (fonduri proprii suplimentare) | <u>450.712</u> | <u>438.182</u> |
| Elemente deductibile./ | (553.296) | (239.296) |
| Fonduri proprii disponibile | <u>1.424.233</u> | <u>1.659.029</u> |
| Cerințe fonduri proprii pentru: | | |
| Risc de credit | 685.810 | 678.977 |
| Risc de piață | 19.555 | - |
| Risc operațional | <u>162.873</u> | <u>154.547</u> |
| Total cerință de capital | <u>868.238</u> | <u>833.524</u> |
| Total indicator de adecvare a capitalului | 10,65 | 11,62 |
| Total indicator capital reglementat calculat conform cerintelor legale | 13,12 | 15,92 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Conform Regulamentului Bancii Nationale a României nr. 13/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și al Regulamentului Bancii Nationale a României nr. 14/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, în scopul acoperirii riscului de credit, Banca trebuie să dispună de un nivel al fondurilor proprii, care să se situeze în permanență la un nivel cel puțin egal cu suma cerinței de capital pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor.

Determinarea cerințelor de capital pentru acoperirea riscului operational în cadrul Bancii s-a efectuat în anul 2013 în conformitate cu abordarea de bază prevăzută în cadrul Regulamentului BNR nr. 24/2009/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operational, potrivit căreia, cerința de capital pentru acoperirea riscului operational este egală cu 15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de Banca în ultimele trei exercitii financiare încheiate.

Cerințele de capital pentru acoperirea riscului valutar au fost determinate în anul 2013 în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR/CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții și reprezintă 8% din poziția totală netă pe valută dacă valoarea poziției totale nete pe valută depășește 2% din totalul capitalului intern.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din exercițiul financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Pe lângă experiența și informațiile istorice, Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din industria financiară.

Pierderi din deprecierea creditelor, avansurilor și angajamentelor de credit

Banca revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active în conformitate cu IFRS la cel puțin șase luni. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Banca emite judecăți cu privire la existența informațiilor care să indice dacă există o diminuare măsurabilă a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un portofoliu de credite înainte ca diminuarea să fie identificată la un credit individual din acel portofoliu. Aceste dovezi pot să includă date observabile care să indice că a avut loc o modificare nefavorabilă în situația platilor debitorilor din grup, sau în condițiile economice la nivel național sau local, care au legătură cu neplata referitoare la activele din grup.

În planificarea fluxurilor de numerar viitoare, conducerea utilizează estimări bazate pe experiența pierderilor istorice pentru activele cu caracteristici de risc de creditare și dovezi obiective ale deprecierei similare celor din portofoliu. Metodologia și estimările utilizate în estimarea atât a valorii cât și a calendarului pentru fluxurile de numerar viitoare sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferențele dintre pierderile estimate și pierderile efectiv înregistrate. Este posibil, în mod rezonabil, pe baza informației existente, ca rezultatele din următorul an financiar să fie diferite de ipotezele folosite și ar putea să necesite posibile ajustări ale valorii contabile a creanțelor și împrumuturilor.

În plus, conducerea face estimări referitoare la probabilitatea ca facilitățile actuale netrase să fie trase în viitorul apropiat. Pentru angajamentele care probabil vor deveni expuneri de credit, conducerea face estimări privind viitoare pierderi din depreciere.

În măsura în care ratele de recuperare estimate diferă cu +/-5%, impactul în contul de profit și pierdere aferent variației în provizionul existent pentru credite și avansuri către clienți ar fi fost de aproximativ 1.875,74 mii lei mai mic / respectiv cu 13.626,65 mii lei mai mare.

Active financiare detinute pana la scadenta

În conformitate cu IAS 39, Banca clasifica o parte din activele sale financiare ce nu reprezintă instrumente derivate, cu plăți fixe sau estimabile și maturități fixe, drept active financiare detinute până la scadenta. Aceasta clasificare necesită un grad înalt de estimare, Banca trebuind să își evalueze intenția și abilitatea de a detine aceste investiții până la maturitate. Dacă Banca nu va reuși acest lucru cu excepția unor circumstanțe specifice cum ar fi vânzarea unei sume ne semnificative sau aproape de maturitate, va trebui să reclasifice întreaga categorie drept active financiare detinute pentru vânzare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

4 ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Ulterior, aceste investitii vor trebui prezentate la valoare justa, in locul costului amortizat generând o creștere a rezultatului global total de 248.737 mii lei la 31 decembrie 2013 (2012 : 107.267 mii lei).

Conducerea Bancii estimeaza ca are intentia si abilitatea de a detine activele (titlurile) pana la scadenta, astfel incat riscul de reclasificare este redus.

Creantele din impozit amanat

Creantele din impozit amanat reprezinta impozite de recuperat din deduceri viitoare din profitul taxabil si sunt recunoscute in bilant.

Creantele din impozit amanat sunt recunoscute in masura in care este probabila realizarea de suficiente profituri taxabile viitoare care sa permita realizarea acestor creante. Creantele din impozit amanat sunt reduse corespunzator in cazul in care se considera ca nn este probabila realizarea beneficiului din impozit aferent.

Profiturile taxabile viitoare si suma viitoarelor beneficii din taxe care sunt probabile sunt bazate pe un plan de afaceri pe termen mediu pregatit de conducere si pe extrapolarile acestor rezultate. Planul de afaceri este bazat pe asteptarile managementului care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele prezente. Planul de afaceri ia in considerare strategia Bancii. Obiectivele principale stabilite in strategia bancii sunt axate pe 3 mari categorii: credite, optimizarea fluxurilor iuterne si consolidare si performanta.

In vederea dezvoltarii activitatii de creditare, Banca urmareste atat cresterea volumului de credite (finantarea preponderenta a IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, cofinanțarea proiectelor cu finanțare europeană, finanțarea proiectelor în parteneriat public privat, susținerea Programelor Guvernamentale) cat si cresterea calitatii portofoliului de credite prin intensificarea activitatii de recuperare a creantelor, monitorizare activa precum si mentinerea unui grad de provizionare sub media sistemului bancar.

Pentru optimizarea fluxurilor interne, se vor depune eforturi si se vor realiza investitii in ceea ce priveste eficientizarea fluxurilor informaționale și decizionale, revizuirea politicilor, proceselor și mecanismelor de control, utilizarea eficientă a personalului, optimizarea costurilor de funcționare si imbunătățirea profitabilității unităților.

Consolidarea si performanta vor consta in creșterea gradului de valorificare a activelor, creșterea indicatorilor de eficiență și profitabilitate (ROE, ROA, profit), continuarea procesului de schimbare a imaginii băncii, diversificarea produselor și serviciilor precum si promovarea pe scară largă a produselor și serviciilor existente.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

5 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|---|------------------|------------------|
| Venituri din dobânzi provenite din: | | |
| Conturi curente și depozite la bănci | 28.261 | 36.918 |
| Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță | 579.334 | 962.996 |
| Credite și avansuri acordate clienților | <u>1.029.998</u> | <u>1.067.888</u> |
| Total venituri din dobânzi | <u>1.637.593</u> | <u>2.067.802</u> |
| Cheltuieli cu dobânzile provenite din | | |
| Instrnmente de economisire de la clienți | 93.067 | 93.660 |
| Conturi curente și depozite la termen de la clienți | 627.236 | 679.057 |
| Împrumuturi și depozite de la bănci | 57.189 | 377.861 |
| Alte împrumuturi | <u>118</u> | <u>595</u> |
| Total cheltuieli cu dobânzi | <u>777.610</u> | <u>1.151.173</u> |
| Venituri nete din dobanzi | <u>859.983</u> | <u>916.629</u> |

6 VENITURI NETE COMISIOANE

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|---|----------------|----------------|
| Venituri comisioane | | |
| Comisioane din operatiuni cu carduri | 42.261 | 34.195 |
| Comisioane din tranzacții cu numerar | 45.157 | 41.998 |
| Comisioane din acordare garantii si acreditive | 5.620 | 4.817 |
| Comisioane din deschideri conturi si depuneri numerar | 80.648 | 37.711 |
| Alte comisioane | <u>14.820</u> | <u>14.548</u> |
| Total venituri din speze și comisioane | <u>188.506</u> | <u>133.269</u> |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | | |
| Comisioane din tranzacții interbancare | 12.827 | 12.296 |
| Comisioane aferente politelor de risc financiar | 40.167 | 46.994 |
| Comisioane din prestarea de servicii financiare | <u>325</u> | <u>174</u> |
| Total cheltuieli comisioane | <u>53.319</u> | <u>59.464</u> |
| Venituri nete comisioane | <u>135.187</u> | <u>73.805</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

7 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Venituri din alte operațiuni | 16.420 | 3.972 |
| Venituri din dividende | 475 | 323 |
| Câștiguri din alte datorii financiare | 2.677 | 2.345 |
| Venituri din chirii | <u>3.857</u> | <u>4.547</u> |
| Total | <u>23.429</u> | <u>11.187</u> |

8 CHELTUIELI CU PERSONALUL

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Indemnizații și salarii | 270.865 | 262.557 |
| Contribuții cu pensiile | 56.682 | 55.283 |
| Alte taxe și contribuții sociale | 18.340 | 17.884 |
| Alte cheltuieli cu personalul | <u>16.195</u> | <u>15.539</u> |
| Total | <u>362.082</u> | <u>351.263</u> |

9 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|--|----------------|----------------|
| Cheltuieli Visa si Mastercard | 5.363 | 4.236 |
| Cheltuieli cu servicii prestate de terți | 25.608 | 28.978 |
| Reclamă și publicitate | 7.285 | 9.220 |
| Materiale și obiecte de inventar | 11.945 | 12.469 |
| Alte taxe | 10.671 | 10.620 |
| Provizion pentru angajamente de credit (Nota 36) | (143) | 245 |
| Alte cheltuieli operaționale | 1.003 | 507 |
| Cheltuiala cu chiriile | 18.409 | 19.285 |
| Cheltuieli cu deplasarea si transport valori | 11.775 | 12.003 |
| Cheltuieli cu fondul de garantie al depozitelor | 58.533 | 51.350 |
| Alte cheltuieli cu intretinerea cladirilor si echipamentelor | 57.343 | 56.173 |
| Cheltuieli cu posta si telecomunicatiile | 27.075 | 27.113 |
| Pierdere din vânzarea mijloacelor fixe | (36) | 1.102 |
| Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active (Nota 22) | <u>2.953</u> | <u>4.035</u> |
| Total | <u>237.784</u> | <u>237.337</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

| 10 | CHELTUIELI NETE CU DEPRECIEREA CREDITELOR SI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI | |
|--|--|----------------|
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (Nota 17) | 1.545.998 | 2.190.661 |
| Venituri cu provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (Nota 17) | (1.108.785) | (1.776.617) |
| Credite scoase din bilant | 1.772 | 2.847 |
| Recuperări din credite scoase în afara bilanțului | <u>(24.480)</u> | <u>(856)</u> |
| Cheltuieli nete cu provizioane pentru pierderi din depreciere | <u>414.505</u> | <u>416.035</u> |
| | | |
| 11 | CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT | |
| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
| Impozitul pe profit curent la 16% (2012: 16%) din profitul impozabil determinat în conformitate cu legislația românească | - | - |
| Venit/(Cheltuială) cu impozitul pe profit amânat (vezi Nota 26) | <u>8.299</u> | <u>(3.436)</u> |
| Impozitul pe profit (cheltuiala)/ reversare | <u>8.299</u> | <u>(3.436)</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

11 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit în
contul de profit și pierdere

| | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|---|--------------|----------------|
| Profit înainte de impozitare | 51.927 | 33.527 |
| Impozitare la rata statutară de 16% (2012: 16%) | - | - |
| Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile | 132.567 | 182.514 |
| Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile | (475.847) | (353.800) |
| Venituri din impozit pe profit amanat | (53.827) | (36.242) |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat | 62.126 | 32.806 |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit curent | - | - |
| Impozitul pe profit cheltuiala/ (reluare) | <u>8.299</u> | <u>(3.436)</u> |

Cheltuielile nedeductibile includ cheltuieli pentru ajustari de valoare negative ale activelor financiare, pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe, cheltuieli cu combustibilul, precum si alte cheltuieli operationale nedeductibile.

Veniturile neimpozabile includ reversarea deprecierei activelor financiare care anterior au fost cheltuieli nedeductibile, precum si venituri din dividende si alte venituri neimpozabile diverse.

12 CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Numerar în casierie | 213.303 | 189.962 |
| Numerar în ATM-uri | 128.464 | 106.976 |
| Rezerva minima obligatorie (i) | 5.081.159 | 2.140.043 |
| Conturi curente deținute la Banca Națională a României (altele decat RMO) | <u>1.473</u> | <u>1.297</u> |
| Casa și disponibilități la bănci centrale | <u>5.424.399</u> | <u>2.438.278</u> |

- (i) Rezerva minimă obligatorie este constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României cu modificările și completările ulterioare. Conform acestei reglementări, Banca trebuie să mențină un sold mediu minim al rezervei obligatorii pe întreaga perioadă de raportare (lunar). Sumele din conturile de rezerve minime obligatorii sunt disponibile pentru a fi utilizate de Bancă potrivit nevoilor sale de lichidități și strategiei cu condiția respectării rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

12 CASA ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2013 nivelul rezervei minime obligatorii a fost 12% (2012: 15%) pentru fondurile atrase în lei de la clientelă și 18 % (2012: 20%) pentru fondurile atrase în valuta de la clientela. Dobânda acordată de Banca Națională a României pentru contul curent în lei în cursul anului 2013 a fost între 0,55% și 1,3 % p.a. (2012 între 0,93% și 1,43 % p.a.). Pentru contul curent în EUR, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2013 o dobândă cuprinsă între 0,36% și 0,56 % p.a. (2012 între 0,56% și 0,79 % p.a.). Pentru contul curent în USD, Banca Națională a României a acordat în cursul anului 2013 o dobândă cuprinsă între 0,14% și 0,5 % p.a. (2012 între 0,24% și 0,5 % p.a.).

13 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

| | <u>Notional</u> <u>31 decembrie 2013</u> | | <u>Valoare justa la</u> <u>31 decembrie 2013</u> | |
|---|---|----------------|---|----------------|
| | <u>Activ</u> | <u>Datorie</u> | <u>Activ</u> | <u>Datorie</u> |
| Swap pe cursul de schimb | <u>626.111</u> | <u>626.761</u> | <u>723</u> | <u>1.472</u> |
| Active derivate deținute pentru managementul riscului | <u>626.111</u> | <u>626.761</u> | <u>723</u> | <u>1.472</u> |
| | | | | |
| | <u>Notional</u> <u>31 decembrie 2012</u> | | <u>Valoare justa la</u> <u>31 decembrie 2012</u> | |
| | <u>Activ</u> | <u>Datorie</u> | <u>Activ</u> | <u>Datorie</u> |
| Swap pe cursul de schimb | <u>596.506</u> | <u>585.282</u> | <u>13.921</u> | <u>3.979</u> |
| Active derivate deținute pentru managementul riscului | <u>596.506</u> | <u>585.282</u> | <u>13.921</u> | <u>3.979</u> |

Anumite elemente monetare denominate în monedă străină sunt acoperite economic împotriva fluctuațiilor cursurilor de schimb folosind contracte swap pe cursul de schimb, așa cum este prezentat mai sus. Banca nu utilizează contabilitatea de acoperire împotriva riscului valutar pentru instrumentele financiare derivate pe curs de schimb.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente pe piață sau prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, după caz.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

14 CREDITE ȘI AVANSURI LA BĂNCI

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Conturi curente deținute la alte bănci | 7.432 | 5.389 |
| Depozite la termen la alte bănci | 128.328 | - |
| Depozite la vedere la alte bănci | 78.969 | 7.972 |
| Depozite colaterale la alte bănci | 2.511 | 2.497 |
| Operatiuni reverse repo | 541.668 | - |
| Total | <u>758.908</u> | <u>15.858</u> |

Ratele dobânzii oferite Băncii pentru plasamentele în lei la alte bănci locale a variat între 1,2 % și 6,5% p.a. (2012: 1,8 % și 8 % p.a.).

Conturile curente și depozitele la vedere și la termen la alte bănci se află la libera dispoziție a Băncii și nu sunt grevate de sarcini. Ratingurile băncilor sunt prezentate în nota 3.

15 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE**a) Active financiare disponibile pentru vânzare**

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Certificate de depozit emise | | |
| de Ministerul Finantelor Publice | 254.225 | 770.846 |
| Obligațiuni de Stat | 3.080.924 | 2.828.102 |
| Investiții de capital disponibile pentru vânzare (Nota 15 b)) | <u>7.374</u> | <u>6.910</u> |
| Total | <u>3.342.523</u> | <u>3.605.858</u> |
| Curent (maturitate mai mica de 1 an) | 1.535.463 | 1.424.747 |
| Pe termen lung (maturitate mai mare de 1 an) | 1.807.060 | 2.181.111 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

15 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2013, în activele financiare disponibile pentru vânzare sunt incluse și investiții gajate sub forma acordurilor de vânzare și rascumpărare (repo) cu alte bănci a caror valoare justă este 176.914.554 lei (2012: 168.876.734 lei). Terta parte nu poartă să vândă mai departe sau să gajeze aceste active.

b) Banca are următoarele investiții de capital disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2013:

| <u>Nume</u> | <u>Natura activității</u> | 31 decembrie 2013 | |
|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | <u>Procent detinut</u> | <u>Valoare contabila</u> |
| Biroul de credit SA | Monitorizarea riscului de credit | 4,64 | 764 |
| | Fondul de Garantare a Creditelor | | |
| FRGC SA | pentru Intreprinzatori Privati | 3,10 | 838 |
| | Decontări și compensări pe | | |
| CCB SA | piața OTC | 0,61 | 50 |
| TransFonD SA | Transferuri interbancare | 2,69 | 3.664 |
| SWIFT | Transfer de fonduri | <0,01 | 94 |
| MasterCard International | Procesare tranzacții card | <0,01 | - |
| VISA Inc | Procesare tranzacții card | <0,01 | <u>1.964</u> |
| Total | | | <u>7.374</u> |

Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2012:

| <u>Nume</u> | <u>Natura activității</u> | 31 decembrie 2012 | |
|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | <u>Procent detinut</u> | <u>Valoare contabila</u> |
| Biroul de credit SA | Monitorizarea riscului de credit | 5,45 | 855 |
| FRGC SA | Fondul de Garantare a Creditelor | | |
| | pentru Intreprinzatori Privati | 3,10 | 836 |
| | Decontări și compensări pe | | |
| CCB SA | piața OTC | 0,61 | 39 |
| TransFonD SA | Transferuri interbancare | 2,69 | 3.706 |
| SWIFT | Transfer de fonduri | <0,01 | 94 |
| MasterCard International | Procesare tranzacții card | <0,01 | - |
| VISA Inc | Procesare tranzacții card | <0,01 | <u>1.380</u> |
| Total | | | <u>6.910</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

15 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE (CONTINUARE)

Mentionam ca la data de 31 decembrie 2013, actiunile detinute de Banca nu erau gajate.

Mișcarile aferente titlurilor si investitiilor de capital disponibile pentru vanzare sunt următoarele:

c) Active financiare disponibile pentru vanzare

| | |
|--|-------------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 778.767 |
| Intrări | 78.909.105 |
| Ieșiri | (76.096.602) |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă (Nota 32) | <u>(7.678)</u> |
| Sold la 31 decembrie 2012 | <u><u>3.598.948</u></u> |

| | |
|--|-------------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2013 | <u>3.598.948</u> |
| Intrări | 17.004.350 |
| Ieșiri | (17.280.495) |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă (Nota 32), din care: | 12.346 |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vanzari | (12.837) |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piata | <u>25.183</u> |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u><u>3.335.149</u></u> |

d) Investitii de capital disponibile pentru vanzare

| | |
|--|---------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 6.224 |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă | <u>686</u> |
| Sold la 31 decembrie 2012 | 6.910 |
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 6.910 |
| Intrari | 32 |
| Iesiri | (40) |
| Diferenta curs de schimb | (10) |
| Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă (Nota 32) | <u>482</u> |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u><u>7.374</u></u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16 INVESTITII PASTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Certificate de depozit emise de Ministerul Finantelor Publice | - | 1.221.628 |
| Obligațiuni de Stat | 5.548.658 | 7.893.206 |
| Total | <u>5.548.658</u> | <u>9.114.834</u> |
| Curent (maturitate mai mica de 1 an) | 1.757.254 | 3.929.951 |
| Pe termen lung (maturitate mai mare de 1 an) | 3.791.404 | 5.184.883 |

Clasificarea titlurilor de creanță ca fiind deținute până la scadență depinde de condițiile și caracteristicile activelor finaciare și de capacitatea și intenția Bancii de a deține aceste instrumente până la scadență.

Titlurile deținute până la scadență includ titluri în valoare de 999.991 mii lei (31 decembrie 2012: 4.165.142 mii lei) utilizate în tranzacțiile de vânzare - răscumpărare cu BNR și titluri gajate în valoare de 23.000 mii lei (31 decembrie 2012: 22.200 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent. Terta parte nu poate vinde mai departe sau sa gajeze aceste investitii.

Additional, la 31 decembrie 2013, iu investitii pastrate pana la scadeuta sunt incluse si investitii gajate sub forma acordurilor de vanzare si rascumparare cu alte banci a caror valoare justa este 270.178.952 lei (2012: 161.489.743 lei). Terta parte nu poate vinde mai departe sau sa gajeze aceste investitii.

Miscarea in titluri de creauta detinute pana la scadenta este urmatoarea:

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 8.363.449 |
| Cumparari | 5.511.072 |
| Amortizare discount | 198.974 |
| Dobanzi de incasat | 892.614 |
| Vanzari (ii) | (1.132.172) |
| Maturari | (4.087.323) |
| Evaluari | <u>(631.780)</u> |
| Sold la 31 decembrie 2012 | <u>9.114.834</u> |
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 9.114.834 |
| Cumparari | 550.284 |
| Amortizare discount | 16.923 |
| Dobanzi de incasat | 473.401 |
| Vanzari (i) | (203.982) |
| Maturari | (4.413.552) |
| Evaluari | <u>10.750</u> |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u>5.548.658</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

16 INVESTITII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ (CONTINUARE)

- a. În cursul anului financiar 2013, Banca a vândut titluri de stat încadrate în categoria păstrate până la scadența în luna ianuarie 2013 în valoare de 208.258 mii lei.

Vanzarile de titluri de creanță detinute până la scadență s-au realizat în contextul asumării de către Banca a măsurilor privind încadrarea indicatorului „modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” în limitele impuse de Regulamentul BNR nr.18/2009. Aceste vânzări au fost ne semnificative ca valoare în total portofoliu de titluri de stat păstrate până la scadență, iar titlurile vândute erau aproape de maturitatea lor. Managementul Bancii consideră că are intenția și capacitatea de a detine până la scadență titlurile de creanță clasificate ca detinute până la scadență.

Din totalul de 69.489 mii lei aferent liniei „câștig / (pierdere) net(ă) din active financiare”, un total de 4.277 mii lei au fost câștigați prin vânzarea de investiții păstrate până la scadență.

- b. În cursul anului financiar 2012, Banca a vândut titluri de stat încadrate în categoria păstrate până la scadență în luna iunie 2012 și în luna octombrie 2012 în valoare de 1.009.225 mii lei.

Din totalul de 40.593 mii lei aferent liniei „câștig / (pierdere) net(ă) din active financiare disponibile pentru vânzare”, un total de 14.022 mii lei au fost câștigați prin vânzarea de investiții păstrate până la scadență.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

17 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

Creditele și avansurile acordate de către Bancă clienților sunt destinate persoanelor fizice și juridice cu domiciliul în România. Concentrarea portofoliului de credite acordate clienților în funcție de destinația creditelor la data de 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| PF restructurate | 472.043 | 500.535 |
| PF Consum supra garantate la acordare | 731.903 | 839.972 |
| PF Consum sub garantate la acordare | 1.540.016 | 2.280.420 |
| PF Ipotecare | 1.246.615 | 641.110 |
| Carduri/ Overdraft | <u>204.370</u> | <u>234.758</u> |
| Total credite acordate persoanelor fizice | <u>4.194.947</u> | <u>4.496.794</u> |
| IMM Agricultura | 1.055.713 | 991.032 |
| Administratii Publice Locale | 1.095.299 | 975.353 |
| Corporate | 1.421.934 | 988.298 |
| IMM Comert | 742.604 | 767.620 |
| IMM Constructii | 292.190 | 330.886 |
| IMM Industrie extract | 9.241 | 10.968 |
| IFN | 26.811 | 26.939 |
| IMM Sector imobiliar | 150.074 | 164.252 |
| IMM Industrie produc. | 637.498 | 657.131 |
| PJ restructurati | 2.090.376 | 1.847.876 |
| IMM Servicii | 516.426 | 697.697 |
| Credite punte pentru subvenții | 152.519 | 258.351 |
| IMM utilitati | <u>326.755</u> | <u>129.596</u> |
| Total credite acordate persoanelor juridice | <u>8.517.440</u> | <u>7.845.999</u> |
| Total credite și avansuri acordate clienților (sumă brută) | <u>12.712.387</u> | <u>12.342.793</u> |
| Mai puțin provizion pentru pierderi din depreciere credite | <u>(1.751.949)</u> | <u>(1.518.702)</u> |
| Creanțe și avansuri către clienți – net | <u>10.960.438</u> | <u>10.824.091</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
17 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Ratele anuale ale dobânzilor pentru creditele în lei acordate clienților Băncii în anul 2013 au variat între 5,16 % și 16,43 % p.a. (31 decembrie 2012: 6,43 % și 16,43 % p.a.).

Ratele dobânzii sunt supuse unor modificări periodice, pe baza termenilor contractuali.

Provizionul pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizat după cum urmează:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| La începutul exercițiului financiar | 1.518.702 | 1.102.805 |
| Cheltuiala neta cu provizionul în contul de profit și pierdere (Nota 10) | 437.213 | 414.044 |
| Ajustari pentru depreciere aferente creautelor vândute | (205.189) | - |
| Diferența de curs de schimb | <u>1.223</u> | <u>1.853</u> |
| La sfârșitul exercițiului financiar | <u>1.751.949</u> | <u>1.518.702</u> |

În cursul lunii iunie 2013, Banca a încheiat cu SECAPITAL Sarl, Luxembourg, care este reprezentată în România prin SC KRUK Romania SRL, un contract de cesiune de creante. Prin intermediul acestui contract s-au vândut creante în valoare totală brută de 205.188.596 lei fiind provizionate 100% la momentul vanzarii, provenind din credite de consum și carduri de credit neperformante (cu un serviciul al datoriei peste 120 zile), pentru care s-a încasat o sumă de 24.189.378 lei.

La 31 decembrie 2013 detalierea conturilor privind ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiunile cu clientela este detaliată pe grupe de clienți în funcție de domeniul de activitate în Nota 3.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18 IMOBILIZĂRI CORPORALE

| | Terenuri si cladiri | Instalatii tehnice si masini | Active in curs | Alte instalatii utilaje si mobilier | Total |
|--|--------------------------------|---|---------------------------|--|-----------------|
| La 1 ianuarie 2012 | | | | | |
| Cost brut | 730.995 | 206.255 | 12.292 | 37.055 | 986.597 |
| Amortizarea cumulata | <u>35.874</u> | <u>133.627</u> | - | <u>34.969</u> | <u>204.470</u> |
| Valoarea neta contabila | <u>695.121</u> | <u>72.628</u> | <u>12.292</u> | <u>1.889</u> | <u>782.127</u> |
| Intrări | 2.113 | 13.653 | 11.898 | 2.212 | 29.876 |
| Avansuri pentru imobilizări corporale | - | 63 | - | - | 63 |
| Transferuri | 11.614 | 2.179 | (14.351) | 558 | - |
| Ieșiri | (965) | (420) | (446) | (314) | (2.145) |
| Cheltuiala cu amortizarea (*) | (26.315) | (14.730) | - | (509) | (41.554) |
| Cheltuieli din reevaluare (*) | (3.605) | - | - | - | (3.605) |
| Venituri din reevaluare (*) | 2.471 | - | - | - | 2.471 |
| Impactul din reevaluare - rezerva | 38.840 | - | - | - | 38.840 |
| La 31 decembrie 2012 | | | | | |
| Cost brut | 735.915 | 217.398 | 9.393 | 38.389 | 1.001.095 |
| Amortizarea cumulata | <u>16.641</u> | <u>144.025</u> | - | <u>34.356</u> | <u>195.022</u> |
| Valoarea neta contabila | <u>719.274</u> | <u>73.373</u> | <u>9.393</u> | <u>4.033</u> | <u>806.073</u> |
| La 1 ianuarie 2013 | | | | | |
| Cost brut | 735.915 | 217.398 | 9.393 | 38.389 | 1.001.095 |
| Amortizarea cumulata | <u>16.641</u> | <u>144.025</u> | - | <u>34.356</u> | <u>195.022</u> |
| Valoarea neta contabila | <u>719.274</u> | <u>73.373</u> | <u>9.393</u> | <u>4.033</u> | <u>806.073</u> |
| Intrări | 638 | 5.880 | 2.472 | 851 | 9.841 |
| Avansuri pentru imobilizări corporale | - | (55) | - | - | (55) |
| Transferuri | 7.637 | 206 | (7.932) | 89 | - |
| Ieșiri | (106) | (37) | (13) | (41) | (197) |
| Cheltuiala cu amortizarea (*) | (25.696) | (14.486) | - | (677) | (40.859) |
| Impactul din reevaluare - rezerva | 9 | - | - | - | 9 |
| La 31 decembrie 2013 | | | | | |
| Cost brut | 652.787 | 221.832 | 3.920 | 38.835 | 917.374 |
| Amortizarea cumulata | 38.588 | 156.951 | - | 34.580 | 230.119 |
| Reclasificare de la imobilizari corporale, la investitii imobiliare | <u>(87.557)</u> | - | - | - | <u>(87.557)</u> |
| Valoarea neta contabila | <u>614.199</u> | <u>64.881</u> | <u>3.920</u> | <u>4.255</u> | <u>687.255</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

18 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

Banca a procedat la reevaluarea portofoliului de terenuri și clădiri la 31 decembrie 2012 pe baza unui contract de prestări servicii încheiat cu firma Colliers International Romania.

La 31 decembrie 2013, pe baza unei analize a schimbărilor pe piața imobiliară comparativ cu analiza de la 31 decembrie 2012 efectuată de echipa de evaluatori Colliers International și echipa de evaluatori CEC Bank, managementul a considerat ca valoarea netă contabilă a terenurilor și clădirilor la 31 Decembrie 2013 reprezintă o estimare corectă a valorilor juste la data raportării.

La 31 decembrie 2013 în urma revizuirii duratelor de amortizare au fost modificate duratele de amortizare pentru următoarele categorii de mijloace fixe astfel:

| <u>Denumire mijloc fix</u> | <u>Durata utilizare veche</u> | <u>Durata utilizare noua</u> |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Mobilier | 12 | 14 |
| Case de bani, seifuri, dulapuri ignifuge, etc | 20 | 22 |
| Automate bancare, bancomate | 10 | 12 |

Modificarea duratelor de amortizare a fost efectuată prospectiv începând cu data de 1 ianuarie 2013.

La 31 decembrie 2013 CEC Bank deținea în proprietate 664 terenuri și 949 clădiri.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

19 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**La 1 ianuarie 2012**

| | |
|------------------------|---------------|
| Cost brut | 111.822 |
| Amortizarea cumulata | <u>97.680</u> |
| Valoare neta contabila | <u>14.142</u> |

| | |
|---------------------------|----------|
| Achiziții | 13.759 |
| Ieșiri | (21) |
| Cheltuiala cu amortizarea | (11.729) |

La 31 decembrie 2012

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Cost brut | 124.995 |
| Amortizarea cumulata | <u>108.841</u> |
| Valoare neta contabila | <u>16.154</u> |

La 1 ianuarie 2013

| | |
|------------------------|----------------|
| Cost brut | 124.995 |
| Amortizarea cumulata | <u>108.841</u> |
| Valoare neta contabila | <u>16.154</u> |

| | |
|---------------------------|----------|
| Achiziții | 19.757 |
| Ieșiri | (199) |
| Cheltuiala cu amortizarea | (11.065) |

La 31 decembrie 2013

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Cost brut | 143.843 |
| Amortizarea cumulata | <u>119.196</u> |
| Valoare neta contabila | <u>24.647</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

20 INVESTITII IMOBILIARE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Sold la 1 ianuarie | - | - |
| Achizitii de investitii imobiliare | - | - |
| Reclasificari de la imobilizari corporale | 87.557 | - |
| Castig din reevaluarea iuvestitiilor imobiliare | - | - |
| La sfârșitul exercițiului financiar | <u>87.557</u> | - |

În cursul anului 2013 veniturile din chirii aferente investițiilor imobiliare au fost în suma de 3.237 mii lei. Cheltuieli directe de exploatare (reparații, întreținere) rezultate din investiții imobiliare care nu au generat venit din chirii în cursul anului 2013 au fost în suma de 1.328.053 lei. Cheltuieli directe de exploatare cu investițiile imobiliare care au generat venituri din chirii în cursul anului 2013 au fost în suma de 778.036 lei.

În cursul anului 2013, Banca a avut o vânzare de proprietăți imobiliare în urma careia a înregistrat un venit net în suma de 49.602 lei.

Banca nu a achiziționat investiții imobiliare în leasing financiar.

21 ALTE ACTIVE FINANCIARE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Sume în curs de decontare cu alte bănci (i) | 7.949 | 7.006 |
| Valori de recuperat de la bănci și clienți (ii) | 8.566 | 4.651 |
| Alți debitori | <u>3.611</u> | <u>3.782</u> |
| Total | <u>20.126</u> | <u>15.439</u> |

(i) În cadrul poziției sumele în curs de decontare cu alte bănci sunt incluse valori primite la încasare de 5.493 mii lei (2012: 4.002 mii lei) reprezentând instrumente de plată.

(ii) În cadrul poziției valori de recuperat de la bănci și clienți sunt incluse comisioane de recuperat de la clienți persoane juridice pentru comisioane de reînnoire garanții financiare Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) și Fondul de Garantare a Creditului Rural (FGCR).

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 nu au fost sume restante de recuperat de la bănci.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

22 ALTE ACTIVE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Sume platite în avans | 1.047 | 2.674 |
| Alte garanții pentru chirii și utilități (i) | 1.518 | 1.389 |
| Creanțe de la bugetul de Stat | 1.141 | 1.335 |
| Alte active (ii) | 3.245 | 3.479 |
| Ajustări pentru depreciere – alte active | (413) | (413) |
| Alți debitori | 17.199 | 11.985 |
| Ajustări pentru depreciere -alți debitori | <u>(10.774)</u> | <u>(7.821)</u> |
| Alte active, net | <u>12.963</u> | <u>12.628</u> |

(i) Garanțiile pentru chirii și utilități sunt avansuri platite de Banca către furnizorii acestor servicii și blocate de aceștia ca și garanții.

(ii) Din total alte active la 31 decembrie 2013, 2.154 mii lei (31 decembrie 2012: 2.150 mii lei) reprezintă bunuri preluate în patrimoniul Bancii din executarea garanțiilor la creditele acordate clienței. În cursul anului 2013, Banca nu a preluat în patrimoniu garanții (2012: 788 mii lei).

Ajustările pentru deprecierea altor active poate fi analizat după cum urmează:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Sold la începutul exercițiului | 8.234 | 4.199 |
| Cheltuiala cu/(venitul) din ajustări pentru deprecierea altor active (Nota 9) | <u>2.953</u> | <u>4.035</u> |
| La sfârșitul exercițiului | <u>11.187</u> | <u>8.234</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
23 DEPOZITE DE LA BĂNCI

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Depozite la vedere | 568.349 | 225.263 |
| Din care, conturi curente la alte banci (LORO) | 4 | 263 |
| Depozite la termen | 853.989 | 428.529 |
| Depozite repo (i) | <u>1.651.517</u> | <u>4.489.269</u> |
| Total | <u>3.073.855</u> | <u>5.143.061</u> |

La 31 Decembrie 2013 si 31 Decembrie 2012 depozitele de la banci au fost pe termen scurt – maturitate sub 1 an.

- (i) Depozitele repo includ sume datorate BNR (incluzand datorii preliminate) în valoare de 1.000.102 mii lei (31 decembrie 2012: 4.165.749 mii lei) reprezentând tranzacții de vânzare/ răscumpărare cu BNR, cu scadența la 7 ianuarie 2014 si sume datorate Banca Comerciala Carpatica (incluzand datorii preliminate) in valoare de 323.914 mii lei (31 decembrie 2012: 0 lei) reprezentând tranzacții de vânzare/ răscumpărare cu Banca Comerciala Carpatica, cu scadența la 3 ianuarie 2014. Tranzacțiile au fost realizate pentru a obține sumele necesare pentru stabilirea rezervei minime obligatorii (Nota 12).

24 DEPOZITE DE LA CLIENȚI

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Depozite la vedere | | |
| Carnete de economii - la vedere | 31.575 | 36.851 |
| Conturi curente – persoane fizice | 552.399 | 500.269 |
| Conturi curente – persoane juridice și alți clienți | 655.580 | 555.527 |
| Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți | 508.436 | 409.337 |
| Depozite la vedere – persoane juridice | <u>213.904</u> | <u>86.442</u> |
| Total depozite la vedere | <u>1.961.894</u> | <u>1.588.426</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

24 DEPOZITE DE LA CLIEȚI (CONTINUARE)

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Depozite la termen și economii | | |
| Librete de economii – la termen | 2.058.218 | 1.894.595 |
| Carnete de economii cu dobândă lunară | 2.298 | 2.535 |
| Certificate de depozit (plata dobânzii la 3 luni) | 872 | 905 |
| Certificate de economii | 166 | 170 |
| Certificate de depozit (plata dobânzii la 6 luni) | 108 | 109 |
| Depozite la termen cu dobânda capitalizată | 300 | 314 |
| Depozite la termen cu primă la dobândă | 2.443 | 3.065 |
| Certificate de depozit (1 și 3 luni) | - | 32 |
| Depozite la termen – persoane fizice | 14.709.163 | 13.622.573 |
| Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți | 1.544.969 | 1.343.526 |
| Depozite colaterale (*) | <u>1.270.251</u> | <u>1.119.390</u> |
| | | |
| Total depozite la termen și economii | <u>19.588.788</u> | <u>17.987.214</u> |
| | | |
| Total | <u>21.550.682</u> | <u>19.575.640</u> |
| | | |
| Curent (maturitate mai mică de 1 an) | 21.514.543 | 19.571.375 |
| Pe termen lung (maturitate mai mare de 1 an) | 36.139 | 4.265 |

(*) Depozitele colaterale sunt constituite pentru emiterea de scrisori de garanție, consemnari și alte tranzacții similare.

Ratele dobânzilor pentru depozitele la vedere în lei în anul 2013 au fost între 0,75% și 1% p.a. (2012: între 0% și 1% p.a.) și între 0% și 14% p.a. (2012: între 0% și 15 % p.a.) pentru depozite la termen în lei.

Ratele dobânzilor aferente conturilor curente în lei, euro și dolari au fost de 0% p.a. (2012: 0% p.a.).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

25 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ministerul Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale (i) | 8.676 | 12.729 |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) (ii) | 5.385 | 18.135 |
| Banca Europeană pentru Investiții (BEI) (iii) | <u>67.290</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>81.351</u> | <u>30.864</u> |
| Curent (maturitate mai mică de 1 an) | 12.843 | 15.908 |
| Pe termen lung (maturitate mai mare de 1 an) | 68.508 | 14.956 |

(i) La 28 martie 2006, Banca a semnat un contract de împrumut cu Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale ("MADR") în valoare de 25.000.000 lei pe o perioadă de 10 ani. În anul 2007, aceasta suma s-a suplimentat cu 12.500.000 lei. La 31 decembrie 2013 sumele de rambursat către MADR se ridicau la 8.675.965 lei (la 31 decembrie 2012: 12.728.621 lei). Împrumutul a fost utilizat pentru investiții în domeniul agriculturii.

(ii) Pana în prezent Banca a încheiat cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) trei acorduri de împrumut a caror situație la data de 31 decembrie 2013 se prezintă astfel:

a) Acordul de împrumut BERD SME încheiat la data de 19 decembrie 2005 pentru finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii („IMM”) prin credite mici și micro-credite.

Împrumutul are o rată a dobânzii Euribor la 6 luni plus 1,45 % p.a. și o valoare totală de 10 milioane EUR care a fost trasa integral.

Termenele de plată au fost 8 mai și 8 noiembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 8 mai 2012.

La data de 31 decembrie 2012 împrumutul de la BERD a fost rambursat integral.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

25 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

- b) Acordul de Imprumut BERD Rural incheiat la data de 24 mai 2007 pentru finantarea de facilitati acordate intreprinderilor mici si mijlocii („IMM”) din localitati cu pana la 50.000 locuitori.

Imprumutul are o rata a dobanzii Euribor la 6 luni plus 1 % p.a. si o valoare totala de 10 milioane EUR care a fost trasa integral.

Termenele de plata sunt 10 februarie si 10 august ale fiecarui an pana la scadenta finala de la 11 august 2014. Pana la data de 31 decembrie 2013 a fost rambursata suma de 8.805.555,54 EUR, astfel:

2009- 2 rate a cate 555.555,55 EUR;
2010- o rata de 555.555,55 EUR si una de 777.777,77 EUR;
2011- 2 rate a cate 1.152.777,77 EUR;
2012- 2 rate a cate 1.152.777,77 EUR; și
2013- o rata de 1.152.777,82 EUR si una de 597.222,22 EUR.

La data de 31 decembrie 2013 suma totala ramasa de rambursat catre BERD este de 1.194.444,46 EUR.

- c) Acordul BERD EEFF incheiat la data de 24 ianuarie 2008 reprezinta o facilitate de finantare pentru eficienta energetica.

Imprumutul are o rata a dobanzii Euribor la 6 luni plus 0,8 % p.a. si o valoare totală de 5 milioane EUR care a fost trasa integral.

Termenele de plata sunt 12 februarie si 12 august ale fiecarui an pana la scadenta finala de la 12 februarie 2013.

Imprumutul a fost rambursat astfel:

2010 - 2 rate a cate 100.000 EUR;
2011 - o rata de 300.000 EUR si una de 1.125.000 EUR;
2012 - 2 rate a cate 1.125.000 EUR; și
2013- o rata de 1.125.000 EUR.

Pana la data de 31 decembrie 2013 imprumutul de la BERD a fost rambursat integral.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

25 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

- (iii) În cursul anului 2013 Banca a încheiat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) un acord de împrumut a cărui situație la data de 31 decembrie 2013 se prezintă astfel:

Acordul de împrumut cu BEI încheiat la data de 26 iunie 2013 pentru finanțarea de facilitati acordate întreprinderilor mici și mijlocii („IMM”), entitati din sectorul public și întreprinderi cu capitalizare medie de piață.

Împrumutul a avut o rată a dobânzii Euribor la 6 luni plus 0,424 % p.a. și o valoare totală de 45 milioane EUR din care Banca a accesat o primă tranșă în valoare de 15 milioane EUR. Această tranșă în valoare de 15 milioane EUR a fost trasă integral la data de 18 decembrie 2013.

Termenele de plată sunt 18 iunie și 18 decembrie ale fiecărui an până la scadența finală de la 18 decembrie 2020.

La data de 18 decembrie 2013 a fost semnată cea de-a doua tranșă în valoare de 30 milioane EUR, din care până la 31 decembrie 2013 nu s-a efectuat nicio tragere.

- (iv) La data de 10 iunie 2013, Banca a încheiat cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei („BDCE”) un acord de împrumut în valoare de 25 milioane EUR pentru finanțarea de facilitati acordate IMM-urilor, întreprinderilor individuale, asociații familiale, entitati care desfășoară activități meșteșugărești, AAPL-uri și entitati prestatoare de servicii publice. Acordul de finanțare din partea BDCE are ca domeniu de intervenție crearea și păstrarea locurilor de muncă și îmbunătățirea condițiilor de viață din mediul urban și rural.

Împrumutul are o rată a dobânzii fixă sau variabilă (indicativ Euribor plus 0,4% -0,6% p.a. pentru risc suveran, la care se poate adăuga o marjă de 0,3% p.a. reprezentând riscul de bancă pentru dobânda variabilă).

Până la data de 31 decembrie 2013 nu s-a efectuat nici o tragere.

Niciun activ al Bancii nu a fost gajată drept garanție pentru împrumuturile de mai sus.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

26 PROVIZIOANE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Provizioane pentru litigii | 316 | 907 |
| Provizioane pentru fraude interne si externe | 1.445 | 1.723 |
| Total | <u>1.761</u> | <u>2.630</u> |

Miscarile in provizioane pentru litigii conform cerintelor IAS.37.84 si IAS 37.85 sunt prezentate iu continuare:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Sold la inceputul perioadei | 907 | 2.834 |
| Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente | 255 | 310 |
| Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei | (846) | (2.237) |
| Sold la sfarsitul perioadei | <u>316</u> | <u>907</u> |

Miscarile in provizioaue pentru fraude interne si externe conform cerintelor IAS.37.84 si IAS 37.85 sunt prezentate in continuare:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Sold la inceputul perioadei | 1.723 | 1.560 |
| Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente | 1.077 | 1.660 |
| Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei | (1.355) | (1.497) |
| Sold la sfarsitul perioadei | <u>1.445</u> | <u>1.723</u> |

La 31 decembrie 2013, Banca a calculat provizioane pentru litigii, fraude interne si externe conform IAS 37 în valoare de 1.761 mii lei (2012: 2.630 mii lei), pentru acoperirea potentialelor pierderi.

In categoria „Provizioane pentru litigii” sunt incluse sume pentru anumite litigii in care Banca este implicata ca si pârât. Pentru anul 2014, pe baza statusului actiunilor juridice, se estimeaza o iesire de numerar de 255 mii lei. Conducerea Bancii considera ca aceste actiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice si a poziției financiare a Bancii. A se vedea nota 34 Angajamente si Datorii Contingente.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

27 DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2013 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

| | 31 decembrie 2013 | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|
| | <u>Active</u> | <u>Datorii</u> | <u>Net</u> |
| Valoare justă investiții de capital | - | (5.733) | (5.733) |
| Rezerva din reevaluare (cladiri si terenuri) | - | (326.685) | (326.685) |
| Alte imobilizări corporale (i) | - | (4.701) | (4.701) |
| Alte elemente (ii) | 425.697 | (11.585) | 414.111 |
| Filtre prudentiale | <u>-</u> | <u>(491.975)</u> | <u>(491.975)</u> |
| Total | <u>425.697</u> | <u>(840.679)</u> | <u>(414.983)</u> |
| Total datorie privind impozitul amânat de 16% | <u>68.112</u> | <u>(134.509)</u> | <u>(66.397)</u> |

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 31 decembrie 2012 sunt atribuibile diferențelor temporare detaliate în tabelul următor:

| | 31 decembrie 2012 | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|
| | <u>Active</u> | <u>Datorii</u> | <u>Net</u> |
| Valoare justă investiții de capital | - | (5.251) | (5.251) |
| Rezerva din reevaluare (cladiri si terenuri) | - | (335.687) | (335.687) |
| Alte imobilizări corporale (i) | - | (3.539) | (3.539) |
| Alte elemente (ii) | 138.172 | (2.160) | 136.012 |
| Filtre prudentiale | <u>-</u> | <u>(144.839)</u> | <u>(144.839)</u> |
| Total | <u>138.172</u> | <u>(491.476)</u> | <u>(353.304)</u> |
| Total datorie privind impozitul amânat de 16% | <u>22.107</u> | <u>(78.636)</u> | <u>(56.529)</u> |

- (i) Impozitul amanat aferent altor imobilizari corporale se datoreaza schimbarii duratei de viata contabile a unor clase de imobilizari (nota 18).
- (ii) Impozitul amanat se refera in principal la pierderea fiscala. Banca a realizat pierdere fiscala in 2013 pe care o poate recupera pe o perioada de sapte ani.

Mișcările în datorii privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

27 DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

| | <u>1 ianuarie 2013</u> | Recunoscut în contul de Recunoscut profit si în conturile pierdere de capital | | <u>31 decembrie 2013</u> |
|---|------------------------|--|----------------|--------------------------|
| | | | | |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | (346) | - | (1.508) | (1.854) |
| Investiții de capital disponibile pentru vânzare | (840) | - | (77) | (917) |
| Rezerva din reevaluare (terenuri și clădiri) | (53.710) | 1.424 | 16 | (52.270) |
| Alte imobilizări corporale | (566) | (186) | - | (752) |
| Filtre prudentiale | (23.174) | (55.542) | - | (78.716) |
| Alte elemente | <u>22.107</u> | <u>46.005</u> | <u>-</u> | <u>68.112</u> |
| Total | <u>(56.529)</u> | <u>(8.299)</u> | <u>(1.569)</u> | <u>(66.397)</u> |

| | <u>1 ianuarie 2012</u> | Recunoscut în contul de Recunoscut profit si în conturile pierdere de capital | | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|------------------------|--|----------------|--------------------------|
| | | | | |
| Active financiare disponibile pentru vânzare | 850 | - | (1.196) | (346) |
| Investiții de capital disponibile pentru vânzare | (732) | - | (108) | (840) |
| Rezerva din reevaluare (terenuri și clădiri) | (51.877) | 5.069 | (6.902) | (53.710) |
| Alte imobilizări corporale | - | (566) | - | (566) |
| Filtre prudentiale | - | (23.174) | - | (23.174) |
| Alte elemente | <u>-</u> | <u>22.107</u> | <u>-</u> | <u>22.107</u> |
| Total | <u>(51.759)</u> | <u>3.436</u> | <u>(8.206)</u> | <u>(56.529)</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
28 ALTE DATORII

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Contributii sociale datorate la bugetul de stat | 13.350 | 13.141 |
| Impozite datorate la bugetul de stat | 11.927 | 13.389 |
| Fondul de participare al salariatilor la profit | 4.302 | 3.872 |
| Alte datorii | <u>1.963</u> | <u>1.558</u> |
| Total | <u>31.542</u> | <u>31.960</u> |
| Curent | 31.542 | 31.960 |

29 ALTE DATORII FINANCIARE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Venituri în avans din emiterea de garanții financiare | 20 | 145 |
| Creditori diversi | 4.462 | 6.690 |
| Provizioane pentru angajamente de creditare | 340 | 483 |
| Alte datorii financiare | <u>7.953</u> | <u>8.127</u> |
| Total | <u>12.775</u> | <u>15.445</u> |
| Curent | 12.775 | 15.445 |

30 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2013, capitalul social al CEC Bank SA era de 1.333.528 mii lei (31 decembrie 2012: 1.301.010 mii lei). Banca este detinuta 100% de Statul Roman prin intermediul Ministerului de Finante. Capitalul social subscris varsat este de 1.124.443 mii lei format din 11.244.433 actiuni nominative cu o valoare de 100 lei/actiune.

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Capital social inregistrat la Registrul Comertului | 1.091.925 | 1.047.673 |
| Majorarea capitalului social in cursul anului | <u>32.518</u> | <u>44.252</u> |
| Total capital social inregistrat la Registrul Comertului | <u>1.124.443</u> | <u>1.091.925</u> |
| Ajustarea capitalului social la inflatie (IAS 29) | <u>209.085</u> | <u>209.085</u> |
| Capital social conform IFRS | <u>1.333.528</u> | <u>1.301.010</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
31 REZERVE DIN REEVALUARE

Ultima reevaluare a terenurilor și cladirilor a fost efectuată de Banca la 31 Decembrie 2012 în baza unui contract încheiat cu Colliers International Romania.

Urmare reevaluării efectuate la 31 decembrie 2012 a fost majorată rezerva din reevaluare.

Rezervele din reevaluare nu pot fi distribuite acționarilor.

| | <u>Rezerve din reevaluare brut</u> | <u>Total impozit amânat</u> | <u>Total net</u> |
|--|--|---------------------------------|------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 477.928 | (51.877) | 426.051 |
| Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat | (583) | 57 | (526) |
| Rezultatul net în urma reevaluarii (nota 18) | <u>38.840</u> | <u>(6.902)</u> | <u>31.938</u> |
| Sold la 31 decembrie 2012 | <u>516.185</u> | <u>(58.722)</u> | <u>457.463</u> |
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 516.185 | (58.722) | 457.463 |
| Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat | (89) | 9 | (82) |
| Rezultatul net în urma reevaluarii (nota 18) | <u>9</u> | <u>16</u> | <u>27</u> |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u>516.105</u> | <u>(58.697)</u> | <u>457.408</u> |

32 REZERVA PENTRU TITLURI DE CREANȚE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

31 decembrie 2013 31 decembrie 2012

| | | |
|---|---------------|--------------|
| Rezerva din valoare justă/(deficit) din instrumente financiare disponibile pentru vânzare (net de impozit amânat) | <u>16.361</u> | <u>7.041</u> |
| Total | <u>16.361</u> | <u>7.041</u> |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

32 REZERVA PENTRU TITLURI DE CREANȚE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE
(CONTINUARE)

Aceasta nota prezinta mișcările în rezerva aferenta activelor disponibile pentru vânzare.

| | Rezerve disponibile pentru vânzare | | | Total Impozit amânat | Total Net |
|---|------------------------------------|--------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | Titluri de stat | Investitii de capital | Brut | | |
| Sold la 1 ianuarie 2012 | 3.575 | 4.565 | 8.140 | 119 | 8.259 |
| Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă (Nota 15 c) | 7.678 | 686 | 8.364 | (1.305) | 7.059 |
| Amortizarea rezervei aferenta transferului de titluri (i) | (8.277) | - | (8.277) | - | (8.277) |
| Sold la 31 decembrie 2012 | <u>2.976</u> | <u>5.251</u> | <u>8.227</u> | <u>(1.186)</u> | <u>7.041</u> |
| Sold la 1 ianuarie 2013 | 2.976 | 5.251 | 8.227 | (1.186) | 7.041 |
| Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piata (Nota 15 c) | 25.183 | 482 | 25.665 | (1.585) | 24.080 |
| Câștig/ (pierdere) net (ă) din modificări în valoarea justă provenind din vanzari (Nota 15 c) | (12.837) | - | (12.837) | - | (12.837) |
| Amortizarea rezervei aferenta transferului de titluri (i) | (1.923) | - | (1.923) | - | (1.923) |
| Sold la 31 decembrie 2013 | <u>13.399</u> | <u>5.733</u> | <u>19.132</u> | <u>(2.771)</u> | <u>16.361</u> |

- (i) La 31 decembrie 2008, Banca a revizuit clasificarea investițiilor disponibile pentru vânzare din portofoliu. Concluzia analizei conducerii asupra portofoliului a fost că o parte din portofoliu nu a fost tranzacționat, iar Banca are intenția și capacitatea de a deține aceste instrumente până la scadență.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

32 REZERVA PENTRU TITLURI DE CREANȚE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE
(CONTINUARE)

Ca urmare a acestei analize, conducerea Băncii a decis reclasificarea acestor titluri din categoria de titluri disponibile pentru vânzare (serii de înregistrare RO0911DBN013 și RO0813DBN027) în titluri deținute până la scadență, cu aplicare de la 31 decembrie 2008. Titlurile prezentate anterior ca disponibile pentru vânzare și măsurate la valoarea justă de 683.445 mii lei (net de rezerva negativă din instrumente disponibile pentru vânzare de 104.970 mii lei) au fost clasificate ca deținute până la scadență și măsurate la cost amortizat. La 31 decembrie 2013, rezerva pentru instrumente disponibile pentru vânzare datorate reclasificării este de 0 lei (31 decembrie 2012: 1.360 mii lei).

În martie 2009, Banca a reevaluat clasificarea inițială a numărului de înregistrare RO0914DBN049, și l-a reclasificat din titluri disponibile pentru vânzare în titluri deținute până la scadență. Titlurile prezentate anterior ca disponibile pentru vânzare și măsurate la valoarea justă de 141.896 mii lei (net de rezerva negativă din instrumente disponibile pentru vânzare de 2.482 mii lei) au fost clasificate ca titluri deținute până la scadență și măsurate la cost amortizat. La 31 decembrie 2013, rezerva pentru instrumente disponibile pentru vânzare datorate reclasificării este de 87 mii lei (31 decembrie 2012: 583 mii lei).

În septembrie 2013, Banca a reclasificat 51.500 titluri din categoria de titluri disponibile pentru vânzare (seria de înregistrare XSo972758741) în titluri deținute până la scadență, cu aplicare de la 01 octombrie 2013. Titlurile prezentate anterior ca disponibile pentru vânzare și măsurate la valoarea justă de 230.804 mii lei (net de rezerva negativă din instrumente disponibile pentru vânzare de 1.842 mii lei) au fost clasificate ca deținute până la scadență și măsurate la cost amortizat. La 31 decembrie 2013, rezerva pentru instrumente disponibile pentru vânzare datorate reclasificării este de 1.775 mii lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

33 ALTE REZERVE

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Rezerva legală statutară (*) | 98.649 | 95.840 |
| Rezerva pentru risc bancar general (**) | 65.840 | 65.840 |
| Rezerva din bunuri primite cu titlu gratuit | <u>2.987</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>167.476</u> | <u>161.680</u> |

- (*) Rezerve legale statutare
 Rezervele legale statutare reprezintă transferurile cumulate din rezultatul reportat conform legislației locale. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.
 Legislația locală prevede că 5% din profitul brut al Băncii trebuie transferat către o rezervă legală nedistribuibilă până când această rezervă atinge 20% din capitalul social al Băncii.
 În 2013 Banca a transferat 2.809 mii lei în rezerva legală statutară (2012: 2.618 mii lei).
- (**) Rezerva pentru riscuri bancare generale include sume alocate în conformitate cu legislația bancară și sunt prezentate separat ca alocări din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite.

34 REZULTATUL REPORTAT

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Rezultatul reportat(*) | 89.040 | 85.443 |

- (*) Rezultatul reportat aferent anului 2013 conține ajustările pentru retratarea capitalului social ca urmare a efectelor inflației conform IAS 29, în suma de 209.085 mii lei (Nota 30), precum și ajustările cerute de implementarea IFRS ca baza a contabilității în suma de 117.683 mii lei.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

35 **TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE**

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părțile afiliate s-a acordat atenție substanței tranzacției mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele părți aflate în relații speciale cu care Banca a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2013 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denumite în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor situații financiare (Nota 15 și Nota 16).

Tranzacții cu conducerea Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității. Aceste tranzacții au fost derulate în termeni și condiții comerciale normale și la prețuri de piață.

Creditele către angajați și directori sunt acordate la dobânda practică pe piață. În cadrul desfășurării normale a activității. La 31 decembrie 2013 soldul creditelor acordate angajaților și directorilor Băncii se ridică la 202.250 mii lei (31 decembrie 2012: 381.667 mii lei) și soldul depozitelor de 134.092 mii lei (31 decembrie 2012: 131.351 mii lei).

Cheltuiala cu salariile conducerii Băncii în cursul exercițiului 2013 a fost de 32.344 mii lei (2012: 31.872 mii lei).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tranzacții cu entitățile controlate de Stat

Banca a efectuat un număr de tranzacții bancare cu organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român, în cadrul desfășurării normale a activității. Tranzacțiile cu organizațiile sau companiile aflate sub controlul Statului Român s-au derulat în cursul normal al activității Băncii.

Soldul de împrumuturi la 31 decembrie 2013, acordate entităților controlate de Stat este de 1.297.297 mii lei (2012: 1.284.683 mii lei), adică 10.20% (2012: 10.36%) din totalul creditelor și avansurilor acordate clientelei. Veniturile din dobânzi și comisioane aferente creditelor acordate entităților controlate de Stat se ridică la 28.905 mii lei (2012: 23.591 mii lei). Soldul de împrumuturi care sunt individual semnificative acordate entităților controlate de Stat este în valoare de 1.246.917 mii lei (2012: 1.237.861 mii lei) în timp ce veniturile din dobânzi și comisioane aferente împrumuturilor care sunt individual semnificative acordate entităților controlate de Stat este în valoare de 26.411 mii lei (2012: 22.135 mii lei).

Banca a aplicat tratamentul simplificat aferent prezentării tranzacțiilor cu părțile afiliate conform IAS 24.

O analiză a calității creditelor acordate entităților controlate de Stat este după cum urmează:

| <u>Categorie IFRS</u> | <u>31 decembrie 2013</u> | | <u>31 decembrie 2012</u> | |
|-----------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | <u>Expunere brută</u> | <u>Provizion</u> | <u>Expunere brută</u> | <u>Provizion</u> |
| Curent | 1.212.712 | 442 | 1.134.922 | 775 |
| Restant, nedepreciat | 39.754 | 745 | 56.888 | 388 |
| Depreciat | <u>45.491</u> | <u>12.045</u> | <u>92.873</u> | <u>1.211</u> |
| Total | <u>1.297.957</u> | <u>13.232</u> | <u>1.284.683</u> | <u>2.374</u> |

În sistemul informatic părțile afiliate sunt marcate cu coduri specifice în funcție de care se face extragerea din sistem a rapoartelor prezentate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă tranzacțiile și soldurile la data de 31 decembrie 2013 pentru creditele acordate entităților controlate de Stat care sunt individual semnificative, pragul de semnificatie fiind de 1.000 mii lei (sumele sunt prezentate în mii lei):

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2013</u> |
|--|--|--|
| SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCUREȘTI | 2.360 | 186.749 |
| MUNICIPIUL CLUJ NAPOCA | 1.165 | 184.216 |
| MUNICIPIUL DROBETA TURNU SEVERIN | 5.398 | 67.862 |
| SOCIETATEA COMPLEXUL ENERGETIC HUNEDOARA | 1.157 | 54.118 |
| COMUNA CHIAJNA | 131 | 46.856 |
| RA IMPRIMERIA BANCII NAȚIONALE A ROMÂNIE | 266 | 36.499 |
| JUDETUL TELEORMAN | 1.572 | 34.732 |
| JUDETUL VRANCEA | 654 | 33.170 |
| JUDETUL CONSTANTA | 421 | 30.522 |
| ORAS VOLUNTARI | - | 30.333 |
| MUNICIPIUL ROMAN | 46 | 29.336 |
| JUDETUL ALBA | 38 | 24.705 |
| JUDETUL TULCEA | - | 21.698 |
| DELENCO CONSTRUCT SRL | 295 | 21.248 |
| JUDETUL CARAS SEVERIN | 617 | 20.146 |
| MUNICIPIUL BOTOSANI | 358 | 19.994 |
| ORAS MIZIL | 63 | 19.770 |
| REGIA AUTONOMA PENTRU ACTIVITATI NUCLEAR | 4.783 | 19.309 |
| MUNICIPIUL BALA MARE | 266 | 17.334 |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI TG JIU | 37 | 15.899 |
| MUNICIPIUL SUCEAVA | 138 | 15.376 |
| COMPANIA NATIONALA ROMARM FILIALA UZINA | 97 | 13.655 |
| MUNICIPIUL ALBA IULIA | 32 | 13.412 |
| MUNICIPIUL TURDA | 32 | 11.860 |
| MUNICIPIUL ONESTI | 3 | 10.162 |
| MUNICIPIUL CARACAL | 55 | 8.876 |
| MUNICIPIUL CAREI | 261 | 8.577 |
| MUNICIPIUL BARLAD | 80 | 8.486 |
| CONSILIUL JUDETEAN MURES | - | 8.233 |
| MUNICIPIUL CAMPINA | 2 | 7.997 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2013</u> |
|--|--|--|
| MUNICIPIUL FOCSANI | 301 | 7.497 |
| CONSILIUL LOCAL TURNU MAGURELE | 250 | 7.379 |
| COMPANIA ROMANA DE AVIATIE ROMAVIA RA | - | 7.083 |
| UNIVERSITATEA STEFAN CEL MARE SUCEAVA | 518 | 6.979 |
| TURDA SALINA DURG AU SA | 172 | 6.536 |
| JUDETUL BIHOR | - | 6.364 |
| ORASUL ZARNESTI | 129 | 6.313 |
| DIRECTIA PENTRU ADMINISTRAREA PIETELOR P | 153 | 5.890 |
| ORASUL BOCSA | 57 | 5.729 |
| COMUNA CERNICA | 22 | 5.595 |
| REGIA AUTONOMA A DOMENIULUI PUBLIC CLUJ | 53 | 5.176 |
| CONSILIUL LOCAL POIANA LACULUI | 189 | 5.099 |
| PRIMARIA TARNAVENI | 179 | 4.862 |
| MUNICIPIUL FAGARAS | 94 | 4.633 |
| SC PANTELIMON IMOB SRL | 77 | 4.457 |
| ASOCIATIA DE DEZVOLTARE INTERCOMUNITARA | 1 | 4.433 |
| PRIMARIA ORASULUI TG LAPUS | 203 | 3.769 |
| ORASUL BALS | 128 | 3.520 |
| ORAS BUSTENI | 50 | 3.500 |
| ORASUL SIMERIA | 50 | 3.441 |
| PRIMARIA ORASULUI BICAZ | 3 | 3.405 |
| PRIMARIA OCNA SIBIULUI | 53 | 3.331 |
| PRIMARIA PIATRA NEAMT | 120 | 3.310 |
| MUNICIPIUL MARGHITA | 187 | 3.284 |
| MUNICIPIUL DEJ | 5 | 3.246 |
| PRIMARIA COMUNEI CORNETU | 29 | 3.213 |
| COMUNA COGEALAC | 46 | 3.202 |
| COMUNA LOAMNES | 49 | 3.195 |
| COMUNA BRADU | 219 | 3.117 |
| DIGITAL PRO SRL | 70 | 3.116 |
| SC EUROFERM MURESAN SRL | 47 | 3.038 |
| COMUNA SURA MARE | 31 | 2.998 |
| UAT ORAS CHITILA | 909 | 2.940 |
| ZARA SERV SRL | 144 | 2.847 |

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2013</u> |
|-----------------------------------|--|--|
| ORASUL MACIN | 21 | 2.758 |
| JUDETUL SATU MARE | 19 | 2.750 |
| JUDETUL ARAD | 27 | 2.737 |
| MUNICIPIU RM VALCEA | 133 | 2.670 |
| COMUNA ALBESTII DE ARGES | 12 | 2.583 |
| U A T ORAS FIENI | 79 | 2.544 |
| STATIUNEA DE CERCETARE DEZVOLTARE | 96 | 2.487 |
| COMUNA NOCRICH | 26 | 2.486 |
| COMUNA GIROC | 51 | 2.438 |
| ALMERIFRUCT SRL | 54 | 2.122 |
| COMUNA BOTESTI | 122 | 2.096 |
| COMUNA STRUGARI | 13 | 2.021 |
| COMUNA VARSOLT | 17 | 1.920 |
| ORASUL VALEA LUI MIHAI | 94 | 1.917 |
| ORASUL DOLHASCA | 78 | 1.905 |
| CONSILIUL LOCAL PUIESTI | 84 | 1.894 |
| MUNICIPIUL SFANTU GHEORGHE | 2 | 1.852 |
| MUNICIPIUL DEVA | - | 1.836 |
| ORASUL MILISAUTI | 10 | 1.778 |
| COMUNA COTEANA | 21 | 1.768 |
| COMUNA CUMPANA | 25 | 1.681 |
| COMUNA JINA | 9 | 1.649 |
| LUCIA INTER TOUR | 82 | 1.637 |
| ORAS MURFATLAR | 10 | 1.631 |
| COMUNA MEDIESU AURIT | - | 1.631 |
| CONSILIUL LOCAL SI PRIMARIA BORSA | 7 | 1.628 |
| COMUNA IPOTESTI | 8 | 1.626 |
| COMUNA 23 AUGUST | 1 | 1.568 |
| ORASUL ALESD | 61 | 1.518 |
| COMUNA PIELESTI | 57 | 1.511 |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI BUZAU | 131 | 1.479 |
| COMUNA ZERIND | 61 | 1.426 |
| COMUNA CAMARASU | 52 | 1.366 |
| COMUNA MARPOD | 6 | 1.364 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2013</u> |
|----------------------------------|--|--|
| ORASUL FLAMANZI | 13 | 1.362 |
| COMUNA SINTEU | 11 | 1.211 |
| COMUNA BERCHISESTI | 16 | 1.202 |
| COMUNA SAVIRSIN | 25 | 1.177 |
| COMUNA CRINGURILE | 12 | 1.053 |
| ORAS AGNITA | - | <u>1.008</u> |
| TOTAL | <u>26.411</u> | <u>1.246.917</u> |

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2012</u> |
|--|--|--|
| SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCUREȘTI | 2.515 | 202.360 |
| MUNICIPIUL CLUJ NAPOCA | 301 | 145.364 |
| MUNICIPIUL DROBETA TURNU SEVERIN | 5.991 | 105.454 |
| SC COMPLEXUL ENERGETIC HUNEDOARA SA | 301 | 83.798 |
| REGIA AUTONOMA PENTRU ACTIVITATI NUCLEAR | 3.348 | 68.169 |
| COMPLEXUL ENERGETIC OLTENIA SA TURCENI | 2.362 | 63.112 |
| RA IMPRIMERIA BANCII NATIONALE A ROMANIE | - | 43.194 |
| JUDETUL TELEORMAN | 1.660 | 42.349 |
| JUDETUL VRANCEA | 746 | 34.067 |
| JUDETUL TULCEA | - | 24.686 |
| ORAS CHITILA | 26 | 21.919 |
| MUNICIPIUL BOTOSANI | 110 | 19.055 |
| CONSILIUL JUDETEAN ALBA | 33 | 18.512 |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI TG JIU | 56 | 16.414 |
| JUDETUL DAMBOVITA | 22 | 16.132 |
| JUDETUL CONSTANTA | 146 | 16.093 |
| MUNICIPIUL SUCEAVA | 214 | 15.724 |
| PRIMARIA PIATRA NEAMT | 7 | 14.309 |
| MUNICIPIUL ROMAN | 36 | 14.081 |
| CN ROMARM FIL. UZINA MECANICA BUC SA | - | 13.660 |
| COMUNA CHIAJNA | 42 | 10.330 |

CEC BANK SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2012</u> |
|---|--|--|
| PRIMARIA MUNICIPIULUI ZALAU | 72 | 9.666 |
| JUDETUL VASLUI | 304 | 9.619 |
| MUNICIPIUL CARACAL | 63 | 9.277 |
| MUNICIPIUL ONESTI | 4 | 8.850 |
| CONSILIUL LOCAL TURNU MAGURELE | 290 | 7.904 |
| ORAS MIZIL | 44 | 7.769 |
| MUNICIPIUL TURDA | 8 | 7.675 |
| UNIVERSITATEA STEFAN CEL MARE SUCEAVA | 288 | 7.274 |
| MUNICIPIUL CAMPINA | - | 7.026 |
| MUNICIPIUL BARLAD | 74 | 7.021 |
| ORASUL ZARNESTI | 156 | 6.751 |
| PRIMARIA ORASULUI TG LAPUS | 88 | 6.607 |
| COMPANIA ROMANA DE AVIATIE ROMAVIA RA | 79 | 6.589 |
| MUNICIPIUL CAREI | 29 | 5.958 |
| PRIMARIA TARNAVENI | 299 | 5.365 |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI FAGARAS | 100 | 4.943 |
| ORASUL BALS | 199 | 4.886 |
| JUDETUL CARAS SEVERIN | 37 | 4.416 |
| ORAS BUSTENI | 30 | 4.381 |
| COMUNA MOFTIN | 1 | 4.193 |
| COMUNA CORNESTI | 193 | 4.022 |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI BUZAU | 9 | 3.819 |
| PRIMARIA COMUNEI CORNETU | 31 | 3.682 |
| MUNICIPIUL DEJ | 10 | 3.679 |
| STOP INVEST CONSTRUCTII SRL | 61 | 3.675 |
| ORASUL PETRILA | 10 | 3.672 |
| COMUNA BRADU | 263 | 3.572 |
| PRIMARIA OCNA SIBIULUI | 56 | 3.494 |
| COMUNA LOAMNES | 12 | 3.372 |
| REGIA AUTONOMA A DOMENIULUI PUBLIC CLUJ | 58 | 3.312 |
| ORASUL ALESU | 85 | 3.207 |
| COMUNA SURU MARE | 33 | 3.166 |
| COMUNA ZERIND | 59 | 3.137 |
| ORASUL MACIN | 36 | 2.894 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2012</u> |
|--|--|--|
| CONSILIUL LOCAL PUIESTI | 29 | 2.781 |
| CONSILIUL LOCAL POIANA LACULUI | 98 | 2.706 |
| COMUNA GIROC | 58 | 2.651 |
| COMUNA NOCRICH | 27 | 2.618 |
| MUNICIPIUL MOINEȘTI | 5 | 2.490 |
| ORAS MURFATLAR | 7 | 2.477 |
| TURDA SALINA DURGĂU SA | 90 | 2.450 |
| JUDETUL BIHOR | 30 | 2.445 |
| PRIMARIA ORASULUI GURA HUMORULUI | 35 | 2.308 |
| PRIMARIA ORASULUI BICAZ | 3 | 2.090 |
| PRIMARIA VALEA LUI MIHAI | 85 | 2.051 |
| COMUNA COGEALAC | 42 | 2.026 |
| ORASUL DOLHASCA | 82 | 1.957 |
| COMUNA 23 AUGUST | 27 | 1.902 |
| U AT ORAS FIENI | 55 | 1.898 |
| PRIMARIA BOCSA | 4 | 1.888 |
| MUNICIPIUL SFANTU GHEORGHE | 20 | 1.866 |
| COMUNA MEDIESU AURIT | - | 1.851 |
| COMUNA CALATELE | 34 | 1.835 |
| COMUNA JINA | 10 | 1.833 |
| ORASUL MILISAUTI | 11 | 1.791 |
| COMUNA TOMESTI | 34 | 1.720 |
| COMUNA IPOTESTI | 9 | 1.627 |
| ORASUL SIMERIA | 51 | 1.584 |
| COMUNA SACASENI | 21 | 1.479 |
| COMUNA MARPOD | 14 | 1.422 |
| PRIMARIA COMUNEI TUPILATI | 15 | 1.401 |
| COMUNA PIELEȘTI | 43 | 1.390 |
| COMUNA SAVIRSIN | 10 | 1.188 |
| COMUNA RACSA | 13 | 1.180 |
| DIRECTIA PENTRU ADMINISTRAREA PIETELOR | 114 | 1.114 |
| CONSILIUL LOCAL BAILE HERCULANE | 26 | 1.105 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumirea părții afiliate</u> | <u>Venit din comisioane și dobanzi</u> | <u>Sold total la 31 decembrie 2012</u> |
|----------------------------------|--|--|
| CONSILIUL LOCAL AGNITA | 1 | 1.073 |
| COMUNA BUCSANI | 16 | 1.005 |
| ORASUL ANINA | 19 | 1.004 |
| Grand Total | <u>22.135</u> | <u>1.237.861</u> |

La 31 decembrie 2013, soldul de conturi curente și depozite de la entități cu acționariat majoritar de Stat era în valoare de 1.220.145 mii lei (2012: 989.442 mii lei) reprezentând 5.66% (în 2012: 5%) din fondurile atrase de Bancă de la clienți. Cheltuiala cu dobânda pentru conturile curente și depozitele (incluzând și dobanzile aferente depozitelor din an dar care nu mai sunt în sold) aferente clienților cu acționar majoritar de Stat este în valoare de 1.110.712 mii lei (în 2012: 26.446 mii lei).

Soldul conturilor curente, depozitelor și sumelor preliminate individual semnificative (clienți având conturi cumulate peste 1.000 mii lei) la 31 decembrie 2013 este următorul:

| <u>Denumire</u> | <u>Sold și dobândă atașată (mii lei)</u> | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda (mii lei)</u> |
|---|--|--|
| SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE NATURALE ROMGAZ S.A. MEDIAS | 596.871 | 26.586 |
| COMPANIA NATIONALA DE AUTOSTRAZI SI DRUMURI NATIONALE DIR REG DE DRUMURI SI PODURI | 309.306 | - |
| RA IMPRIMERIA BANCII NATIONALE A ROMANIEI | 29.386 | - |
| MONITORUL OFICIAL RA | 17.922 | 545 |
| CASA DE AJ RECIPROC A PENS PL | 13.900 | 580 |
| SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE NATURALE ROMGAZ S.A. SUC.TG.MURES | 13.390 | 457 |
| JUDETUL CLUJ | 12.135 | 705 |
| RADET RA | 10.403 | - |
| S.C.A DRAGNE SI ASOCIATII | 8.622 | - |
| UNIVERSITATEA BABES BOLYAI | 7.714 | - |
| | 6.261 | 398 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumire</u> | <u>Sold si dobandă atașată (mii lei)</u> | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda (mii lei)</u> |
|--|--|--|
| APPS-RA | 5.614 | - |
| MINISTERUL FINANTELOR ACTIUNI GENERALE | 4.906 | - |
| MINISTERUL ECONOMIEI SI FINANTELOR | 4.693 | - |
| SC SCUDAS SA | 4.288 | 76 |
| PARCHETUL TRIBUNAL CONSTANTA | 4.172 | - |
| JUDETUL IASI | 3.383 | - |
| FONDUL NATIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PT IMM IFN | 3.360 | 84 |
| MINISTERUL JUSTITIEI BIROUL LOCAL DE EXPERTIZE JUD | 3.302 | - |
| DIRECTIA DE INVESTIGARE A INFRACTIUNILOR DE CRIMINALITATE ORGANIZATA SI TERRORISM | 3.290 | - |
| COMPANIA NATIONALA DE CAI FERATE CFR SA | 3.120 | - |
| AGER LEASING IFN SA | 3.111 | 31 |
| KMS REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL27697156 | 2.897 | - |
| MUNICIPIUL PLOIESTI | 2.485 | - |
| CN ADMINISTRATIA PORTURILOR MARITIME SA CONSTANTA | 2.207 | - |
| DELENCO CONSTRUCT SRL | 2.205 | 9 |
| INSPECTORATUL DE POLITIE AL JUDETULUI BOTOSANI | 2.194 | - |
| MINISTERUL JUSTITIEI BIROUL LOCAL DE EXPERTIZE JUD | 2.100 | - |
| ADMINISTRATIA BAZINALA DE APA PRUT BARLAD | 2.043 | - |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI CONSTANTA | 2.009 | - |
| RA APPS VICTORIA SUCURSALA CLUJ | 1.933 | 87 |
| SC BILANCIA EXIM SRL | 1.651 | 84 |
| R A ADMINISTRATIA ZONEI LIBERE CURTICI ARAD | 1.576 | 1 |
| BIR LOCAL EXPERTIZE BRASOV | 1.556 | - |
| TRIBUNALUL JUD VALCEA | 1.481 | - |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI TG MURES | 1.481 | - |
| SERVICII ENERGETICE MUNTENIA SA | 1.364 | - |
| TRIBUNALUL BACAU | 1.292 | - |
| MINISTERUL JUSTITIEI BIROUL LOCAL DE EXPERTIZE JUD. ARGES | 1.283 | - |
| COMPANIA NATIONALA POSTA ROMANA SA | 1.224 | - |
| REGIA NATIONALA A PADURILOR ROMSILVA RA-DIRECTA SILVICA | 1.171 | 7 |
| SC BIT SA | 1.170 | - |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumire</u> | <u>Sold si dobandă atașată</u> (mii lei) | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda</u> (mii lei) |
|--|---|---|
| CASA DE PENSII A NOTARILOR PUBLICI DIN ROMANIA | 1.124 | 7 |
| UNITATEA SINDICATUL LIBER METROU | 1.061 | 50 |
| CN ROMARM S.A. FILIALA SC TOHAN S.A | 1.050 | - |
| SECTORUL 6 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI | 1.037 | - |
| C N A D N R D R D P CRAIOVA PUNCT DE LUCRU CRAIOVA | 1.033 | - |
| TRIBUNALUL IASI | 1.023 | - |
| TURDA SALINA DURG AU SA | 1.004 | 41 |
| DRUMURI SI PODURI SA | <u>1.006</u> | <u>6</u> |
| TOTAL | <u>1.112.809</u> | <u>29.755</u> |

Soldul conturilor curente, depozitelor și sumelor preliminate individual semnificative (clienți având conturi cumulate peste 1.000 mii lei) la 31 decembrie 2012 este urmatorul:

| <u>Denumire</u> | <u>Sold și dobandă atașată</u> (mii lei) | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda</u> (mii lei) |
|---|---|---|
| SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE NATURALE ROMGAZ S.A. MEDIAS | 461.416 | 22.739 |
| COMPANIA NATIONALA DE AUTOSTRAZI SI DRUMURI NATIONALE DIR REG DE DRUMURI SI PODURI | 221.791 | 1 |
| SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE NATURALE ROMGAZ S.A. SUC.TG.MURES | 33.660 | - |
| UNIVERSITATEA BABES BOLYAI | 23.740 | 366 |
| MONITORUL OFICIAL RA | 15.001 | 274 |
| CASA DE AJ RECIPROC A PENS PL | 13.201 | 637 |
| RADET RA | 10.516 | 318 |
| MINISTERUL ECONOMIEI SI FINANTELOR | 10.119 | - |
| RA IMPRIMERIA BANCII NATIONALE A ROMANIEI | 7.870 | - |
| AUTORITATEA ELECTORALA PERMANENTA | 6.623 | 70 |
| MINISTERUL JUSTITIEI BIROUL LOCAL DE EXPERTIZE JUD | 5.481 | - |
| APPS-RA | 4.709 | 1 |
| PARCHETUL TRIBUNAL CONSTANTA | 4.445 | - |
| | 4.429 | - |

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumire</u> | <u>Sold și dobandă atașată (mii lei)</u> | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda (mii lei)</u> |
|---|--|--|
| JUDETUL CLUJ | 4.216 | - |
| SC BILANCIA EXIM SRL | 3.668 | 186 |
| JUDETUL IASI | 3.358 | - |
| FONDUL NATIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PT IMM IFN | 2.786 | 113 |
| IMPRIMERIA NATIONALA SA | 2.747 | 1.173 |
| CN ADMINISTRATIA PORTURILOR MARITIME SA CONSTANTA | 2.583 | - |
| TURDA SALINA DURGAU SA | 2.406 | 56 |
| DIRECTIA DE INVESTIGARE A INFRACTIUNILOR DE CRIMINALITATE ORGANIZATA SI TERRORISM - D.I.I.C.O.T.IASI | 2.375 | - |
| COMISIA NATIONALA A VALORILOR MOBILIARE | 2.237 | - |
| RA APPS VICTORIA SUCURSALA CLUJ | 2.158 | 71 |
| SC SCUDAS SA | 2.088 | - |
| TRIBUNALUL SUCEAVA | 2.015 | - |
| PRIMARIA MUNICIPIULUI CONSTANTA | 1.937 | - |
| CNCF CFR SA SUCURSALA C.R.E.I.R.CF. BUCURESTI | 1.926 | - |
| BIR LOCAL EXPERTIZE BRASOV | 1.703 | - |
| AGENTIA DOMENIILOR STATULUI | 1.658 | - |
| SC ROM WASTE SOLUTIONS SRL | 1.511 | - |
| COMPANIA NATIONALA DE CAI FERATE CFR SA | 1.461 | - |
| SERVICII ENERGETICE MUNTENIA SA | 1.342 | - |
| TRIBUNALUL BACAU | 1.306 | - |
| TRIBUNALUL JUD VALCEA | 1.286 | - |
| ORDEA PRODCOM SRL | 1.248 | 10 |
| MUNICIPIUL DROBETA TURNU SEVERIN | 1.233 | - |
| SUSURSALA CERC NUCLEARA PITESTI | 1.198 | - |
| KMS REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL | 1.182 | - |
| MINISTERUL JUSTITIEI BIROUL LOCAL DE EXPERTIZE JUD. ARGES | 1.179 | - |
| MINISTERUL FINANTELOR ACTIUNI GENERALE | 1.171 | - |
| C N A D N R D R D P CRAIOVA PUNCT DE LUCRU CRAIOVA | 1.162 | - |
| INSTITUTUL NATIONAL DE CERCETARE DEZVOLTERE PENTRU STIINTE BIOLOGICE | 1.075 | 26 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

35 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

| <u>Denumire</u> | <u>Sold și dobandă atașată (mii lei)</u> | <u>Suma totală - cheltuiala cu dobânda (mii lei)</u> |
|--------------------------------------|--|--|
| SECTORUL 6 AL MUNICIPIULUI BUCUREȘTI | 1.037 | - |
| TRIBUNAL BIHOR | 1.005 | - |
| UNITATEA SINDICATUL LIBER METROU | <u>1.000</u> | <u>11</u> |
| TOTAL | <u>882.259</u> | <u>26.051</u> |

La 31 decembrie 2013, valoarea comisioanelor din taxe, onorarii și pensii colectate de Bancă pentru Bugetul de Stat și Casa Națională de Pensii este de 2.495 mii lei (2012: 2.253 mii lei) și, respectiv, de 6.768 mii lei (2012: 6.352 mii lei).

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri la sfârșit de an:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Conturi curente deținute la | | |
| Banca Națională a României (Nota 12) | 5.082.632 | 2.141.340 |
| Depozite la BNR – tranzacții de răscumpărare (Nota 20) | 1.000.102 | 4.165.749 |

Soldul aferent titlurilor de Stat emise de Ministerul de Finanțe Publice este prezentat în notele 15 și 16.

36 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Acțiuni în instanță

Conform aspectelor descrise în Nota 26 „Provizioane” Banca este obiectul unui număr de acțiuni în instanță. Conducerea Bancii considera că aceste acțiuni nu vor avea un efect advers semnificativ asupra rezultatelor economice și a poziției financiare a Bancii.

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Active contingente | 5.278 | - |
| Datorii contingente | 4.938 | - |
| Provizion pentru litigii și fraude interne și externe (Nota 26) | 1.761 | 2.630 |

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

36 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Impozitarea

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-o fază de adaptare la jurisprudența Uniunii Europene. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent penalități determinate de durata întârzierii, plus 0,04% pe zi dobândă de întârziere). În România, exercitiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Bancii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Pretul de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii locali care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul de documentare a prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului de documentare a prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului de documentare a prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer. Conducerea Bancii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Acesta poate fi semnificativ pentru poziția financiară și/ sau pentru operațiunile Bancii.

Angajamente de acordare de credite

Banca a efectuat plasamente pe piața interbancară și a acordat credite care nu au fost trase în totalitate de către clienți. Perioada de validitate a acestor angajamente nu depășește maturitatea contractuală, iar utilizarea este restricționată de prevederile contractuale.

În orice moment, Banca deține angajamente de acordare de credite. Aceste angajamente sunt sub formă de credite și linii de credit aprobate. Soldurile prezentate în angajamente de credite pornesc de la premiza că toate sumele pot fi trase fără restricții.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

36 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura ca fondurile sunt accesibile unui client conform necesitatilor sale. Scrisorile de garantie ce reprezinta asigurari irevocabile ca banca va face platile in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile fata de terte parti, poarta acelasi risc ca si imprumuturile. Instrumente financiare de genul biletelor la ordin ce sunt emise de catre Banca in favoarea unui client autorizand o terta parte sa retraga bani pana la o suma stipulata in termenii si conditiile specificate specificati, devin garantii prin bunurile la care se refera sau depozite si prin urmare poarta un risc mai mic decat cel al unui imprumut. Angajamentele de extindere a creditelor reprezinta parti neutilizate din limita de credit a imprumuturilor, garantiilor sau scrisorilor de garantie. In ceea ce priveste riscul de credit asupra angajamentelor de credit, Banca este potential expusa la pierderi cu suma egala cu cea a angajamentelor neutilizate, daca angajamentele neutilizate ar fi retrase. Totusi, suma probabila a pierderii este mai mica decat totalul angajamentelor neutilizate din moment ce totalul angajamentelor de credite este contingent cu respectarea de catre client a conditiilor contractuale. Banca monitorizeaza termenul de maturitate a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad mai mare de risc de credit decat cele pe termen scurt. Angajamentele de credit in sold sunt urmatoarele:

| | <u>31 decembrie 2013</u> | <u>31 decembrie 2012</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care: | <u>214.441</u> | <u>207.936</u> |
| Scrisori de garanție de participare la licitație | 2.193 | 3.502 |
| Scrisori de garanție de buna executie | 21.002 | 24.873 |
| Scrisori de garanție de restituire avans | 137.650 | 145.624 |
| Scrisori de garanție pentru garantarea platii | 24.780 | 16.657 |
| Scrisori de garanție pentru plata taxelor vamale si a celorlalte creante aferente | 4.054 | 2.203 |
| Scrisori de garanție pentru alte destinatii | 24.762 | 15.077 |
| Alte angajamente | 7.432 | - |
| Angajamente de credit netrase | 1.928.083 | 1.843.434 |
| Total | <u>2.149.956</u> | <u>2.051.370</u> |
| Provizion pentru angajamente de creditare netrase si garantii financiare emise (Nota 29) | <u>340</u> | <u>483</u> |

CEC BANK SA

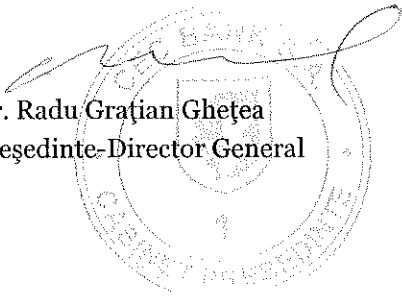
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

37 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare datei situațiilor financiare care să necesite ajustări sau prezentarea în situațiile financiare.

Dr. Radu Grațian Ghețea
Președinte-Director General



Ștefan Silviu Fota
Director, Directia Contabilitate

A handwritten signature in black ink, corresponding to Ștefan Silviu Fota, is written over the typed name and title.