

BCR BANCA PENTRU LOCUINTE S.A.  
SOCIETATE ADMINISTRATA  
IN SISTEM DUALIST

B-dul Lascar Catargiu nr. 47-53,  
Cladirea Europe House, etaj 3,  
sect. 1, 010665 Bucuresti  
www.bcrlocuinte.ro

Telefon: 021/312 00.05,  
Fax: 021/312 00.06

J40/6985/2008 ; C.U.I. : 23739062 ;  
Inmatriculata la Registrul Institutiilor de credit sub  
nr. RB-PJR-40-064 la data de 03.07.2008 ;  
Numar procesare date personale: 9493 ;  
Capital social integral subscris si varsat : 70.000 000 RON

Bucuresti

Domnului Nicolae Cinteza  
Director  
Direcția Supraveghere  
Banca Națională a României  
Str. Lipscani nr. 25, sector 3,  
București, România

IESIRE BPL: 24613  
09-05-2014/11:10

00009684 09.05.14

BANCA NATIONALA A ROMANIEI

Va transmitem alaturat situatiile financiare anuale ale BCR Banca pentru Locuinte la data de 31.12.2013, intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara:

Situatiile financiare anuale cuprind:

- situatia rezultatului global
- situatia pozitiei financiare
- situatia modificarilor in capitaluri proprii
- situatia fluxurilor de trezorerie
- note explicative la situatiile financiare.

Situatiile financiare anuale sunt insotite de raportul auditorului independent catre actionarii BCR Banca pentru Locuinte SA.

Schuster Karmen Gudrun  
Vicepreședinte  
BCR Banca pentru Locuințe S.A.



Nicoletta Kiss  
Director Direcția Contabilitate si Controlling  
BCR Banca pentru Locuințe S.A.



# **BCR Banca Pentru Locuințe S.A.**

## **Situații Financiare Individuale**

Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară

**31 decembrie 2013**

## CUPRINS SITUAȚII FINANCIARE ÎN DIVIDUALE

Raportul auditorului independent către acționarii BCR Banca Pentru Locuințe S.A.	
Situația rezultatului global .....	1
Situația poziției financiare .....	2
Situația modificărilor în capitalurile proprii .....	3
Situația fluxurilor de trezorerie .....	4
Note la situațiile financiare individuale .....	5
1. Informații despre Bancă .....	5
2. Politici contabile .....	6
3. Venituri din dobânzi și alte venituri asimilate .....	24
4. Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli asimilate .....	24
5. Venituri nete din comisioane .....	24
6. Alte venituri din exploatare .....	25
7. Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela .....	25
8. Cheltuieli cu personalul .....	26
9. Alte cheltuieli din exploatare .....	26
10. Impozitare .....	27
11. Numerar și plasamente la băncile centrale .....	28
12. Creanțe asupra instituțiilor de credit .....	29
13. Creanțe asupra clientelei .....	29
14. Investiții financiare .....	30
15. Imobilizări corporale .....	31
16. Imobilizări necorporale .....	32
17. Alte active .....	33
18. Datorii privind instituțiile de credit .....	34
19. Datorii privind clientela .....	34
20. Alte datorii .....	35
21. Provizioane .....	36
22. Capital social .....	36
23. Reconcilierea profitului statutar, capitalului social și rezervelor cu soldurile IFRS .....	37
24. Valoarea justă a instrumentelor financiare .....	38
25. Angajamente și datorii contingente .....	39
26. Părți afiliate .....	39
27. Administrarea riscului .....	40
28. Adecvarea capitalului .....	54
29. Evenimente ulterioare datei bilanțului .....	55

## SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013

Mii RON	Nota	2013	2012
Venituri din dobânzi și alte venituri asimilate	3	106.956	78.260
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli asimilate	4	-43.790	-27.294
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b>63.166</b>	<b>50.966</b>
Venituri din comisioane	5	33.574	40.285
Cheltuieli cu comisioane	5	-20.609	-23.283
<b>Venituri nete din comisioane</b>	5	<b>12.965</b>	<b>17.002</b>
Alte venituri din exploatare	6	19	46
Cheltuieli din pierderi aferente creanțelor (creditelor)	7	-525	-148
<b>Venituri nete din exploatare</b>		<b>75.625</b>	<b>67.866</b>
Cheltuieli cu personalul	8	-9.977	-16.230
Amortizarea imobilizărilor corporale	15	-277	-298
Amortizarea imobilizărilor necorporale	16	-966	-433
Alte cheltuieli de exploatare	9	-19.905	-20.625
<b>Cheltuieli totale din exploatare</b>		<b>-31.125</b>	<b>-37.586</b>
<b>Profit înainte de impozit</b>		<b>44.500</b>	<b>30.280</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	10	-6.920	-4.733
<b>Profit net</b>		<b>37.580</b>	<b>25.547</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global:</b>			
<b>Alte elemente ale rezultatului global ce urmează a fi reclasificate în rezultat în perioadele următoare:</b>			
Câștiguri / (pierderi) din active financiare disponibile în vederea vânzării		6.643	-
Impozitul pe profit aferent componentelor altor elemente ale rezultatului global		-1.062	-
<b>Alte elemente ale rezultatului global după impozitare</b>		<b>5.581</b>	<b>-</b>
<b>Total rezultat global al anului, după impozitare</b>		<b>43.161</b>	<b>25.547</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Comitetul Executiv la data de 18.03.2014 și au fost semnate în numele acestuia de:

Dna. Schuster Karmen Gudrun  
Vicepreședinte



Di. Bernhard Erwin  
Vicepreședinte

## SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

la 31 decembrie 2013

Mii RON	Note	2013	2012
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și plasamente la băncile centrale	11	8.370	37
Creanțe asupra instituțiilor de credit	12	112.938	148.304
Creanțe asupra clienței	13	114.165	48.545
Investiții financiare – păstrate până la scadență	14	1.173.263	1.301.747
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	14	739.896	-
Imobilizări corporale	15	645	899
Imobilizări necorporale	16	3.443	2.376
Creanțe din impozit amânat	10	312	1.976
Alte active	17	602	582
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>2.153.634</b>	<b>1.504.466</b>
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>			
Datorii privind băncile	18	-	19
Datorii privind cliența	19	1.991.354	1.385.559
Datorii din impozit curent		2.133	3.366
Alte datorii	20	25.012	23.048
Provizioane	21	140	640
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>2.018.639</b>	<b>1.412.632</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social	22	70.000	70.000
Rezultat reportat	23	29.412	-2.702
Rezerve	23	30.002	24.536
Rezerve din investiții financiare disponibile pentru vânzare	14	5.581	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>		<b>134.995</b>	<b>91.834</b>
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>		<b>2.153.634</b>	<b>1.504.466</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Comitetul Executiv la data de 18.03.2014 și au fost semnate în numele acestuia de:

Dna. Schuster Karmen Gudrun  
Vicepreședinte



DI. Bernhard Erwin  
Vicepreședinte

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII**  
 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Rezerve	Total capitaluri
La 31 decembrie 2012	70.000	(2.702)	24.536	91.834
Profitul anului	-	37.580	-	37.580
Constituirea de rezerve statutare	-	(5.466)	5.466	-
Constituirea de rezerve investitii financiare disponibile pentru vanzare	-	-	5.581	5.581
La 31 decembrie 2013	70.000	29.412	35.583	134.995

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Rezerve	Total capitaluri
La 31 decembrie 2011	70.000	(15.143)	11.430	66.287
Profitul anului	-	25.547	-	25.547
Constituirea de rezerve statutare	-	(13.106)	13.106	-
La 31 decembrie 2012	70.000	(2.702)	24.536	91.834

Dna. Schuster Karmen Gudrun  
 Vicepreședinte



DI. Bernhard Erwin  
 Vicepreședinte  
 Dna. Schuster Karmen Gudrun  
 Vicepreședinte



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

Mii RON	Note	2013	2012
<b>ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>			
Profit înainte de impozitare		44.500	30.280
Ajustări pentru:			
Modificări ale creanțelor privind instituțiile de credit		367	183
Modificări ale creanțelor asupra clientelei		(65.620)	(43.276)
Modificări ale altor active		(19)	5.066
Modificări ale datoriilor privind băncile		(19)	15
Modificări ale datoriilor privind clientela		605.795	527.493
Modificări ale altor datorii		1.967	(1.821)
Cheltuieli cu amortizarea		1.244	731
Alte ajustări care nu generează fluxuri de trezorerie		7.090	791
Impozitul pe profit plătit		(6.490)	(4.578)
<b>Fluxuri nete de trezorerie din activitatea de exploatare</b>		<b>588.815</b>	<b>514.884</b>
<b>ACTIVITATEA DE ÎNVESTIȚII</b>			
Achiziționarea de imobilizări corporale și necorporale		(2.056)	(1.653)
Achiziționarea de investiții financiare (titluri care au caracter de imobilizări financiare)		(860.755)	(781.549)
Încasări în numerar din rambursarea investițiilor financiare		247.330	285.400
<b>Fluxuri nete de trezorerie utilizate în activitatea de investiții</b>		<b>(615.481)</b>	<b>(497.802)</b>
<b>ACTIVITATEA DE FINANȚARE</b>			
Alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare		0	0
Alte încasări în numerar din activități de finanțare		0	0
<b>Fluxuri nete de trezorerie din activitatea de finanțare</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Creșteri/(Scăderi) nete ale numerarului și echivalentului de numerar		(26.666)	17.082
<b>Numerar și echivalent de numerar la 1 ianuarie</b>		<b>147.834</b>	<b>130.752</b>
<b>Numerar și echivalent de numerar la 31 decembrie</b>	11,12	<b>121.168</b>	<b>147.834</b>
<b>Flux de trezorerie operațional din dobândă</b>			
Dobânda plătită		6.572	27.294
Dobânda încasată		93.337	62.402

Dna. Schuster Karmen Gudrun  
 Vicepreședinte



DI. Bernhard Erwin  
 Vicepreședinte  
 Dna. Schuster Karmen Gudrun  
 Vicepreședinte

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 1. INFORMAȚII DESPRE BANCĂ

BCR Banca pentru Locuințe S.A. (denumită în continuare „Banca”) este persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/6985/2008, cu autorizația de funcționare emisă de Banca Națională a României, înregistrată sub nr. RB-PJR-40-064 la data de 03.07.2008, având sediul social în Bvd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, et. 3, sector 1, București. Banca a fost înființată la data de 16 aprilie 2008 ca societate comercială pe acțiuni în baza Legii nr. 31 din 16 noiembrie 1990 privind societățile comerciale, republicată cu modificările și completările ulterioare.

Acționarii: Banca Comercială Română S.A. („BCR”), în calitate de societate mamă, persoană juridică română, cu sediul în București 30016, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, România, având număr de ordine în Registrul Comerțului din București J40/90/1991, CUI 361757, și Bausparkasse der Osterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft („SBAU”), persoană juridică de drept austriac, cu sediul în Beatrixgasse 27, 1030 Vienna, Austria, au înființat o bancă de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ în România, cu scopul de a promova sectorul locativ în România. Erste Group Bank Ceps Holding GmbH este deținătorul final al Băncii. Erste Group Bank AG este detinatorul final al Grupului.

Banca este o instituție de credit specializată în finanțarea pe termen lung a domeniului locativ și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni bancare conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, modificată și aprobată de Legea nr. 227/2007.

Principalele activități ale Băncii includ economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, finanțarea anticipată și finanțarea intermediară pe baza contractelor de economisire - creditare, acordarea de credite pentru activități în domeniul locativ etc.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, la finele anului 2013 Banca deține șase sedii secundare, fără personalitate juridică și fără statut de sucursală, în cadrul cărora se desfășoară exclusiv activități legate de dezvoltarea și coordonarea rețelei proprii de distribuție, formată din agenți de vânzare care au încheiat contracte de agent cu Banca pentru vânzarea produselor acesteia. Aceste sedii secundare sunt:

- **Centrul Regional Iași**, cu sediul în județul Iași, localitatea Iași, Str. Sf. Lazăr, Nr. 64-66, etaj 3, înființat la 08.09.2008;
- **Centrul Regional Timișoara**, cu sediul în județul Timiș, localitatea Timișoara, B-dul 16 Decembrie 1989, Nr. 15, etaj P, ap. 10, înființat la 21.10.2008;
- **Centrul Regional Brașov**, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov, B-dul Muncii, Nr. 22A, înființat la 01.09.2008;
- **Centrul Regional București**, cu sediul în București, sector 3, B-dul Unirii, nr.63, bloc F4, parter și mezanin, înființat în 06.07.2011;
- **Centrul Regional Pitești**, cu sediul în județul Argeș, localitatea Pitești, strada Egalității, nr. 33, înființat în 10.07.2012;
- **Centrul Regional Constanța**, cu sediul în județul Constanța, localitatea Constanța, strada I.G. Duca, nr. 11, înființat în 10.07. 2012.

Având în vedere segmentul de piață căruia i se adresează în principal, cât și specificul activității Băncii, distribuția produsului de economisire-creditare se realizează prin intermediul rețelei Băncii Comerciale Române și prin intermediul unei rețele proprii de distribuție, care include agenți de vânzare și brokeri.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE

Politicile contabile au fost aplicate în mod consistent de către Bancă de-a lungul întregului exercițiu financiar, respectiv pentru perioada 2013 prezentată în aceste situații financiare.

#### 2.1 Bazele întocmirii

Situațiile financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 au fost autorizate pentru a fi emise în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cât și în conformitate cu prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr.27 din 16.12.2010, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei românești (RON) și toate valorile sunt rotunjite până la cea mai apropiată mie RON cu excepția cazurilor în care se specifică altfel.

Banca nu deține investiții de capital, prin urmare nu are subsidiare și nu întocmește situații financiare consolidate.

#### 2.2 Raționamente și estimări contabile semnificative

În procesul de implementare a politicilor contabile ale Băncii, conducerea s-a folosit de raționamentele sale și a făcut estimări în ceea ce privește determinarea valorilor recunoscute în situațiile financiare. Utilizări semnificative ale raționamentelor și estimărilor sunt detaliate mai jos:

##### (1) Pierderi din deprecieri ale creditelor și avansurilor

Banca își analizează creditele și avansurile semnificative la fiecare dată a bilanțului pentru a evalua dacă un provizion pentru depreciere ar trebui înregistrat în situația rezultatului global. Mai exact, raționamentele conducerii sunt necesare pentru a se estima momentul și valoarea fluxurilor de numerar viitoare, pentru a se determina valoarea provizionului necesar. În estimarea acestor fluxuri de numerar Banca face estimări cu privire la situația financiară a împrumutatului și valoarea realizabilă a garanțiilor. Astfel de estimări sunt bazate pe ipoteze și pe un număr de factori, iar rezultatele reale pot fi diferite, determinând în final schimbări viitoare ale provizionului.

Creditele și avansurile acordate, care au fost analizate individual și care nu au fost identificate ca fiind depreciate, și toate creditele care nu sunt semnificative individual, sunt evaluate colectiv, în grupuri de creanțe având caracteristici similare de risc, pentru a determina dacă este necesar a se constitui un provizion de depreciere din cauza unor evenimente care au generat pierderi evaluate în mod obiectiv, dar ale căror efecte nu sunt încă evidente. Analiza colectivă ia în considerare date aferente portofoliului de credite (ex. calitatea creditelor, nivelul întârzierilor, utilizarea creditelor, gradul de acoperire cu garanții etc.), gradul de concentrare a riscurilor și date macro-economice (incluzând nivelul șomajului, evoluția indicatorilor imobiliari și riscul de țară și performanța diferitelor grupuri individuale).

Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate în detaliu în Nota 7.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.2 Raționamente și estimări contabile semnificative (continuare)

##### (2) Clasificarea activelor financiare ca păstrate până la scadență

În conformitate cu Strategia de Investiții și cu Strategia de Administrare a Lichidității, Banca efectuează cu preponderență investiții în obligațiuni și certificate de trezorerie emise de Statul Român. Investițiile în obligațiuni de stat sunt făcute astfel încât maturitatea acestora să coincidă cu maturitatea depozitelor clienților. Banca are intenția pozitivă și abilitatea de a deține aceste instrumente până la maturitatea lor. Banca analizează intenția și abilitatea de a deține până la maturitate investițiile păstrate până la maturitate atunci când aceste active financiare sunt inițial recunoscute și la fiecare dată de raportare ulterioară.

#### 2.3 Principalele politici contabile

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea situațiilor financiare sunt prezentate mai jos:

##### (1) Conversii valutare

Situațiile financiare individuale sunt prezentate în RON, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, determinată în conformitate cu cerințele IAS 21.

##### *(i) Tranzacții și solduri*

Tranzacțiile în valută sunt inițial înregistrate la rata de schimb a monedei funcționale la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare denominate în valută sunt transformate la rata de schimb a monedei funcționale valabilă la data bilanțului. Toate diferențele sunt înregistrate în situația rezultatului global în poziția „Alte cheltuieli de exploatare”.

Elementele nemonetare, care sunt măsurate la costul istoric în valută, sunt transformate utilizând ratele de schimb la datele tranzacțiilor inițiale.

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (2) Instrumente financiare – recunoașterea inițială și evaluarea ulterioară

###### *(i) Data recunoașterii*

Cumpărările sau vânzările activelor financiare, care necesită furnizarea de active într-o perioadă de timp stabilită în general de regulamente sau convenții de pe piață, sunt recunoscute la data decontării, adică data la care un activ este livrat.

###### *(ii) Recunoașterea inițială a instrumentelor financiare*

Clasificarea instrumentelor financiare, la recunoașterea inițială, depinde de scopul pentru care instrumentele financiare au fost achiziționate și caracteristicile acestora. Toate instrumentele financiare sunt măsurate inițial la valoarea lor justă, plus, în cazul activelor financiare și datoriilor financiare neexprimate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice costuri marginale direct atribuibile achiziției sau emiterii.

###### *(iii) Instrumente financiare păstrate până la scadență*

Investițiile financiare păstrate până la scadență sunt cele care implică plăți fixe sau determinabile și au scadență fixă și pe care Banca intenționează și are posibilitatea de a le păstra până la scadență. După evaluarea inițială, investițiile financiare păstrate până la scadență sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective, minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luând în considerare orice discount sau primă la achiziție și onorarii care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective. Amortizarea este inclusă în „Venituri din dobânzi și alte venituri asimilate” în situația rezultatului global. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investiții sunt recunoscute în situația rezultatului global la „Alte cheltuieli de exploatare”. Creanțele atașate sunt înregistrate în „Investiții financiare păstrate până la scadență”.

###### *(iv) Instrumente financiare- investiții financiare disponibile pentru vânzare*

Investițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt cele care sunt desemnate a se încadra în această categorie sau care nu se pot clasifica drept desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, deținute pentru tranzacționare, deținute până la scadență sau credite și avansuri. După evaluarea inițială, instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt evaluate ulterior la valoarea justă. Câștigurile și pierderile nerealizate sunt recunoscute direct în capitalul propriu la „Rezerve provenite din investițiile financiare disponibile pentru vânzare”. Atunci când instrumentul financiar este vândut, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în capitalul propriu, sunt recunoscute în situația rezultatului global la „Alte venituri din exploatare” sau „Alte cheltuieli din exploatare”. Acolo unde Banca deține mai mult de o investiție în aceleași instrumente financiare ele se consideră că vor fi derecunoscute după regula „primul intrat primul ieșit” (FIFO). Dobânda câștigată pe parcursul deținerii investițiilor financiare disponibile pentru vânzare este raportată ca venit din dobânzi folosind rata dobânzii efective. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investiții sunt recunoscute în profit sau pierdere la „Alte cheltuieli de exploatare” și sunt scoase din rezerva provenind din investiții financiare disponibile pentru vânzare.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (2) Instrumente financiare – recunoașterea inițială și evaluarea ulterioară (continuare)

###### *(v) Creanțe asupra instituțiilor de credit și credite și avansuri acordate clienței*

„Creanțe asupra instituțiilor de credit” și „Credite și avansuri acordate clienței” sunt active financiare cu rate fixe sau determinabile și scadență fixă care nu sunt cotate pe piață. Nu sunt utilizate cu scopul revânzării imediate sau pe termen scurt și nu sunt clasificate ca „Active financiare deținute pentru tranzacționare”, desemnate ca „Investiții financiare - disponibile pentru vânzare” sau „Investiții financiare - desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere”.

După evaluarea inițială, sumele de primit de la bănci, creditele și avansurile acordate clienței sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective, minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luând în calcul orice discount sau primă la achiziție și onorarii și costuri care ar trebui să fie parte integrantă din rata dobânzii efective. Amortizarea este inclusă în „Venituri din dobânzi și alte venituri asimilate” în situația rezultatului global. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute în situația rezultatului global la „Cheltuieli din pierderi aferente creanțelor”. Creanțele atașate și comisioanele deferabile/ de amortizat sunt recunoscute în „Creanțe asupra clienței” iar sumele în tranzit sunt recunoscute în „Alte active”.

###### *(vi) Datorii financiare*

Datoriile financiare cuprind depozitele atrase de la clienți, împrumuturi și alte datorii. Toate datoriile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus orice cost de tranzacție direct atribuibil. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile financiare sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective. Costul amortizat este calculat considerându-se orice primă sau discount aferente emiterii sau costurile care ar trebui să fie parte integrantă a ratei efective a dobânzii.

##### (3) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare

###### *(i) Active financiare*

Un activ financiar (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când:

- drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din active au expirat, sau
- Banca și-a transferat drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din active sau și-a asumat o obligație de a plăti unei terțe părți în totalitate fluxurile de trezorerie de încasat, fără întârzieri semnificative, prin acord „pass-through”; și fie (a) Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului, sau (b) Banca nici nu a transferat nici nu a reținut în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului.

Atunci când Banca și-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat într-un acord pass-through și nici nu a transferat și nici nu a reținut toate riscurile și beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura implicării continue a Băncii în activ. Implicarea continuă sub forma garanției pentru activul transferat este evaluată la cea mai mică dintre valoarea contabilă a activului și valoarea maximă a sumei pe care Banca ar putea fi nevoită să o plătească.

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 3. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.2 Principalele politici contabile (continuare)

##### (3) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare (continuare)

###### (ii) Datorii financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația aferentă datoriei este anulată sau expiră. Atunci când o datorie financiară existentă este înlocuită de o alta de la același finanțator cu clauze substanțial diferite, sau când clauzele unei datorii existente sunt modificate substanțial, o astfel de schimbare sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii, iar diferența dintre valorile contabile respective este recunoscută în situația rezultatului global.

##### (4) Deprecierea activelor financiare

Banca evaluează, la fiecare dată a situației poziției financiare, dacă sunt indicii obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare să fie depreciate.

Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, dacă și numai dacă, există o dovadă clară de depreciere, ca rezultat a unui sau mai multor evenimente care au intervenit după recunoașterea inițială a activului ("un eveniment de pierdere"), și acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimărilor viitoare asupra fluxurilor de trezorerie, ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare, care pot fi corect evaluate. Dovezi ale existenței deprecierei pot include: indicii că debitorul sau un grup de debitori au probleme financiare, neplata ratei dobânzii sau a ratelor creditului, probabilitatea să dea faliment sau să intre în reorganizare financiară, cât și indicii că exista o descreștere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi întârzieri la plată sau variații ale condițiilor economice corelate cu neplata.

###### (i) Creanțe asupra instituțiilor de credit, credite și avansuri către clienți

Pentru creanțele asupra instituțiilor de credit, precum și pentru creditele și avansurile către clienți, înregistrate la cost amortizat, Banca evaluează : a) individual, dacă există dovezi de depreciere individuale pentru activele financiare care sunt individual semnificative, sau b) colectiv, pentru activele financiare care nu sunt individual semnificative. Dacă Banca stabilește că nu există indicii clare de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, semnificative sau nesemnificative, include activul financiar într-un grup de active financiare cu riscuri de creditare similare și le evaluează colectiv pentru depreciere. Activele care sunt evaluate individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu sunt incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

Dacă sunt dovezi clare că s-a produs o pierdere din depreciere, pierderea este evaluată ca diferență dintre suma activului și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate (excluzând viitoarele pierderi din creditare care nu s-au întâmplat încă). Valoarea contabilă a activului este redusă prin utilizarea unui cont de provizion de pierderi din creanțe și valoarea pierderii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Venitul din dobânzi continuă să fie recunoscut pe baza valorii contabile reduse și pe baza ratei dobânzii efective inițiale a activului. Creditele, împreună cu provizioanele aferente, sunt scoase în afara bilanțului contabil atunci când nu există o perspectivă realistă a recuperărilor viitoare și toate garanțiile au fost realizate sau transferate către Bancă. Dacă în anul următor valoarea pierderilor din depreciere estimate crește sau descrește datorită unui eveniment care are loc după ce deprecierea a fost recunoscută, pierderea din depreciere recunoscută anterior este majorată sau redusă prin ajustarea contului de provizion. Dacă o creanță scoasă din evidențele contabile este mai târziu recuperată, recuperarea este creditată la „Cheltuieli din pierderi aferente creditelor”.

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

#### (4) Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### *(i) Creanțe asupra instituțiilor de credit, credite și avansuri către clienți (continuare)*

Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate este actualizată la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar. Dacă un credit are o rată a venitului variabilă, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din deprecieri este rata dobânzii efective curente. Calculul valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare estimate, a unui activ financiar cu colateral, reflectă fluxurile de numerar care ar putea rezulta din valorificarea garanțiilor creditului, minus costurile pentru obținerea și vânzarea garanțiilor, indiferent dacă este probabil sau nu să se treacă la valorificarea garanțiilor.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului de scoring intern al creditelor folosit de către Bancă care ia în considerare caracteristicile riscului de creditare cum ar fi tipul activelor, localizare geografică, scadență depășită și alți factori relevanți.

Fluxurile de trezorerie viitoare ale unui grup de active financiare, care sunt evaluate colectiv pentru depreciere, sunt estimate pe baza pierderilor istorice pentru active cu risc de creditare similare cu cele din grup. Pierderea istorică este ajustată pe baza datelor curente pentru a reflecta efectele condițiilor curente, care nu au afectat anii pe care se bazează pierderile istorice, și pentru a înlătura efectele condițiilor precedente care nu există la momentul actual. Estimările modificărilor fluxurilor de numerar viitoare reflectă și sunt în conformitate cu schimbările survenite în informațiile aferente existente de la an la an (cum ar fi rata șomajului, prețurile proprietăților, prețul bunurilor de consum, situația plăților, sau alți factori care indică pierderi înregistrate de Bancă și mărirea acestora). Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar sunt revizuite periodic pentru a reduce orice diferențe între pierderile estimate și cele reale.

##### *(ii) Investiții financiare păstrate până la scadență*

Pentru investițiile financiare păstrate până la scadență Banca evaluează individual dacă există dovezi reale de depreciere. Dacă sunt indicii obiective că a apărut o pierdere din depreciere, suma pierderii este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea prezentă a fluxului de numerar viitor estimat. Valoarea contabilă a activului este redusă și pierderea este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Dacă într-un an următor suma estimată a pierderii din depreciere scade, datorită unui eveniment ulterior recunoașterii deprecierei, orice sume recunoscute anterior sunt creditate în "Alte cheltuieli de exploatare".

##### *(iii) Investiții financiare disponibile pentru vânzare*

Banca considera că investițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt depreciate atunci când există o scădere semnificativă sau prelungită a valorii juste sub cost sau acolo unde există dovezi obiective ale existenței deprecierei. Determinarea a ceea ce este „semnificativ” sau „prelungit” necesită utilizarea raționamentului profesional.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (4) Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### *(iii) Investiții financiare disponibile pentru vânzare (continuare)*

Banca înțelege prin „semnificativ” 20% și prin „prelungit” o perioadă mai mare de un an. Pe lângă acestea, Banca evaluează alți factori precum volatilitatea prețului acțiunii.

Pentru investițiile financiare disponibile pentru vânzare, Banca evaluează la data bilanțului dacă sunt indicii că o investiție sau un grup de investiții este depreciat.

##### (5) Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile sunt compensate, iar în situația poziției financiare se raportează suma netă, dacă și numai dacă, există în prezent un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute precum și intenția de finalizare a tranzacției pe baza netă sau de a realiza activul și de a stinge datoriile simultan. În general, aceasta nu se aplică în cazul acordurilor master de netuire iar activele și datoriile implicate sunt prezentate la valoarea brută în situația poziției financiare.

##### (6) Leasing

Decizia de a încadra sau nu un acord ca și leasing depinde de substanța acordului și necesită stabilirea faptului că îndeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active și în cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

Leasingurile care nu transferă Băncii substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii obiectului închiriat, sunt leasinguri operaționale. Plățile reprezentând chirii aferente leasingului operațional sunt recunoscute ca și cheltuieli în perioada când au loc.

##### (7) Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care este probabil ca Banca să obțină beneficii economice viitoare, iar veniturile pot fi măsurate în mod rezonabil. Următoarele criterii specifice de recunoaștere trebuie de asemenea îndeplinite înaintea recunoașterii unui venit.

###### *(i) Venituri și cheltuieli din dobânzi și venituri și cheltuieli asimilate*

Pentru toate instrumentele financiare măsurate la cost amortizat, venitul sau cheltuiala din dobândă sunt înregistrate la nivelul ratei efective a dobânzii, care este rata care actualizează fluxurile viitoare de încasări sau plăți pe durata estimată de viață a instrumentului financiar sau o perioadă mai scurtă, acolo unde este cazul, până la valoarea netă contabilă a activului sau datoriei financiare. Calculul are în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (spre exemplu, opțiunile de plată în avans) și include orice comisioane sau costuri incrementale, care pot fi direct

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (7) Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor (continuare)

###### *(i) Venituri și cheltuieli din dobânzi și venituri și cheltuieli asimilate (continuare)*

atribuite instrumentului financiar, și sunt parte integrantă a ratei efective de dobândă, dar nu și pierderi viitoare din credite. Valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare este ajustată dacă Grupul revizuieste estimările sale privind plățile sau încasările. Valoarea contabilă ajustată este calculată pe baza ratei efective inițiale a dobânzii, iar variația valorii contabile este înregistrată ca un venit sau cheltuială cu dobânda.

Odată ce valoarea înregistrată a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost redusă datorită unei pierderi din depreciere, venitul din dobândă continuă să fie recunoscut folosind rata inițială a dobânzii efective, aplicată la noua valoare contabilă.

###### *(ii) Venituri din speze și comisioane, cheltuieli cu comisioane*

Veniturile din comisioane includ comisioanele percepute clienților la momentul încheierii contractelor de economisire-creditare. Cheltuielile cu comisioanele pentru serviciile de distribuție a produselor de economisire-creditare cuprind sume cuvenite agenților de vânzare a acestor produse, în baza contractelor încheiate. Rezilierea contractelor se poate face în orice moment după data încheierii contractelor și nu este posibilă determinarea unei perioade de amânare a comisioanelor de deschidere contract. Prin urmare, veniturile și cheltuielile din comisioane sunt recunoscute în rezultatul global în momentul începerii contractului de economisire-creditare.

De asemenea, veniturile din speze și comisioane cuprind și comisioanele primite pentru administrarea conturilor clienților persoane fizice. Aceste venituri din comisioane sunt recunoscute treptat în contul de profit și pierdere pe măsură ce serviciul este prestat.

##### (8) Numerar și echivalente

Numerarul și echivalentele de numerar, la care se face referire în situația fluxului de numerar, cuprind numerarul disponibil în casă, conturi curente la băncile centrale și sumele la vedere la alte bănci în conturi la vedere sau la termene inițiale de maxim trei luni.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (9) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost cu excepția costurilor întreținerii zilnice, minus amortizarea acumulată și deprecierea acumulată.

Amortizarea este calculată folosind metoda liniară, pentru diminuarea costului imobilizărilor corporale la valoarea lor reziduală, pe durata de viață estimată. Terenurile nu se amortizează. Duratele de viață estimate sunt după cum urmează:

- Clădiri 30 până la 50 de ani (în principal 50 de ani)
- Aparatură de birou 3 până la 10 ani
- Alt mobilier și echipamente 3 până la 15 ani

Un element de imobilizări corporale este derecunoscut în momentul vânzării sau când nu se așteaptă să se obțină alte beneficii din uzul său sau din ieșirea sa din uz. Orice câștig sau pierdere rezultată din derecunoașterea activului (calculate ca diferență dintre venitul net din vânzare și valoarea contabilă a activului) este recunoscut ca „Alte venituri din exploatare” sau „Alte cheltuieli de exploatare” în situația rezultatului global, în anul când activul este derecunoscut.

##### (10) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale includ valoarea programelor informatice și a licențelor pentru programe informatice. Imobilizările necorporale achiziționate separat sunt recunoscute inițial la cost. După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost mai puțin amortizarea acumulată și orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viață a imobilizărilor necorporale este evaluată ca finită. Imobilizările necorporale cu duratele de viață finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viață economice. Perioada de amortizare precum și metoda de amortizare pentru un element de imobilizări necorporale cu o durată de viață utilă finită sunt revizuite la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar. Schimbările în durata de viață estimată sau în modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse în active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, după caz, și tratate ca schimbări de estimări contabile.

Amortizarea este calculată folosind metoda liniară, pentru diminuarea costului imobilizărilor necorporale la valoarea lor reziduală pe durata de viață estimată, după cum urmează:

- Programe informatice și licențe 3-5 ani

##### (11) Deprecierea activelor non-financiare

Banca evaluează la data fiecărei raportări sau chiar mai des, dacă anumite evenimente sau schimbări de circumstanță indică faptul că valoarea contabilă ar putea fi depreciată, dacă există vreun indiciu că un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Dacă într-adevăr există un astfel de indiciu, sau când este nevoie de testări anuale pentru deprecierea unui activ, Banca estimează valoarea de recuperare a activului. Când valoarea contabilă a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depășește suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(ă) ca fiind depreciat(ă) și este diminuat(ă) la valoarea sa de recuperare.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (12) Beneficii acordate angajaților

###### *(i) Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt acordate angajaților includ salarii, prime și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli în momentul în care serviciile sunt prestate. Banca include în aceste beneficii acordate pe termen scurt și angajamentele pentru angajați din profitul anului curent care trebuie plătite în decurs de douăsprezece luni după încheierea anului financiar.

###### *(ii) Planuri de contribuții determinate*

Banca, în cursul normal al activității, efectuează plăți către bugetul Statului Român în numele angajaților români, pentru fondul de pensii, de asigurări de sănătate și de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați de către lege să facă anumite contribuții (incluse în planul contribuțiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Român (un plan de contribuții definit de către stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute ca fiind o cheltuială în situația rezultatului global la momentul când acestea au loc. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu operează nici un plan de pensii independent și prin urmare, nu are obligații referitoare la pensii.

###### *(iii) Beneficii pe termen lung*

Începând cu anul 2011, în baza planului de beneficii pentru angajați, aprobat de conducerea instituției, Banca constituie provizioane pentru acordarea unui beneficiu monetar angajaților. Costul beneficiului, constând într-o plată unică de două salarii lunare brute la data pensionării pentru limita de vârstă, este determinat utilizând evaluarea actuarială. Evaluarea actuarială implică ipoteze legate de ratele de actualizare, rata prognozată de rentabilitate a activelor, viitoarele mărimi de salarii și rata mortalității. Datorită termenului lung al acestor planuri, astfel de estimări sunt expuse incertitudinilor. Aceste provizioane se recunosc pe parcursul perioadei de muncă rămase până la pensie, la determinarea acestora ținându-se seama de vârsta, vechimea în muncă, rotația personalului în cadrul instituției, precum și de alte elemente.

##### (13) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când Banca are o obligație prezentă (legală sau constructivă) ca rezultat al unui eveniment trecut, este probabil ca o ieșire de resurse purtătoare de beneficii economice să fie necesară pentru a stinge obligația și o estimare credibilă poate fi făcută cu privire la valoarea obligației.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (14) Impozite

###### *(i) Impozit curent*

Creanțele și datoriile privind impozitul curent, pentru anul curent și anii anteriori sunt măsurate la suma așteptată să fie recuperată de la sau plătită autorităților fiscale. Banca calculează impozitul pe profit în conformitate cu Reglementările contabile și de raportare emise de Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor Publice și Legea 571/ 2003 privind Codul fiscal cu modificările și completările ulterioare.

Impozitul pe profit se calculează asupra profitului fiscal al anului curent. Cota de impozit pe profit care se aplică la 31 decembrie 2013, asupra profitului impozabil, este de 16% (cota de impozit pe profit aplicată la 31 decembrie 2012 a fost de 16%).

La 31 decembrie 2013 Banca a calculat un impozit pe profit în valoare de 6.319 mii RON (5.357 mii RON la 31 decembrie 2012).

###### *(ii) Impozit amânat*

Impozitul amânat este calculat pe baza diferențelor temporare, la data situației poziției financiare, între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor contabilă în scopul raportării financiare.

Datoriile din impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele fiscale temporare.

Creanțele din impozitul amânat sunt recunoscute pe baza diferențelor temporare deductibile, reportarea creditelor și pierderilor fiscale neutilizate, în măsura în care este probabil ca un profit impozabil să fie disponibil pentru compensare cu diferențele temporare deductibile și cu valoarea reportată a creditelor fiscale neutilizate și a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate.

Valoarea contabilă a creanțelor din impozitul amânat este revizuită la data fiecărui bilanț și redusă în măsura în care nu mai este probabil să existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate, sau doar o parte, din creanțele din impozit amânat să fie utilizate. Creanțele din impozitul amânat nerecunoscute sunt reevaluate la data întocmirii fiecărui bilanț și sunt recunoscute în măsura în care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil să permită recuperarea creanțelor din impozit amânat.

Creanțele și datoriile cu impozitul amânat sunt măsurate utilizând ratele fiscale așteptate să se aplice în anul când creanța este realizată sau când datoria este stinsă, pe baza ratelor fiscale (și legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data întocmirii situației poziției financiare.

Impozitul curent și impozitul amânat, legat de elementele recunoscute direct în capitalul propriu, sunt de asemenea recunoscute direct în capitalul propriu și nu în situația rezultatului global.

Creanțele și datoriile cu impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal care permite compensarea creanțelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amânat se referă la aceeași entitate impozitată și la aceeași autoritate fiscală.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.3 Principalele politici contabile (continuare)

##### (15) Dividende din acțiuni ordinare

Dividendele din acțiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii și sunt deduse din capitalul propriu când sunt aprobate de acționarii Băncii.

Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul când sunt declarate și nu mai sunt la discreția Băncii.

Dividendele pentru anul în curs, care sunt aprobate după data situației poziției financiare, sunt prezentate ca un eveniment ulterior datei situației poziției financiare.

##### (16) Rezerve

###### Rezerva Legală

Conform legislației românești privind instituțiile și operațiunile bancare, Banca trebuie să repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Reglementările Contabile și de Raportare emise de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice. Sumele transferate în conturile de rezerve trebuie să fie folosite în scopuri definite în momentul transferului.

Banca trebuie să constituie rezerva legală potrivit legislației societăților comerciale de minim 5% din profitul contabil net, rămas după deducerea impozitului pe profit, până ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris și vărsat.

Banca a înregistrat profit contabil la 31 decembrie 2013, și a repartizat pentru constituirea Rezervei Legale suma de 2.225 mii RON (1.514 mii RON la 31 decembrie 2012).

###### Alte rezerve

În conformitate cu art. 306 din Ordonanța de Urgență 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ alocă anual, înainte de impozitarea profitului în contul fondului special diferența dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizată pentru finanțarea în baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neîndeplinirii de către clienți a condițiilor de repartizare, și veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finanțării în baza contractului de economisire creditare, în limita a 3% din depozitele atrase. În plus, art. 38 din Regulamentul nr. 11 din 2007 prevede că băncile de economisire creditare vor alocă anual sumele necesare constituirii Fondului Special, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.

Banca înregistrează Fondul Special, constituit în conformitate cu prevederile art. 306 din Ordonanța de Urgență 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, în contul 519 „Alte rezerve” analitic distinct. Banca a repartizat la 31 decembrie 2013, din profitul net, suma de 3.241 mii RON (11.592 mii RON la 31 decembrie 2012) pentru constituirea Fondului Special.

##### (17) Raportarea pe segmente

Potrivit specificului activității desfășurate, raportarea pe segmente de activitate (operaționale) nu este aplicabilă băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.4 Schimbări în politicile contabile și de prezentare a notelor explicative

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor standarde IFRS modificate, care au fost adoptate de Bancă începând cu data de 1 ianuarie 2013:

- IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare (modificat) – prezentarea altor elemente ale rezultatului global.
- IAS 19 Beneficiile angajaților (revizuit)
- IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat (modificat) – compensarea imobilizărilor financiare și a datoriilor financiare
- IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă
- IFRIC 20 Costurile de decopertare efectuate în faza de producție ale unei mine de suprafață
- Îmbunătățirile anuale ale IFRS - Ciclul 2009 -2011

#### **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare (modificat) - prezentarea altor elemente ale rezultatului global**

Modificările aduse IAS 1 schimbă gruparea elementelor prezentate în alte elemente ale rezultatului global. Elementele care ar putea fi reclasificate (sau "reciclate") prin contul de profit sau pierdere într-un moment viitor (de exemplu, câștigul net din acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete, diferențe de curs valutar la conversia operațiunilor din străinătate, mișcări nete în operațiunile de acoperire împotriva riscurilor fluxurilor de trezorerie sau pierdere sau câștig net privind imobilizările financiare disponibile în vederea vânzării) vor fi prezentate separat de elementele care nu vor fi reclasificate niciodată (de exemplu, câștiguri și pierderi actuariale privind planurile de beneficii determinate și reevaluarea terenurilor și clădirilor). Modificarea afectează doar prezentarea și nu are un impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

#### **IAS 19 Beneficiile angajaților (revizuit)**

IAS 19 inițiază mai multe modificări privind contabilizarea planurilor de pensii cu beneficii determinate, inclusiv câștigurile și pierderile actuariale, care sunt acum recunoscute în cadrul altor elemente ale rezultatului global și sunt excluse permanent din contul de profit și pierdere; randamentul preconizat al activelor planului care nu mai este recunoscut în contul de profit și pierdere ci, în schimb, există cerința de a recunoaște dobânzile aferente datoriilor (creanțelor) din beneficiile determinate nete în contul de profit și pierdere, calculată folosind rata de actualizare utilizată pentru a evalua obligația privind beneficiile determinate. Beneficiile perioadelor corespunzătoare de serviciu, care nu sunt irevocabile, sunt acum recunoscute în contul de profit și pierdere la cel mai devreme: dintre data la care apare modificarea, sau data la care sunt recunoscute costurile de restructurare sau cele de reziliere aferente. Alte modificări includ noile informații descriptive, precum analiza de senzitivitate (cantitativă). Modificarea nu are un impact semnificativ asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

#### **IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat (modificat) – compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare**

Aceste modificări prevăd ca o entitate să prezinte informații despre drepturile de compensare și angajamentele aferente acestora (de ex.: contracte de garanție). Acestea vor furniza utilizatorilor informații care sunt utile pentru evaluarea efectului acordurilor de compensare asupra poziției financiare a unei entități. Noile informații de prezentat sunt prevăzute pentru toate instrumentele financiare recunoscute și care sunt compensate, conform cerințelor „IAS 32 Instrumente financiare: prezentare”. Informațiile prezentate se aplică și pentru instrumentele financiare recunoscute care sunt compensate în baza unui acord-cadru de compensare aflat în vigoare sau a unui contract similar, indiferent dacă sunt sau nu compensate conform cerințelor IAS 32. Aceasta interpretare nu are efect asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.4 Schimbări în politicile contabile și de prezentare a notelor explicative (continuare)

##### **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă**

IFRS 13 stabilește o singură sursă de îndrumare conform standardelor IFRS pentru toate evaluările efectuate la valoarea justă. IFRS 13 nu modifică situațiile în care o entitate trebuie să utilizeze valoarea justă, ci oferă îndrumări asupra modului în care trebuie evaluată valoarea justă în conformitate cu IFRS, atunci când aceasta (valoarea justă) este cerută sau este permisă. Aplicarea IFRS 13 nu a afectat semnificativ evaluările la valoarea justă efectuate de Bancă în perioadele anterioare. IFRS 13 prevede, de asemenea, furnizarea unor informații specifice cu privire la valoarea justă, dintre care unele înlocuiesc cerințele de descriere a informațiilor existente în alte standarde, inclusiv în IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat. Acest standard nu are efect semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii.

**IASB a emis îmbunătățirile anuale ale IFRS - Ciclul 2009 -2011**, care conține modificări ale standardelor sale și Baza pentru concluzii aferentă. Proiectul privind îmbunătățirile anuale furnizează un mecanism pentru modificarea necesară, dar nu urgentă, a IFRS. Aceste îmbunătățiri nu au un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii

**IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare:** Această îmbunătățire clarifică diferența dintre informațiile comparative suplimentare voluntare și informațiile comparative minime solicitate. În general, perioada comparativă minimă solicitată este perioada anterioară.

**IAS 16 Imobilizări corporale:** Această îmbunătățire clarifică faptul că piesele de schimb semnificative și echipamentele de întreținere care îndeplinesc definiția imobilizărilor corporale nu reprezintă stocuri.

**IAS 32 Instrumente financiare, prezentare:** Această îmbunătățire clarifică faptul că impozitul pe profit care rezultă din sumele distribuite acționarilor este introdus în contabilitate conform IAS 12 Impozitul pe profit.

**IAS 34 Raportarea financiară interimară:** Modificarea aliniază cerințele cu privire la prezentarea informațiilor despre totalul activelor segmentelor cu totalul datoriilor segmentelor în cadrul situațiilor financiare interimare. Această clarificare asigură și faptul că informațiile interimare prezentate sunt aliniate informațiilor anuale prezentate.

#### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu

##### **IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație (revizuit)**

Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Drept consecință a noilor standarde IFRS 11 - Asocieri în participație și IFRS 12 - Prezentarea de informații privind interesele în alte entități, IAS 28 - Investiții în entitățile asociate a fost redenumit IAS 28 - Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație și descrie aplicarea metodei punerii în echivalență pentru investițiile în asocierile în participație, suplimentar față de investițiile în entitățile asociate. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii.

##### **IAS 32 Instrumente financiare: prezentare (modificat) – compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare**

Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Aceste modificări clarifică înțelesul sintagmei „are în prezent un drept de compensare executoriu din punct de vedere legal”.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

Modificările clarifică, de asemenea, aplicarea criteriilor de compensare din IAS 32 asupra sistemelor de decontare (precum sistemele casei centrale de compensație) care aplică mecanisme de decontare brută care nu sunt simultane. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii.

#### **IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare și evaluare și modificările ulterioare efectuate asupra IFRS 9 și IFRS 7 – Data obligatorie a intrării în vigoare și prezentarea informațiilor privind tranziția; Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și modificările IFRS 9, IFRS 7 și IAS 39**

IFRS 9, așa cum a fost emis, reflectă prima etapă a activității IASB de înlocuire a IAS 39 și se aplică clasificării și evaluării activelor financiare și a datoriilor financiare după cum sunt definite de IAS 39. Adoptarea primei etape a IFRS 9 va avea un efect asupra clasificării și evaluării activelor financiare, dar nu va avea efect asupra clasificării și evaluării datoriilor financiare. În etapele ulterioare, IASB va aborda contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și deprecierea activelor financiare. Pachetul ulterior de modificări emis în noiembrie 2013 inițiază cerințe contabile suplimentare pentru instrumentele financiare. Aceste modificări a) introduc o revizuire semnificativă a contabilității de acoperire împotriva riscurilor, care le va permite entităților să își prezinte mai bine în situațiile financiare activitățile de management al riscurilor; b) permit ca modificările pentru abordarea aspectului denumit „credit propriu” care erau deja incluse în IFRS 9 Instrumente financiare să fie aplicate izolat, fără a fi necesară modificarea altor modalități de contabilizare a instrumentelor financiare; și c) elimină data de 1 ianuarie 2015 ca dată obligatorie de intrare în vigoare a IFRS 9, pentru a furniza suficient timp celor care întocmesc situațiile financiare să efectueze tranziția la noile cerințe. Acest standard și modificările ulterioare nu au fost încă adoptate de UE. Banca va cuantifica efectul în corelație cu celelalte etape, când va fi emis standardul final, incluzând toate etapele.

#### **IFRS 10 Situațiile financiare consolidate, IAS 27 Situații financiare individuale**

Noul standard intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. IFRS 10 înlocuiește porțiunea din IAS 27 Situațiile financiare consolidate și individuale care abordează contabilitatea pentru situațiile financiare consolidate. Acesta abordează, de asemenea, aspectele incluse în SIC-12 Consolidare – Entități cu scop special.

IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special. Modificările introduse de IFRS 10 vor cere conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, așadar, consolidate de către o entitate-mamă, în comparație cu cerințele IAS 27. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii.

#### **IFRS 11 Asocieri în participație**

Noul standard intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. IFRS 11 înlocuiește IAS 31 Interese în asocierile în participație și SIC-13 Entități controlate în comun - Contribuții nemonetare ale asociaților. IFRS 11 elimină opțiunea contabilizării entităților controlate în comun (ECC), aplicând consolidarea proporțională. În schimb, ECC care îndeplinesc definiția unei asocieri în participație trebuie contabilizate prin metoda punerii în echivalență. Banca nu deține asocieri în participație la 31 Decembrie 2013.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

##### **IFRS 12 Prezentarea de informații privind interesele în alte entități**

Noul standard intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. IFRS 12 include toate informațiile de furnizat prevăzute anterior în IAS 27 cu privire la situațiile financiare consolidate, precum și toate celelalte informații de furnizat prevăzute anterior în IAS 31 și IAS 28. Informațiile se referă la investițiile unei entități în filiale, asocieri în participație, asociați și entități structurate. De asemenea, sunt prevăzute noi informații de furnizat. Banca nu se aștepta ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii

##### **Îndrumare privind trecerea la IFRS (modificări ale IFRS 10, IFRS 11 și IFRS 12)**

Îndrumarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. IASB a emis modificări ale IFRS 10 Situațiile financiare consolidate, IFRS 11 Asocieri în participație și IFRS 12 Prezentarea relațiilor cu alte entități. Modificările schimbă îndrumările privind trecerea la IFRS pentru a furniza scutiri suplimentare de la aplicarea retroactivă completă. Data aplicării inițiale este definită în IFRS 10 drept „începutul perioadei anuale de raportare în care IFRS 10 este aplicat pentru prima dată”. Evaluarea existenței controlului se efectuează la „data aplicării inițiale” și nu la începutul perioadei comparative. În cazul în care evaluarea controlului are rezultate diferite conform IFRS 10 și IAS 27/SIC-12, trebuie determinate ajustări retroactive. Totuși, dacă evaluarea controlului are aceleași rezultate, nu este necesară aplicarea retroactivă. Dacă se prezintă mai mult de o perioadă comparativă, se acordă scutiri suplimentare, prevăzând retratarea unei singure perioade. Din aceleași motive, IASB a modificat, de asemenea, IFRS 11 Asocieri în participație și IFRS 12 Prezentarea relațiilor cu alte entități, pentru a include prevederi privind scutiri la trecerea la aplicarea IFRS. Banca nu se așteaptă că acesta îndrumare să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii

##### **Entități de investiții (modificări la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 27)**

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Modificarea se aplică pentru un anumit tip de activitate care se califică drept entități de investiții. IASB utilizează termenul „entitate de investiții” pentru a se referi la o entitate al cărei obiect de activitate este de a efectua investiții cu scopul exclusiv de a obține randament din aprecierea capitalului, venituri din investiții sau ambele situații. De asemenea, o entitate de investiții trebuie să evalueze performanța investițiilor sale pe baza valorii juste. Astfel de entități ar putea să includă organizații cu capital privat, organizații cu capital de risc, fonduri de pensii, fonduri suverane de investiții și alte fonduri de investiții. Conform cerințelor IFRS 10 Situațiile financiare consolidate, entitățile raportoare trebuiau să-și consolideze toate entitățile în care au investit și pe care le controlează (respectiv, toate filialele). Modificarea referitoare la entitățile de investiții prevede o excepție de la cerințele de consolidare prevăzute în IFRS 10 și solicită entităților de investiții să evalueze anumite filiale la valoarea justă prin profit sau pierdere în loc să le consolideze. Modificarea prevede și cerințele de prezentare a informațiilor privind entitățile de investiții. Banca nu se aștepta ca aceasta modificare să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Bancii

##### **IFRS 14 Conturi de amânare reglementate**

Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. Scopul acestui standard provizoriu este să îmbunătățească comparabilitatea raportării financiare a entităților implicate în activități cu tarife reglementate, prin care administrațiile reglementează furnizarea anumitor tipuri de activități, și prețurile aferente acestora. Acestea pot să includă utilitățile, cum ar fi gazele naturale, energia electrică și apa. Reglementarea tarifelor poate avea un efect semnificativ asupra plasării în timp și a valorii venitului unei entități. IASB intenționează să analizeze problema largă a reglementării tarifelor și să publice un document de dezbatere a acestui subiect în 2014. În



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

## 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

așteptarea rezultatelor acestui proiect extins cu privire la Activitățile cu Tarife Reglementate, IASB a decis să elaboreze IFRS 14 ca măsură provizorie. IFRS 14 permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS ca, la data adoptării standardelor, să continue să recunoască sumele aferente tarifelor reglementate în conformitate cu cerințele practicilor contabile general acceptate aplicate anterior. Totuși, pentru îmbunătățirea comparabilității în cazul entităților care aplică deja IFRS și care nu recunosc aceste sume, standardul prevede ca efectul reglementării tarifelor să fie prezentat separat de alte elemente. O entitate care întocmește deja situații financiare în conformitate cu IFRS nu este eligibilă pentru aplicarea standardului. Acest standard nu a fost încă adoptat de UE.

#### **IAS 36 Deprecierea activelor (modificat) – informații de furnizat privind valoarea recuperabilă a activelor de altă natură decât cele financiare**

Această modificare intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Aceste modificări îndeplătesc consecințele nedorite ale IFRS 13 asupra informațiilor de furnizat menționate în IAS 36. De asemenea, aceste modificări prevăd prezentarea valorilor recuperabile ale activelor sau a unităților generatoare de numerar pentru care s-au recunoscut ori s-au reversat pierderi din depreciere în cursul perioadei. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii

#### **IAS 39 Instrumente financiare (modificat): recunoaștere și evaluare – novarea instrumentelor financiare derivate și continuarea utilizării contabilității de acoperire împotriva riscurilor**

Această modificare intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Conform modificării, nu ar fi necesar să se renunțe la utilizarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, dacă s-a novat un instrument financiar derivat acoperit împotriva riscurilor, dacă se îndeplinesc anumite criterii. IASB a efectuat o modificare a IAS 39 cu domeniu de aplicare redus pentru a permite continuarea utilizării contabilității de acoperire împotriva riscurilor în anumite împrejurări în care contrapartida la un instrument de acoperire se modifică pentru a obține compensarea acelui instrument. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii

#### **IAS 19 Planurile de beneficii determinate (modificat): contribuțiile angajaților**

Modificarea intră în vigoare începând de la 1 iulie 2014. Modificarea se aplică contribuțiilor din partea angajaților sau terților în cadrul planurilor de beneficii determinate. Obiectivul modificării este acela de a simplifica operațiunile contabile privind contribuțiile care sunt independente de vechimea în muncă a angajaților, de exemplu, contribuțiile angajaților care sunt calculate conform unui procent fix din salariu. Această modificare nu a fost încă adoptată de UE. Banca nu se așteaptă ca acest standard să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii

#### **Interpretarea IFRIC 21: Impozitare**

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2014. Comitetul de interpretare a standardelor a fost solicitat să analizeze modul în care o entitate ar trebui să contabilizeze datorile astfel încât să plătească impozitele impuse de autorități, altele decât impozitul pe profit, în cadrul situațiilor sale financiare. Această interpretare reprezintă o interpretare a IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente. IAS 37 stabilește criteriile pentru recunoașterea unei datorii, unul dintre acestea impunând ca o entitate să aibă o obligație actuală rezultată dintr-un eveniment trecut (cunoscut ca eveniment care obligă). Interpretarea clarifică faptul că un eveniment care obligă și care dă naștere unei datorii privind plata unui impozit, este acea activitate prevăzută în legislația

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

relevantă, care determină plata unui impozit. Această interpretare nu a fost încă adoptată de UE. Banca nu se așteaptă ca aceasta interpretare să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii.

**IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2014. Aceste îmbunătățiri anuale nu au fost încă adoptate de UE. Banca nu se așteaptă ca aceste îmbunătățiri să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii

**IFRS 2 Plata pe baza de acțiuni**: Această îmbunătățire modifică definiția „condiției de intrare în drepturi” și a „condiției de piață” și adaugă definiții pentru „condiția de performanță” și „condiții de servicii” (care, anterior, erau incluse în definiția „condițiilor de intrare în drepturi”).

**IFRS 3 Combinări de întreprinderi**: Această îmbunătățire clarifică faptul că o contraprestație contingentă într-o achiziție de întreprinderi care nu este clasificată drept capitaluri proprii, este evaluată ulterior la valoarea justă prin profit sau pierdere indiferent dacă intră sau nu în domeniul de aplicare al IFRS 9 Instrumente financiare.

**IFRS 8 Segmente de activitate**: Această îmbunătățire prevede ca o entitate să prezinte raționamentele emise de membrii cadrelor de conducere atunci când aceștia pun în aplicare criteriile de agregare pentru segmentele de activitate și clarifică faptul că o entitate trebuie să prezinte numai reconcilierii ale totalului activelor segmentelor raportabile cu activele entității dacă activele segmentelor sunt raportate cu regularitate.

**IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă**: Această îmbunătățire din cadrul Bazei pentru concluzii din IFRS 13 clarifică faptul că, prin emiterea IFRS 13 și modificarea IFRS 9 și IAS 39, nu a fost eliminată posibilitatea evaluării creanțelor și datoriilor pe termen scurt care nu au o rată declarată a dobânzii la valoarea lor de facturare, fără actualizare, dacă efectul neactualizării nu este semnificativ

**IAS 16 Imobilizări corporale**: Îmbunătățirea clarifică faptul că, la momentul reevaluării unui element de imobilizări corporale, valoarea contabilă brută este ajustată astfel încât să corespundă valorii de reevaluare a valorii juste.

**IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate**: Îmbunătățirea clarifică faptul că o entitate care furnizează servicii de personal-cheie de conducere pentru entitatea care raportează sau pentru societatea-mamă a entității care raportează este o parte afiliată a entității care raportează.

**IAS 38 Imobilizări necorporale**: Îmbunătățirea clarifică faptul că, la momentul reevaluării unei imobilizări necorporale, valoarea contabilă brută este ajustată astfel încât să corespundă valorii de reevaluare a valorii juste.

**IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2011 – 2013**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 iulie 2014. Aceste îmbunătățiri anuale nu au fost încă adoptate de UE. Banca nu se așteaptă ca aceste îmbunătățiri să aibă un impact semnificativ asupra poziției financiare sau performanței Băncii

**IFRS 3 Combinări de întreprinderi**: Această îmbunătățire clarifică faptul că IFRS 3 exclude din sfera de aplicare formarea unei asocieri în participație în cadrul situațiilor financiare la asocieri în participație în șine.

**IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă**: Această îmbunătățire clarifică faptul că aria excepției privind portofoliul, astfel cum este definită la punctul 52 al IFRS 13, include toate contractele contabilizate conform ariei de aplicabilitate a IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare sau IFRS 9 Instrumente financiare, indiferent dacă îndeplinesc sau nu definiția activelor financiare și a datoriilor financiare conform definiției din IAS 32 Instrumente financiare: prezentare.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 2.5 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu (continuare)

**IAS 40 Investiții imobiliare:** Această îmbunătățire clarifică faptul că, pentru a determina dacă o anumită tranzacție îndeplinește atât definiția unei combinări de întreprinderi conform definiției din IFRS 3 Combinări de întreprinderi, cât și a unei investiții imobiliare conform definiției din IAS 40 Investiții imobiliare, trebuie să se aplice ambele standarde să se realizeze independent unul de celălalt.

### 3. VENITURI DIN DOBÂNZI ȘI ALTE VENITURI ASIMILATE

Mii RON	2013	2012
Creanțe asupra băncilor	3.281	1.138
Credite și avansuri la clienți	6.197	1.564
Investiții financiare – detinute până la scadența	84.980	75.558
Investiții financiare - disponibile pentru vânzare	12.498	-
	<b>106.956</b>	<b>78.260</b>

### 4. CHELTUIELI CU DOBÂNZILE ȘI ALTE CHELTUIELI ASIMILATE

Mii RON	2013	2012
Depozite de la clienți	43.790	27.294
	<b>43.790</b>	<b>27.294</b>

### 5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

Mii RON	2013	2012
Venituri din comisioane de deschidere cont	22.365	30.920
Venituri din comisioane de administrare cont	7.753	6.747
Alte venituri din comisioane	3.456	2.618
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>33.574</b>	<b>40.285</b>
Cheltuieli cu comisioane de intermediere	20.609	23.283
<b>Total cheltuieli cu comisioanele</b>	<b>20.609</b>	<b>23.283</b>
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>12.965</b>	<b>17.002</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 6. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Mii RON	2013	2012
Venituri diverse de exploatare	19	46
	<u>19</u>	<u>46</u>

### 7. CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREAȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

Mii RON	
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la 1 ianuarie 2012	14
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor	153
Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor	-5
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la 31 decembrie 2012	<u>161</u>
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la nivel individual	5
Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	156
TOTAL	<u>161</u>

Mii RON	
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la 1 ianuarie 2013	161
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor	538
Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor	-15
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la 31 decembrie 2013	<u>684</u>
Provizion pentru pierderi din depreciere credite la nivel individual	148
Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	536
TOTAL	<u>684</u>
Provizioane pentru angajamente de creditare la 1 ianuarie 2013	-
Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare	3
Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare	-1
Provizion pentru angajamente de creditare la 31 decembrie 2013	<u>2</u>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Mii RON	2013	2012
Salarii	7.218	13.362
Cheltuieli privind asigurările sociale	2.055	2.085
Alte contribuții la bugetul de stat	704	783
	<b>9.977</b>	<b>16.230</b>

Numărul de salariați ai Băncii la 31 decembrie 2013 era de 76 angajați (75 de angajați la 31 decembrie 2012). Valoarea indemnizației plătite și a contribuțiilor sociale aferente în anul 2013 "personalului cheie", respectiv membrilor Comitetului Executiv, este de 1.928 mii RON (3.175 mii RON la 31 decembrie 2012).

### 9. ALTE CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Mii RON	2013	2012
Publicitate și marketing	3.220	4.934
Administrative (i)	8.558	9.552
Plăți la fondul de garantare a depozitelor	4.175	2.594
Plăți către asociații profesionale	189	170
Efectul net al conversiei activelor și datoriiilor denuminate în valută	4	11
Altele (ii)	3.759	3.364
	<b>19.905</b>	<b>20.625</b>

(i) Cheltuielile de exploatare administrative includ cheltuieli cu spațiile închiriate, cheltuieli IT precum și alte cheltuieli operaționale.

(ii) Alte cheltuieli din exploatare cuprind alte cheltuieli administrative, cheltuieli cu leasingul de personal, cheltuieli de consultanță juridică și alte servicii de consultanță financiar – bancară, inclusiv cheltuieli pentru serviciile de audit, precum și alte cheltuieli ale activității operaționale.

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 10. ÎMPOZITARE

#### Situația rezultatului global

Elementele de venituri și cheltuieli din impozitul pe profit pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 sunt:

Mii RON	2013	2012
(Cheltuieli) cu impozitul pe profit curent	(6.319)	(5.352)
(Cheltuieli)/ venituri din impozit pe profit amânat	(601)	619
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația rezultatului global</b>	<b>(6.920)</b>	<b>(4.733)</b>

#### Reconcilierea cheltuielilor totale cu impozitul pe profit

O reconciliere între cheltuielile cu impozitul pe profit și profitul contabil înmulțit cu rata impozitului din România pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2013 și 2012 este după cum urmează:

Mii RON	2013	2012
Profit contabil înainte de impozitare	<b>44.500</b>	<b>30.280</b>
La rata statutară a impozitului pe profit de 16%	(7.120)	(4.845)
Efectul veniturilor neimpozabile	(6.364)	(1.903)
Efectul cheltuielilor nedeductibile	11.268	1.791
<b>Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația rezultatului global</b>	<b>(6.920)</b>	<b>(4.733)</b>
Rata efectivă de impozitare	15,55%	15,63%

Principalele componente ale veniturilor neimpozabile sunt reprezentate de venituri din reluarea și utilizarea provizioanelor: provizioane pentru bonusuri salariați (2.913 mii Ron), provizioane pentru posta (860 mii Ron) și provizioane pentru comisioane datorate BCR pentru contractele reziliate (899 mii Ron).

Principalele componente ale cheltuielilor nedeductibile sunt reprezentate de cheltuieli deja înregistrată cu impozitul pe profit în an ( 6.867 mii Ron) și cheltuieli cu constituirea de provizioane, principalele fiind pentru bonusurile acordate salariaților (475 mii Ron), pentru concediile neefectuate și contribuțiile aferente (593 mii lei) și pentru posta (645 mii lei).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013**

**10. ÎMPOZITARE (CONTINUARE)**

**Creanțe din impozitul amânat**

	Creanțe din Impozit amânat	Datorii din impozitul amanat	Total venituri și cheltuieli	Alte elemente ale rezultatului global	Situația rezultatului global	Creanțe din impozit amânat
Mii RON	31-Dec-13	31-Dec-13	31-Dec-13	31-Dec-13	31-Dec-13	31-Dec-12
Credite acordate clientelei	-	-33	-33	-	-33	-
Rezerve din active financiare disponibile pentru vanzare	-	-1.062	-	-1.062	-1.062	-
Provizioane	1.407	-	-568	-	-568	1.976
	<b>1.407</b>	<b>-1.095</b>	<b>-601</b>	<b>-1.062</b>	<b>-1.663</b>	<b>1.976</b>

	Creanțe din impozit amânat	Datorii din impozitul amanat	Situația rezultatului global	Creanțe din impozit amânat	Datorii din impozitul amanat
Mii RON	31-Dec-12	31-Dec-12	31-Dec-12	31-Dec-11	31-Dec-11
Imobilizări corporale	-	-	5	-	-5
Credite acordate clientelei	-	-	-2	2	-
Provizioane	1.976	-	616	1.360	-
	<b>1.976</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>1.362</b>	<b>-5</b>

**11. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCILE CENTRALE**

Mii RON	2013	2012
Cont curent la BNR	5	37
Depozite la vedere la BNR	8.365	-
	<b>8.370</b>	<b>37</b>

Potrivit prevederilor Regulamentului 6/2002 cu modificările ulterioare, pentru băncile de economisire și creditare în domeniul locativ rata rezervelor minime obligatorii este 0%.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 12. CREANȚE ASUPRA ÎNSTIȚUȚIILOR DE CREDIT

Mii RON	2013	2012
Conturi curente la bănci	12	17
Plasamente la alte bănci	112.770	147.780
Creanțe atașate	16	51
Valori de recuperat	140	456
	<u>112.938</u>	<u>148.304</u>

În prezentarea situației fluxurilor de numerar, valorile de recuperat de 140 mii RON nu au fost incluse în numerar și echivalent numerar.

Mii RON	2013	2012
Cont curent la BNR	5	37
Depozite la vedere la BNR	8.365	-
Creanțe atașate	16	-
Conturi curente la bănci	12	17
Plasamente la alte bănci	112.770	147.780
	<u>121.168</u>	<u>147.834</u>

### 13. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

Mii RON	2013	2012
Credite Bauspar	9.944	2.584
Credite Anticipate	80.626	32.024
Credite Intermediare	24.279	14.098
	<u>114.849</u>	<u>48.706</u>
Minus: Provizion pentru pierderi din depreciere	(684)	(161)
	<u>114.165</u>	<u>48.545</u>

La 31 decembrie 2013, Banca a acordat clienților următoarele tipuri de credite:

- Credite Bauspar - credite acordate clienților persoane fizice după ce suma minimă este depusă de client și perioada minimă de economisire de 12 luni este îndeplinită
- Credite Intermediare - credite acordate clienților persoane fizice după ce suma minimă este depusă de client
- Credite Anticipate - credite acordate clienților când nu s-a acumulat întreaga sumă minimă de economisit.



## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 14. ÎNVESTIȚII FINANCIARE

#### 14.1. ÎNVESTIȚII FINANCIARE – PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Mii RON	2013	2012
Obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice	1.160.058	1.201.829
Obligațiuni emise de B.E.I ( Banca Europeană de Investiții )	13.205	13.332
Certificate de trezorerie	-	86.586
	<u>1.173.263</u>	<u>1.301.747</u>

Învestițiile financiare deținute până la scadență sunt: obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 1.160.058 mii RON, cu scadențe cuprinse între Martie 2014 și Iulie 2017 și obligațiuni emise de Banca Europeană de Investiții (BEI) în valoare de 13.205 mii RON, cu scadența în martie 2016. Toate aceste obligațiuni sunt denominate în RON și au dobânda cuprinsă între 5,75% și 12,625% pe an.

#### 14.2. ÎNVESTIȚII FINANCIARE – DISPONIBILE PENTRU VANZARE

Mii RON	2013	2012
Obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice	739.896	-
	<u>739.896</u>	<u>-</u>

Învestițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt: obligațiuni emise de Ministerul Finanțelor Publice în sumă de 739.896 mii RON, cu scadențe cuprinse între martie 2014 și noiembrie 2018, denominate în RON și au dobânda cuprinsă între 4,75% și 11,00% pe an.

După evaluarea inițială la cost de achiziție, investițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt evaluate ulterior la valoarea justă. Câștigurile și pierderile nerealizate sunt recunoscute direct în capitaluri proprii la „Rezerve provenite din investițiile financiare disponibile pentru vânzare”.

La 31 decembrie 2013 Banca a înregistrat un câștig nerealizat, net de impozit, de 5.581 mii RON (6.643 mii RON rezerve și o datorie cu impozitul pe profit amânat, recunoscută deasemeni direct în capitalul propriu, de -1.062 mii RON).

În 2012 Banca nu deținea în portofoliul său investiții financiare disponibile pentru vânzare.

Banca nu are titluri gajate la 31 decembrie 2013.

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 15. ÎMOBILIZĂRI CORPORALE

Mii RON	Îmbunătățiri la clădirile închiriate	Echipamente informatice	Alte elemente de mobilier și echipamente	Total
<b>Cost:</b>				
La 1 ianuarie 2013	790	340	599	1.729
Intrări		6	25	31
Ieșiri	-	(8)	(7)	(15)
La 31 decembrie 2013	790	338	617	1.745
<b>Amortizare:</b>				
La 1 ianuarie 2013	357	265	208	830
Cheltuiala cu amortizarea	162	25	90	277
Casare/vânzare/scoatere din evidență	-	(5)	(2)	(7)
la 31 decembrie 2013	519	285	296	1100
<b>Valoarea contabilă netă:</b>				
La 1 ianuarie 2013	434	74	391	899
La 31 decembrie 2013	271	53	321	645

Mii RON	Îmbunătățiri la clădirile închiriate	Echipamente informatice	Alte elemente de mobilier și echipamente	Total
<b>Cost:</b>				
La 1 ianuarie 2012	788	360	533	1.681
Intrări	31	16	66	113
Ieșiri	(29)	(36)	-	(65)
La 31 decembrie 2012	790	340	599	1.729
<b>Amortizare:</b>				
La 1 ianuarie 2012	200	229	126	555
Cheltuiala cu amortizarea	157	59	82	298
Casare/vânzare/scoatere din evidență	-	(23)	-	(23)
la 31 decembrie 2012	357	265	208	830
<b>Valoarea contabilă netă:</b>				
La 1 ianuarie 2012	588	131	407	1.126
La 31 decembrie 2012	434	74	391	899

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 15. IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

Imobilizările corporale la 31 decembrie 2013, în valoare netă contabilă de 645 mii RON (899 mii RON la 31 decembrie 2012) sunt constituite din: a) îmbunătățiri la clădirile închiriate în valoare netă de 271 mii RON (434 mii RON la 31 decembrie 2012); b) echipamente IT în valoare netă de 53 mii RON (la 31 decembrie 2012: 74 mii RON) reprezentând computere, laptop-uri, imprimante; c) alte active corporale în valoare netă de 321 mii RON (la 31 decembrie 2012: 391 mii RON) reprezentând alte active și echipamente: video proiector, telefoane mobile, sisteme scanner, sisteme de securitate, mobilier.

La 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012 Banca nu deține imobilizări corporale folosite pe post de garanție.

### 16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Mii RON	Imobilizări Necorporale
<b>Cost:</b>	
La 1 ianuarie 2013	3.247
Intrări	2.034
leșiri	-
La 31 decembrie 2013	5.281
<b>Amortizare:</b>	
La 1 ianuarie 2013	871
Cheltuiala anuală cu amortizarea	967
leșiri	-
La 31 decembrie 2013	1.838
<b>Valoarea contabilă netă:</b>	
La 1 ianuarie 2013	2.376
La 31 decembrie 2013	3.443

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 16. ÎMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

Mii RON	Îmobilizări Necorporale
<b>Cost:</b>	
La 1 ianuarie 2012	1.674
Intrări	1.580
Ieșiri	(7)
La 31 decembrie 2012	<u>3.247</u>
<b>Amortizare:</b>	
La 1 ianuarie 2012	447
Cheltuiala anuală cu amortizarea	433
Ieșiri	(9)
La 31 decembrie 2012	<u>871</u>
<b>Valoarea contabilă netă:</b>	
La 1 ianuarie 2012	<u>1.227</u>
La 31 decembrie 2012	<u><u>2.376</u></u>

Alte imobilizări necorporale în valoare netă de 3.443 mii RON (la 31 decembrie 2012 în valoare netă de 2.376 mii RON) reprezintă în principal dezvoltări ale aplicațiilor informatice utilizate în activitatea operațională, efectuate în 2013, precum și licențe și certificate digitale pentru utilizarea programelor informatice.

### 17. ALTE ACTIVE

Mii RON	2013	2012
Cheltuieli în avans	51	174
Alte creanțe (i)	551	408
	<u>602</u>	<u>582</u>

(i) Alte creanțe reprezintă în principal debitori (debitori din avansuri spre decontare acordate personalului, alți debitori diverși, creanțe privind Bugetul Asigurarilor Sociale și Fondurilor Speciale).

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 18. DATORII PRIVIND ÎNSTIȚUȚIILE DE CREDIT

Mii RON	2013	2012
Datorii privind instituțiile de credit	-	19
	-	19

Datoriile privind instituțiile de credit reprezintă soldul liniei de credit acordate de Banca Comercială Română (BCR), aferent contractului de creditare încheiat cu BCR Banca pentru Locuințe S.A.(BCR BpL). Obiectul contractului constă în emiterea de către Banca BCR a unor carduri de credit în lei, BCR VISA BUSINESS Electron, angajaților nominalizați de către Deținătorul Principal (BCR BpL). Utilizarea cardurilor de credit, ca modalitate de plată, are drept scop fluidizarea fluxului legat de obținerea avansurilor spre decontare de către personalul Băncii (BCR BpL), autorizat să efectueze cheltuieli (cheltuieli legate de deplasări, cheltuieli de protocol, alte cheltuieli de ordin general apărute pe durata desfășurării de activități autorizate ale Băncii).

La 31 decembrie 2013 valoarea utilizării liniei de credit acordate de BCR este zero (la 31 decembrie, 2012 soldul era de 19 mii RON)

Linia de credit acordată de BCR are o durată de valabilitate de 12 luni, cu posibilitate de prelungire prin act adițional. Suma netrasă din linia de credit este de 90 mii RON la 31 decembrie 2013 ( la 31 decembrie 2012 era de 103 mii RON).

### 19. DATORII PRIVIND CLIENTELA

Mii RON	2013	2012
Conturi colectoare	1.111	745
Depozite la termen – Economii Plus	1.576.237	1.063.704
Depozite la termen – Locuința Plus	358.898	284.515
Depozite la termen – Locuința Avantaj	14.811	8.512
Depozite la termen – Locuința Imediat	12.546	12.565
Alte sume datorate clienților (i)	27.751	15.518
	<b>1.991.354</b>	<b>1.385.559</b>

Prin specificul activității desfășurate, băncile de economisire-creditare în domeniul locativ nu efectuează operațiuni de atragere de fonduri, de tip cont curent și respectiv depozite la termen, de la persoane juridice. Depozitele la termen, reprezintă depuneri ale clienților, persoane fizice, efectuate în baza contractelor de economisire-creditare cu următoarele caracteristici:

(i) Alte sume datorate clienților reprezintă sumele depuse de clienți, persoane fizice, pentru contractele de economisire ce urmează a fi înregistrate ulterior în conturile de depozite la termen.

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 19. DATORÎI PRIVIND CLIENTELA (CONTINUARE)

	Perioada estimativă de economisire	Rata dobânzii( %)
Depozite la termen-Economii plus	18 luni	3
Depozite la termen-Locuința plus	18 luni	2
Depozite la termen-Locuința imediat	5 ani	2
Depozite la termen-Locuința avantaj	6 ani	2

Depunerile au fost efectuate în exclusivitate în lei românești (RON).

Perioada estimată de economisire este în general estimată la 5 ani începând cu data semnării contractului, orizont de timp necesar clientului pentru pastrarea primei de stat fără a justifica utilizarea banilor retrași în scopuri locale.

### 20. ALTE DATORÎI

Mii RON	2013	2012
Datorii către bugetul de stat și fonduri speciale	7.421	4.799
Furnizori și alți creditori diverși	1.099	112
Facturi nesosite și alte datorii (i)	16.492	18.137
	<b>25.012</b>	<b>23.048</b>

(i) În categoria facturi nesosite și alte datorii, facturile nesosite reprezintă 6.735 mii RON la 31.12.2013 (5.339 mii RON la 31.12.2012) iar datoriile reprezintă provizioane pentru riscuri și cheltuieli generale, cele mai importante dintre acestea fiind:

- alocări de provizioane pentru costuri potențiale generate din operațiuni cu clientela, în cazul contractelor reziliate sau repartizate, în sumă de 4.300 mii RON la 31.12.2013 și 5.199 mii RON la 31.12.2012;
- alocări de provizioane pentru potențiale obligații de natură fiscală, în sumă de 1.087 mii RON la 31.12.2013 (1.087 mii RON la 31.12.2012);
- alocări de provizioane pentru stimulente de acordat personalului pentru realizări deosebite și performanță, inclusiv costurile cu taxele angajatorului, în sumă de 475 mii RON (sumă alocată în 2013 pentru performanțele deosebite ale perioadei respective, și plătită în perioada următoare), respectiv 2.913 mii RON în 2012 (sumă parțial utilizată în cursul anului 2013) ;
- alocări de provizioane pentru cheltuieli poștale aferente anului 2013, în sumă de 675 mii RON la 31.12.2013 și 860 mii RON la 31.12.2012;
- alocări de provizioane pentru potențiale obligații către bugetul statului cu privire la reîntregirea primei de stat, în sumă de 1.918 mii RON la 31.12.2013 și 1.465 mii RON la 31.12.2012;
- alocări de provizioane pentru costuri de natura salarială aferente concediilor de odihnă neefectuate în 2013, în sumă de 593 mii RON și 672 mii RON la 31.12.2012 pentru concediile de odihnă neefectuate în 2012.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

#### 21. PROVIZIUNEA

Mii RON	2013	2012
Provizioane (provizioane privind beneficii de acordat la pensionare) (i)	114	70
Provizioane pentru angajamente de creditare (ii)	2	-
Provizioane pentru restructurare (iii)	24	570
	<b>140</b>	<b>640</b>

(i) Banca a constituit, în baza contractului colectiv de munca, aprobat de conducerea instituției, provizioane pentru acordarea unui beneficiu monetar angajaților (o sumă reprezentând două salarii brute, care se va acorda la momentul pensionării). La 31 decembrie 2013 suma alocată este de 114 mii RON (70 mii RON la 31 decembrie 2012).

Principalele ipoteze utilizate în determinarea obligațiilor Băncii provenite din planuri de beneficii definite, sunt prezentate mai jos:

	2013	2012
	%	%
Rata de actualizare	7.0%	7.0%
Creștere salarială viitoare	0%	2.0%
Rata de rotație a personalului	11.9%	3.0%

(ii) Provizioane pentru angajamente de creditare - detalii sunt prezentate la nota 7.

(iii) Provizioane pentru restructurare

Provizionul pe care Banca l-a constituit în conformitate cu planul de restructurare al Grupului (BCR), inițiat în cursul anului 2012, a fost în cea mai mare parte reversat, valoarea de 24 mii RON rămasă la 31.12.2013 urmând a fi utilizată la începutul anului 2014. La 31 decembrie 2012 suma alocată pentru constituirea acestui provizion a fost în valoare de 570 mii RON.

#### 22. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social al Băncii la 31 decembrie 2013 este format din 70.000.000 de acțiuni nominative ordinare având o valoare nominală de 1 RON fiecare. Structura capitalului social al Băncii nu s-a modificat în cursul anului 2013 față de anul 2012, deasemeni nu au avut loc modificări respectiv majorări de capital. Deținătorii acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți să primească dividende periodice și au dreptul la vot în Adunarea Generală a Acționarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare acțiune deținută. Structura acționariatului la 31 decembrie 2013 este următoarea:

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 22. CAPITAL SOCIAL (CONTINUARE)

	2013		2012	
	Număr acțiuni	Procent deținut (%)	Număr acțiuni	Procent deținut (%)
BCR Banca Comercială Română SA	56.000.000	80%	56.000.000	80%
SBausparkasse AG	14.000.000	20%	14.000.000	20%
<b>Total</b>	<b>70.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>70.000.000</b>	<b>100%</b>

Deținătorii de acțiuni ordinare sunt îndreptățiți să primească dividendele declarate și au dreptul la un vot pentru fiecare acțiune deținută în cadrul adunării generale a acționarilor Băncii.

### 23. RECONCILIAREA REZULTATULUI IFRS, CAPITALULUI SOCIAL ȘI REZERVEI CU SOLDURILE IFRS

2013

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Rezerve
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>70.000</b>	<b>(2.702)</b>	<b>24.536</b>
Profitul anului	-	37.580	-
Constituirea de rezerve statutare	-	(5.466)	5.466
Constituirea de rezerve pentru investitii financiare disponibile pentru vanzare	-	-	5.581
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>70.000</b>	<b>29.412</b>	<b>35.583</b>

Banca a înregistrat profit contabil la 31 decembrie 2013, și a repartizat din profitul statutar, conform prevederilor legale, sume pentru constituirea de rezerve: a) pentru Rezerva Legală suma de 2.225 mii RON (1.514 mii RON la 31 decembrie 2012) și b) suma de 3.240 mii RON (11.592 mii RON la 31 decembrie 2012) pentru constituirea Fondului Special.

Începând cu anul 2013 Banca a efectuat investiții financiare disponibile pentru vânzare.

După evaluarea inițială la prețul de achiziție, investițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt evaluate ulterior la valoarea justă. Câștigurile și pierderile nerealizate sunt recunoscute direct în capitaluri proprii la „Rezerve provenite din investițiile financiare disponibile pentru vânzare”.

La 31 decembrie 2013 Banca a înregistrat un câștig nerealizat, net de impozit, de 5.581 mii RON (6.644 mii RON rezerve și o datorie cu impozitul pe profit amânat, recunoscută deasemeni direct în capitalul propriu, de -1.063 mii RON).

În 2012 Banca nu deținea în portofoliul său investiții financiare disponibile pentru vânzare.

Banca aplica și în 2013 reglementările contabile emise de BNR în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de UE, astfel încât rezultatul statutar este identic cu cel IFRS.



## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 24. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă este suma pentru care un instrument financiar ar putea fi tranzacționat în mod curent între părți aflate în cunoștință de cauză în condițiile derulării tranzacției pe baze comerciale, altele decât vânzarea forțată sau lichidarea. Valoarea justă este cel mai bine evidențiată de un preț dictat de piață, dacă acesta există.

Urmatoarele metode și ipoteze au fost folosite pentru a estima valoarea justă a instrumentelor financiare ale Băncii.

#### Active financiare

Imprumuturile acordate de către Bancă sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective, mai puțin provizioanele pentru depreciere. Rata dobânzii pentru aceste active este fixă pe perioada creditului. Nu există modificări semnificative în condițiile de piață aferente unor produse similare și, prin urmare, costul amortizat aproximează valoarea justă a acestor instrumente financiare.

Pentru depozitele la bănci, costul amortizat estimează valoarea justă datorită naturii termenului lor scurt, rata dobânzii astfel reflectând condițiile actuale ale pieței și nici un cost semnificativ de tranzacționare.

#### Datorii financiare

Datoriile financiare, reprezentate de depozitele clienților, sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective. Rata de dobândă a acestor datorii este fixă pe perioada depozitului. Nu există modificări semnificative în condițiile de piață aferente unor produse similare, și prin urmare, costul amortizat aproximează valoarea justă a acestor instrumente financiare.

Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare sunt prezentate în tabelul de mai jos. Atât în cazul creditelor acordate de BCR BpL persoanelor fizice cât și în cazul depozitelor aferente acestora, valoarea contabilă reprezintă o bună aproximație a valorii juste.

Mii RON	Valoarea justă (mii RON) și ierarhia valorii juste		
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și plasamente la băncile centrale	-	-	8.370
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	112.938
Creanțe asupra clientelei	-	-	114.165
Investiții financiare – păstrate până la scadență	1.224.997	-	-
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	739.896	-	-
<b>DATORII</b>			
Datorii privind clientela	-	-	1.991.355

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 25. ANGAJAMENTE ȘI DATORÎI CONTINGENTE

La 31 decembrie 2013 Banca a înregistrat angajamente aferente creditelor netrase de 184 mii RON (152 mii RON la 31 decembrie 2012).

Banca are angajamente de leasing operațional reprezentând contracte de leasing auto cât și un contract pentru sediul central în care își desfășoară activitatea. Leasing-ul operațional pentru sediu are perioadă de viață de 4 ani, cu opțiune de reînnoire a contractului. Nu există restricții plasate de locator la intrarea în contract. Plățile minime viitoare pentru contracte neanulabile de leasing operațional (leasing auto și pentru sediu, chirii auto și pentru sedii regionale) la 31 decembrie 2013 sunt după cum urmează:

Plăți minime viitoare (mii RON)	2013	2012
0 - 1 an	2.372	1.356
1- 5 ani	2.627	1.863
peste 5 ani	-	-

### 26. PĂRȚI AFILIATE

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea tipului relației, s-a acordat atenție substanței relației mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele entități 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.

Mii RON - 2013-

PRODUS / CONTRAPARTIDĂ	BCR	SIT Solutions	BCR Fleet Management	Real Estate Management	SC Procurement Services RO SRL	Management
Cont de corespondent	11	-	-	-	-	-
Depozit la termen	68.770	-	-	-	-	-
Alte creanțe cu instituțiile de credit - valori de recuperat	140	-	-	-	-	-
Cheltuieli de platit	2.887	12	-	-	3	-
Depozite atrase clientelă	-	-	-	-	-	79
Debitori	-	-	-	15	-	-
Cheltuieli cu comisioanele	8.971	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu chiria	112	-	-	-	-	-
Cheltuieli safekeeping	12	-	-	-	-	-
Venituri din dobânzi la depozite	2.588	-	-	-	-	-
Creanțe atașate	8	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu mentenanță IT	1.608	74	-	-	-	-
Cheltuieli administrare sedii	-	-	-	8	-	-
Cheltuieli outsourcing	-	-	-	-	141	-
Cheltuieli leasing operațional	-	-	465	-	-	-
Cheltuieli cu salariile și alte beneficii ale managementului	-	-	-	-	-	1.928

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 26. PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Mii RON - 2012-

PRODUS / CONTRAPARTIDĂ	BCR	S IT Solutions	BCR Leasing IFN	SC Procurement Services RO SRL	Management
Cont de corespondent	17	-	-	-	-
Depozit la vedere	-	-	-	-	-
Depozit la termen	62.570	-	-	-	-
Alte creanțe cu instituțiile de credit - valori de recuperat	456	-	-	-	-
Depozite atrase clientelă	19	-	-	-	75
Cheltuieli cu comisioanele	9.319	-	-	-	-
Cheltuieli cu chiria	108	-	-	-	-
Cheltuieli safekeeping	13	-	-	-	-
Venituri din dobânzi la depozite	744	-	-	-	-
Creanțe atașate	14	-	-	-	-
Cheltuieli cu mentenanță IT	1.584	64	-	-	-
Cheltuieli outsourcing	-	-	-	148	-
Cheltuieli leasing operațional	-	-	9	-	-
Cheltuieli cu salariile și alte beneficii ale managementului	-	-	-	-	3.175

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI

#### 27.1 Introducere

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continuă identificare, măsurare și monitorizare, și sunt supuse limitelor de risc, competențelor de aprobare, separării responsabilității și altor controale. Banca este expusă la riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul ratei de dobândă din activități în afara portofoliului de tranzacționare, cât și la riscul operațional.

Consecvența administrării riscului este realizată printr-o abordare integrată și coerentă din punct de vedere metodologic, față de toate riscurile, împreună cu monitorizarea regulată ce permite administrării riscului să gestioneze propriile portofolii într-o manieră proactivă și, atunci când este necesar, să acționeze în timp util și în sens corectiv.

#### 27.2 Structura și responsabilitățile administrării riscului

Activitățile de administrarea riscului sunt efectuate în cadrul Direcției Managementul Riscului BCR BpL cu excepția activităților de administrare a riscului de conformitate și fraudă care sunt efectuate în cadrul Direcției Conformitate. Atât Direcția Managementul Riscului cât și Direcția Conformitate sunt subordonate Președintelui BCR BpL.

#### Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere aprobă și revizuieste profilul de risc al Băncii și strategia Băncii referitoare la administrarea riscului.

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.2 Structura și responsabilitățile administrării riscului (continuare)

##### Comitetul Executiv

Comitetul Executiv este responsabil de implementarea strategiilor de risc aprobate de Consiliul de Supraveghere, menținerea unei raportări adecvate de expunere la risc, cât și de menținerea limitelor de risc.

##### Auditul Intern

Procesele de administrare a riscurilor în întreaga Bancă sunt auditate de funcția de audit intern care examinează atât corectitudinea procedurilor, cât și conformarea Băncii cu procedurile. Auditul intern discută despre rezultatele tuturor evaluărilor împreună cu managementul și raportează observațiile și recomandările Comitetului de Audit.

#### 27.3 Activitățile de administrare a riscului

În scopul gestionării riscurilor care i-ar putea afecta activitatea și performanța financiară, Banca ia măsurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea și monitorizarea expunerilor sale, pentru stabilirea de limite de risc pe diferite contrapartide cum ar fi țări, guvernul, bănci, grupuri de clienți, limite de lichiditate, etc.

Riscurile semnificative sunt identificate și evaluate pentru întreaga bancă la toate nivelurile organizaționale, pentru toate **tranzacțiile** și activitățile. Pentru identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se iau în considerare factorii interni cum ar fi complexitatea structurii organizaționale, tipurile de activități, calitatea angajaților și migrarea acestora, cât și factori externi precum mediul economic, modificări legislative, competiția în sectorul bancar și progresul tehnologic.

Pentru o administrare adecvată a riscurilor semnificative, banca utilizează:

- **un sistem de limite pentru autorizarea tranzacțiilor lor** (limite de competențe/autoritate);
- **un sistem de limite de risc** în conformitate cu profitul global de risc al grupului, adecvarea capitalului, lichiditate, calitatea portofoliu de credite etc.;
- **un sistem de raportare a expunerii la risc** și alte probleme/aspecte aferente riscurilor;
- **un sistem de proceduri pentru situații/crize neașteptate** incluzând măsurile ce trebuie luate de Bancă;
- **un sistem de proceduri care împiedică utilizarea inadecvată a informațiilor** pentru a evita deprecierea reputației Băncii, dezvăluirea de informații secrete și confidențiale și utilizarea de informații în beneficiul personal al angajaților;
- **criteriile de recrutare și de salarizare**, ce implică standarde înalte în ceea ce privește calificarea, expertiza și integritatea;
- **programe de instruire a angajaților.**

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.3 Activitățile de administrare a riscului (continuare)

Banca ia măsurile necesare pentru asigurarea și menținerea unui sistem informațional adecvat pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și raportarea riscurilor semnificative pentru întreaga Bancă și pentru fiecare unitate funcțională.

Banca a stabilit o **separare adecvată a responsabilităților** pentru toate nivelurile organizaționale ale Băncii pentru evitarea conflictului de interese în activitățile desfășurate în front office, administrarea riscului și back office.

#### 27.4 Riscul de credit

Riscul de credit este asociat tuturor **tranzacțiilor** care pot duce la apariția unor cereri de despăgubiri reale, contingente sau potențiale față de clienții Băncii. Riscul de credit rezidă în riscul de nerespectare a obligației de plată – riscul ca o contrapartidă să nu poată să își îndeplinească obligațiile financiare, riscul de țară - reprezintă riscul pe care banca îl poate suporta, în orice țară, din cauza naționalizării, exproprierii de bunuri, repudierii datoriei de către guvern și riscul de răscumpărare - reprezintă riscul ca răscumpărarea sau compensația **tranzacțiilor** să eșueze.

Referitor la riscul de credit, limitele de risc sunt stabilite pentru diferite segmente de clienți, cum ar fi bănci, țări, suveranități. Limitele BCR BpL se încadrează la rândul lor în limitele acordate de BCR, banca mamă, pentru respectivele contrapartide. În ceea ce privește riscul de credit al clienței, Banca a stabilit competențe de aprobare reprezentând limita maximă pentru aprobarea creditelor.

Pentru evitarea concentrării riscului de credit pe un număr redus de clienți/produse, banca monitorizează riscul de credit pe categorii de clienți (sovereign, bănci, persoane fizice), regiuni geografice și produse bancare.

Banca acordă credite clienților persoanelor fizice cu venituri stabile și de încredere în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor contractuale față de Bancă.

În procesul de aprobare a creditelor, Banca este în principal interesată de sursa primară de rambursare a creditului, adică de capacitatea clientului de a obține venituri stabile.

Pentru evaluarea performanțelor clienților săi, Banca utilizează un sistem de rating dezvoltat împreună cu Bausparkasse der Osterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, membră a Grupului Erste, instituție cu mulți ani de experiență în activitatea de economisire-creditare.

În scopul diminuării riscului de credit în activitatea de creditare a persoanelor fizice, Bancă solicită clienților săi garanții ipotecare imobiliare și mobiliare (depozite colaterale) care trebuie să acopere cel puțin 60% din valoarea portofoliului sau de credite la orice moment.

Provizioanele de risc de credit sunt calculate pentru toate creditele clienților aflați în default – eveniment de nerambursare - (clienți cu rating R) cât și pentru creditele clienților care nu sunt în default. Alocarea stărilor de default se face prin evaluarea individuală situației clienților băncii după regulile Base I IRB.

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.4 Riscul de credit (continuare)

Se consideră că un credit este depreciat și că au apărut pierderi rezultate din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective ale deprecierei ca urmare a unui sau mai multor evenimente produse după înregistrarea inițială a activului („eveniment de default”) și dacă acel eveniment (sau evenimente) de pierdere are un impact asupra fluxuri de numerar viitoare din acel credit și acest impact poate fi estimat ca fiind credibil.

Provizioanele de portofoliu se calculează pentru toate expunerile aferente clienților care nu sunt în default, presupunând că este posibil să existe pierderi suferite dar care nu au fost încă detectate. Pentru toți clienții în default se calculează provizioane specifice pe baza de reguli.

##### 27.4.1 Credite și avansuri acordate

Evoluția portofoliului de credite a urmat un trend semnificativ ascendent pe parcursul anului 2013, înregistrând o creștere de app. 136% (de la 48,635 mii RON la 31.12.2012 la 114,849 mii RON la 31.12.2013) în principal pe fondul creșterii cererii de credite pentru modernizarea locuințelor.

Structura portofoliului de credite în ceea ce privește tipurile de produse oferite, în funcție de valoarea expunerilor, se prezintă la finalul anului 2013 astfel:

- app.91% reprezintă credite intermediare și anticipate
- app. 9% reprezintă credite baupar, în ușoară creștere față de finalul anului anterior când reprezentau app. 5.3% din portofoliu

Această situație se datorează în principal faptului că portofoliul nu a atins încă un grad suficient de maturitate astfel încât creditele să ajungă la momentul repartizării, coroborat cu faptul că în general, creditele baupar sunt de valoare redusă față de credite intermediare/ anticipate. Pe măsură treceni timpului, se așteaptă o continuă creștere a procentului de credite baupar și în consecință, o reducere a procentului de credite intermediare și anticipate.

Structură portofoliului în funcție de numărul creditelor din fiecare categorie de produse, se prezintă astfel:

- app.65% reprezintă credite intermediare și anticipate
- app. 35% reprezintă credite baupar, în creștere față de 24% - valoare aferentă 31.12.2012

**NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE**  
**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013**

---

**27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)**

**27.4 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)**

**27.4.2 Expunerea maximă la riscul de credit înainte de considerarea garanțiilor**

Situația expunerii maxime la riscul de credit în funcție de categoria de expunere și înainte de considerarea garanțiilor se prezintă după cum urmează:

<b>ACTIVE -mii RON</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Numerar și plasamente la băncile centrale	8.370	37
Creanțe asupra instituțiilor de credit	112.938	148.304
Credite și avansuri acordate clienței	114.849	48.706
Investiții financiare – păstrate până la scadență	1.173.263	1.301.747
Investiții financiare – disponibile pentru vânzare	739.896	0
<b>Total în bilanț</b>	<b>2.149.316</b>	<b>1.498.794</b>
Datorii contingente	0	0
Angajamente	184	152
<b>Total extra- bilanțier</b>	<b>184</b>	<b>152</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>2.149.500</b>	<b>1.498.946</b>

**27.4.3 Analiza riscului de concentrare**

Situația expunerii maxime în funcție de categoria de expunere se prezintă după cum urmează:

Categorie expunere/ Expunere maximă	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	mii RON	
<b>Creanțe asupra administrațiilor centrale</b> (Ministerul Finanțelor Publice)	1.899.953	1.288.415
<b>Creanțe asupra instituțiilor de credit</b> (Banca Comercială Română)	68.789	62.600
<b>Credite și avansuri acordate clienței</b> (Persoană fizică)	3.090	664

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.4 RISCUL DE CREDIT (CONTINUARE)

##### 27.4.4 Concentrarea riscului expunerii maxime de credit pe regiuni geografice

ACTIVE – Mii RON	2013	
	România	Luxemburg
Numerar și plasamente la băncile centrale	8.370	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	112.938	0
Credite și avansuri acordate clienței	114.849	0
Investitii financiare – păstrate până la scadență	1.160.057	13.205
Numerar și plasamente la băncile centrale	739.896	-
<b>Total în bilanț</b>	<b>2.136.111</b>	<b>13.205</b>
Datorii contingente	-	0
Angajamente	184	0
<b>Total extra-bilanțier</b>	<b>184</b>	<b>0</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>2.136.295</b>	<b>13.205</b>

ACTIVE – Mii RON	2012	
	Romania	Luxemburg
Numerar și plasamente la băncile centrale	37	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	148.304	0
Credite și avansuri acordate clienței	48.706	0
Investitii financiare – păstrate până la scadență	1.288.415	13.332
<b>Total în bilanț</b>	<b>1.485.462</b>	<b>13.332</b>
Datorii contingente	-	0
Angajamente	152	0
<b>Total extra-bilanțier</b>	<b>152</b>	<b>0</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>1.485.614</b>	<b>13.332</b>



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

**27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)****27.4 Riscul de credit (continuare)****27.4.5 Expunerea la riscul de credit pe sectoare economice**

2013

**ACTIVE – Mii RON**

	Administratie publica si banci centrale	Banci multilaterale de dezvoltare	Banci si asigurari	Gospodarii	Total
Numerar si plasamente la bancile centrale	8.370	-	-	-	8.370
Creante asupra institutiilor de credit	-	-	112.938	-	112.938
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	-	114.849	114.849
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	1.160.057	13.205	-	-	1.173.263
Investitii financiare – disponibile pentru vanzare	739.896	-	-	-	739.896
<b>Total in bilant</b>	<b>1.908.324</b>	<b>13.205</b>	<b>112.938</b>	<b>114.849</b>	<b>2.149.316</b>
Datorii contingente	-	-	-	0	0
Angajamente	-	-	-	184	0
<b>Total extra-bilantier</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184</b>	<b>184</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>1.908.324</b>	<b>13.205</b>	<b>112.938</b>	<b>115.033</b>	<b>2.149.500</b>

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.4 Riscul de credit (continuare)

#### 27.4.5 Expunerea la riscul de credit pe sectoare economice (continuare)

2012	Administrație publică și bănci centrale	Bănci multilaterale de dezvoltare	Bănci și asigurări	Gospodării	Total
ACTIVE – Mii RON					
Numerar și plasamente la băncile centrale	37	-	-	-	37
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	148.304	-	148.304
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-	48.706	48.706
Investiții financiare – păstrate până la scadență	1.288.415	13.332	-	-	1.301.747
<b>Total în bilanț</b>	<b>1.288.452</b>	<b>13.332</b>	<b>148.304</b>	<b>48.706</b>	<b>1.498.794</b>
Datorii contingente	-	-	-	-	-
Angajamente	-	-	-	152	152
<b>Total extra-bilanțier</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>152</b>
<b>Total expunere risc de credit</b>	<b>1.288.452</b>	<b>13.332</b>	<b>148.304</b>	<b>48.858</b>	<b>1.498.946</b>

## NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.4 Riscul de credit (continuare)

##### 27.4.6 Măsurile de micșorare a riscului de credit - Garanții

În vederea reducerii riscului de credit, Bancă are implementate instrucțiuni în ceea ce privește acceptabilitatea tipurilor de garanții și parametrii de evaluare.

Principalele tipuri de garanții pentru credite și avansuri acceptate de Bancă sunt:

ipotece imobiliare asupra proprietăților rezidențiale  
ipotece imobiliare asupra proprietăților comerciale (terenuri intravilane)  
ipotece mobiliare pe sume de bani (depozite colaterale)

La 31.12.13 procentul de acoperire a expunerilor cu ipotece imobiliare și mobiliare pe sume de bani este de 88.35%, valoare ce conferă Băncii o poziție confortabilă, situându-se semnificativ peste pragul minim de 60% impus prin legislația specifică băncilor de economisire-creditare.

Dacă considerăm toate creditele ca fiind negarantate, necesarul de provizion ar atinge nivelul de 1.785 mii Ron (comparat cu 684 mii Ron în condițiile în care considerăm garanțiile).

Instrumentele de datorie, certificatele de trezorerie și alte certificate eligibile sunt în general negarantate.

##### 27.4.7 Angajamente de creditare

Expunerea maximă la riscul de credit generat de angajamentele de finanțare este reprezentată de întreaga valoare a acestora. Angajamentele de creditare înregistrate de Banca reprezintă în exclusivitate părți neutilizate din limitele aprobate de creditare. Valoarea acestora este nesemnificativă în raport cu valoarea portofoliului de credite, însumând 184 mii RON (app. 0.16% din valoarea portofoliului de credite).

##### 27.4.8 Calitatea creditului pe categorii de active financiare:

La data de 31.12.2013, structura portofoliului de credite în funcție de calitatea activelor este următoarea:

Mii RON	Credite curente			Credite restante dar nedepreciate	Credite depreciate	Total
	Performanța financiară					
	A	B	C			
Credit Anticipat	76,270	1,265	-	2,638	453	80,626
Credit Intermediar	23,081	165	-	931	102	24,279
Credit Bauspar	8,993	3	5	943	-	9,944
Credit și avansuri acordate clienților	108,344	1,433	5	4,512	555	114,849
%	94.34%	1.25%	0.004%	3.93%	0.48%	100.00%

În conformitate cu „Regulamentul privind Clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare al BCR BpL” și cu „Regulamentul BNR nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare”, clasa A reprezintă cea mai bună clasă de performanță financiară. 94.34% din totalul portofoliului de credite reprezintă credite curente încadrate în această clasă de performanță, confirmând calitatea ridicată a portofoliului.

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

### 27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

#### 27.4.8 Calitatea creditului pe categorii de active financiare(continuare):

Structura portofoliului de titluri de datorie (atat cele păstrate până la scadență – HTM cât și cele disponibile pentru vânzare – AFS) se prezintă după cum urmează :

Emitent	Expunere (mii RON)	Rating emitent	% din expunere
Expunere față de Ministerul Finanțelor Publice	1.899.953	BB+	99,31%
Expunere față de Bancă Europeană de Investiții	13.205	AAA	0,69%
<b>Total</b>	<b>1.913.159</b>		<b>100.00%</b>

Ratingul asociat investițiilor de la Ministerul Finanțelor Publice este ratingul de țară aferent României în timp ce ratingul aferent investițiilor de la Banca Europeană de Investiții este ratingul emisiunii respective, ambele acordate de S&P.

#### 27.4.9 Portofoliul de credite - situația restanțelor

Valoarea totală a creditelor restante nedepreciate înregistrate la data de 31.12.2013 este de app. 4.512 mii RON, reprezentând 2.2% din valoarea întregului portofoliu.

Aceste credite restante nedepreciate sunt distribuite în funcție de numărul de zile de întârziere, după cum urmează:

Interval întârziere	Total sume restante (mii ron)
≤ 30 zile	2.025
31-60 zile	1.951
61-90 zile	8
90-180 zile	528
<b>Total</b>	<b>4.512</b>

#### 27.4.10 Măsurarea deprecierei creditelor

Provizioanele de risc de credit sunt calculate pentru toate creditele depreciate (provizioane specifice individuală și specifice pe bază de reguli) precum și pentru creditele fără indicii de depreciere (provizioane colective de portofoliu). Evaluarea colectivă ia în considerare deprecierea care este probabil să afecteze portofoliul chiar dacă încă nu există dovada obiectivă a deprecierei ca urmare a unei evaluări individuale.

Banca a calculat pentru data de 31.12.2013 ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate în valoare de 536,4 mii RON , și ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare în valoare de 147,8 mii RON.

Ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare provin din expunerile a 3 credite cu indicii de depreciere declanșate de întârzieri mai mari de 90 de zile de la depășirea pragului de materialitate stabilit intern.

Pragul de materialitate se considera a fi depășit dacă datorile restante depășesc 2,5% din expunere și sunt mai mari de 100 EUR la cursul BNR din ziua respectiva.

Banca nu înregistrează expuneri din credite trecute în afara bilanțului.

## NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE

### pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

#### 27.5 Riscul de lichiditate

##### 27.5.1 Administrarea riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate apare din incapacitatea potențială de a îndeplini toate obligațiile de plată la momentul scadenței. Banca gestionează riscul de lichiditate cu scopul menținerii unei lichidități adecvate, pentru a acoperi, în orice moment, angajamentele financiare aferente tuturor intervalelor de timp, cât și pentru a maximiza venitul net din dobânzi.

Banca acordă o atenție deosebită administrării riscului de lichiditate prin stabilirea unor obiective fundamentale, cum ar fi asigurarea fondurilor necesare pentru acoperirea, în orice moment, a obligațiilor financiare asumate de Bancă și prin stabilirea unei structuri adecvate a bilanțului pentru reducerea oricăror efecte negative ce pot apărea. În acest sens, Banca își concentrează eforturile asupra identificării surselor aferente riscului de lichiditate, evaluării expunerilor sale la riscuri și stabilirea limitelor adecvate pentru diminuarea consecințelor posibile ale riscului de lichiditate.

Banca își evaluează riscul de lichiditate prin următoarele instrumente:

- Managementul lichidității "intraday";
- Lichiditatea imediată saptamanală pentru BNR;
- Proiecții saptamanale ale cash-flow-urilor elaborate pentru un interval de 30 de zile;
- Lichiditatea lunară pentru BNR;
- Analiza GAP a lichidității efectuată pentru condiții normale de piață și folosită pentru monitorizarea diferentelor (GAP-urilor) între activele și pasivele scadente în intervalele de scadente.

Pentru fiecare exercițiu financiar, Banca elaborează:

- O strategie pentru administrarea lichidității în condiții normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Băncii, în scopul menținerii unei lichidități adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerințelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichidității în situații de criză, ce cuprinde măsuri necesare pentru depășirea cu succes a unei crize posibile.

Pe parcursul anului 2013 Banca a înregistrat o marjă confortabilă atât în ceea ce privește indicatorul lunar de lichiditate (8.31% la 31 decembrie 2013, respectiv 7.16% la 31 decembrie 2012 față de nivelul minim de 1 prevăzut în standardele BNR) cât și lichiditatea imediată (100.71% la 31 decembrie 2013, respectiv 102.9% la 31 decembrie 2012). Banca este bine protejată împotriva potențialei crize de lichiditate de pe piață, plasându-și cea mai importantă parte a resurselor în instrumente cu scadență scurtă (până la 3 luni) și în alte active lichide (titluri emise de Ministerul de Finanțe).

Având în vedere specificul produselor de economisire-creditare, Banca poate considera depozitele clienților ca fiind o sursă de finanțare stabilă și pe termen lung.

Banca deține un portofoliu de active lichide de înaltă calitate (instrumente de datorie emise de Ministerul Finanțelor Publice) ce ar putea fi ușor lichiditate în eventualitatea unor condiții de stres.

În tabelul de mai jos se poate vedea evoluția raportului dintre activele lichide și datoriile clienților:

	2013	2012
	(%)	(%)
Decembrie	100.7	102.9
Media	100.94	105.02
Max	101.47	106.32
Min	100.03	102.86

**NOTE LA SÎTUAȚIILE FINANCIARE**  
 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

**27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)**

**27.5 Riscul de lichiditate (continuare)**

**27.5.2 Analiza datoriilor financiare în funcție de scadențele contractuale**

În vederea îmbunătățirii procesului de administrare a riscului de lichiditate, Banca a decis clasificarea unei părți din investițiile noi făcute pe parcursul anului 2013 în categoria "Investiții financiare disponibile pentru vânzare" (AFS- Available for sale),

Riscul de lichiditate aferent activelor și datoriilor financiare la 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012, analizat pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale, în conformitate cu prevederile standardului IFRS 7 :

2013	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
<b>Mii RON</b>						
Numerar și plasamente la băncile centrale	8.370	-	-	-	-	8.370
Creanțe asupra instituțiilor de credit	112.938	-	-	-	-	112.938
Creanțe asupra clientelei	1.614	3.907	4.089	6.214	98.341	114.165
Investiții financiare – păstrate până la scadență	-	142.033	26.029	238.087	767.113	1.173.262
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	5.524	26.134	65.394	642.844	739.896
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>122.922</b>	<b>151.464</b>	<b>56.252</b>	<b>309.695</b>	<b>1.508.298</b>	<b>2.148.631</b>
						-
Conturi curente creditoare	1.111	-	-	-	-	1.111
Depozite la termen	218.448	44.635	109.772	181.928	1.499.692	2.054.475
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>219.559</b>	<b>44.635</b>	<b>109.772</b>	<b>181.928</b>	<b>1.499.692</b>	<b>2.055.586</b>

2012	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
<b>Mii RON</b>						
Numerar și plasamente la băncile centrale	37	-	-	-	-	37
Creanțe asupra instituțiilor de credit	148.304	-	-	-	-	148.304
Creanțe asupra clientelei	645	1.841	1.092	4.016	40.951	48.545
Investiții financiare – păstrate până la scadență	18.959	15.235	29.378	169.189	1.068.987	1.301.748
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>167.945</b>	<b>17.076</b>	<b>30.470</b>	<b>173.205</b>	<b>1.109.938</b>	<b>1.498.634</b>
Conturi curente creditoare	764	-	-	-	-	764
Depozite la termen	102.709	11.441	21.122	78.956	1.170.696	1.384.924
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>103.473</b>	<b>11.441</b>	<b>21.122</b>	<b>78.956</b>	<b>1.170.696</b>	<b>1.385.688</b>

## **27. ADMINISTRAREA RÎSCULUI (CONTÎNUARE)**

### **27.6 Riscul de piață**

Riscul de piață este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de fluctuațiile de piață ale prețurilor titlurilor de capital și ale ratei dobânzii în ceea ce privește activitățile ce aparțin portofoliului de tranzacționare precum și de fluctuațiile cursului valutar și ale prețurilor mărfurilor pentru întreaga activitate.

#### **27.6.1 Risc valutar**

Strategia Băncii este aceea de a nu-și asuma un risc valutar prin deținerea de active sau datorii denuminate în valută. Având în vedere acest fapt, BCR BpL își desfășoară activități aproape exclusiv în valuta locală (RON), ponderile activelor și datoriilor în valută în bilanțul Băncii din cursul anului sunt nesemnificative. Banca efectuează operațiuni în alte valute, de obicei de valoare mică, doar în nume propriu în scop pur operațional. Poziția valutară determinată de aceste operațiuni este de obicei închisă în aceeași zi sau în una din zilele următoare. Poziția rămasă deschisă la 31 decembrie 2013 a fost de 0.0384%, iar la 31 decembrie 2012 a fost de 0.0361% din fondurile proprii ale Băncii.

#### **27.7 Riscul de rată de dobândă**

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

Obiectivul managementului riscului ratei dobânzii este menținerea expunerii la risc în cadrul limitelor stabilite de Bancă și la un nivel corespunzător politicilor interne, naturii și complexității activităților Băncii, astfel încât activitatea Băncii și poziția sa financiară să nu fie afectată în mod semnificativ de eventuale modificări ale ratelor dobânzii.

Impactul riscului de rată a dobânzii asupra valorii economice a Băncii este calculat în conformitate cu metodologia standard a BNR, folosind o abordare statică în aplicarea șocului de rată a dobânzii. Valoarea șocului utilizat este de 200 puncte de baza, modificare paralelă, în ambele direcții, indiferent de tipul de valută.

La data de 31.12.2013 acest impact se situa la 7.54% din valoarea fondurilor proprii (4.07% la data de 31.12.2012) sub nivelul maxim prevăzut în standardele BNR de 20%.

Fonduri proprii	123,494
Variația în valoarea absolută	9,311
Variația procentuală	7.54%

**NOTE LA SÎTUATÎILE FINANCIARE**  
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013

---

**27. ADMINISTRAREA RÎSCULUI (CONTÎNUARE)**

**27.7 Riscul de rată de dobândă (continiuare)**

Tablelul următor prezintă poziția netă a elementelor în RON purtătoare de dobândă la data de 31.12.2013. Valorile pozitive indică un surplus de active, iar valorile negative reprezintă un surplus pe partea de pasiv.

Banda de scadență	Poziția neta mii RON	Poziția neta ponderată mii RON
Până la 1 lună	(88.528)	(71)
Între 1 și 3 luni	108.215	346
Între 3 și 6 luni	(28.940)	(208)
Între 6 și 12 luni	140.987	2.016
Între 1 și 2 ani	(8.505)	(236)
Între 2 și 3 ani	(79.655)	(3.577)
Între 3 și 4 ani	(9.856)	(605)
Între 4 și 5 ani	152.424	11.752
Între 5 și 7 ani	(1.133)	(115)
Între 7 și 10 ani	66	8.7
total		9.311

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Cresterea/ (descresterea)	Sensibilitatea în Contul de profit și pierdere
In puncte de baza	(mii Ron)
10/ (10)	225/-225
20/(20)	450/-450
25/(25)	562/-562

**27.8 Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

Banca administrează riscurile operaționale prin abordarea principalelor categorii de risc operațional (de exemplu fraudă internă, fraudă externă, cerințele referitoare la angajarea de personal și la securitatea mediului de lucru, practici eronate referitoare la clienți, produse și activități etc) și își propune asigurarea cadrului adecvat pentru identificarea, evaluarea, notificarea, urmărirea și raportarea acestui risc semnificativ.



## **27. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)**

### **27.8 Riscul operațional (continuare)**

Banca rămâne dedicată obiectivului de creștere a valorii pentru acționari printr-o dezvoltare și creștere a afacerii în concordanță cu apetitul pentru risc și prin crearea unor capacități de management al riscului mai eficace. Banca urmărește să obțină un echilibru corespunzător în afacerea sa, continuând să construiască capacitățile de management a riscurilor care vor ajuta la realizarea planurilor de creștere într-un mediu controlat.

Riscul operațional este riscul de pierdere provenit din eșecul funcționării sistemelor, eroare umană, fraudă sau evenimente externe. Când funcționarea controalelor eșuează, riscurile operaționale pot cauza reputației, pot avea implicații de reglementare, sau pot duce la pierdere financiară. Banca nu se poate aștepta să elimine toate riscurile operaționale, dar printr-un sistem de control și prin monitorizarea și luarea de măsuri împotriva riscurilor potențiale, Banca poate gestiona riscurile. Sistemul de control intern vizează o separare eficientă a sarcinilor, accesului, procedurilor de autorizare și reconciliere, educarea personalului, inclusiv prin utilizarea auditului intern.

Riscul operațional reprezintă în continuare o zonă de interes deosebit pentru Bancă care urmărește îmbunătățirea tehnicilor de control din acest punct de vedere. Pe parcursul anului s-a continuat procesul de colectare a pierderilor operaționale după modelul grupului BCR, proces început în 2011. De asemenea, s-a continuat activitatea de monitorizare a indicatorilor cheie de risc operațional precum și procesul de formalizare a fluxurilor de lucru în cadrul instrucțiunilor și procedurilor în vederea reducerii riscului operațional.

De asemenea, în anul 2013, pentru atenuarea impactului riscurilor operaționale, Banca a încheiat la ca și în anii anteriori polițe de asigurare ce acoperă riscul operațional (fraudă internă, fraudă externă, datorii civile legale) și daune ale patrimoniului propriu.

## **28. ADECVAREA CAPITALULUI**

### **28.1 Gestionarea capitalului**

Obiectivele principale ale gestionării capitalului Băncii rezidă în asigurarea faptului că Banca respectă cerințele de capital și că își menține cote de credit puternice și indicatori de capital durabili pentru a-și susține operațiunile și a maximiza valoarea acționarilor.

Banca administrează structura capitalului și efectuează ajustări în contextul modificărilor condițiilor economice și a riscurilor caracteristice activității sale.

### **28.2 Adecvarea capitalului**

În ceea ce privește structura de capital a Băncii și nivelul de adecvare a capitalului, Banca a avut o bază de capital extrem de sigură în legătură cu riscurile, ceea ce a asigurat un exces de capital în legătură cu standardele minime impuse de BNR. La 31 decembrie 2013, nivelul de adecvare a capitalului a fost de 76,43%, comparativ cu nivelul minim de 8% prevăzut în standardele BNR (la 31 decembrie 2012 a fost de 75,12%). Baza de calcul, atât pentru cifrele aferente anului 2013 cât și pentru 2012, este dată de situațiile financiare IFRS.

**28. ADECVAREA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

**28.2 Adecvarea capitalului (continuare)**

Mii RON	2013	2012
Fonduri proprii	123.494	88.999
Active ponderate la risc	64.086	49.086
Cerința de capital	5.127	9.478
Solvabilitate	76,43%	75,12%

---

Mii RON	2013
Fonduri proprii de nivel 1	123.685
Fonduri proprii de nivel 2	16
Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2	(207)
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>123.494</b>

---

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind în preponderența capitalul social, rezultatul reportat și rezervele (altele decât cele din investiții financiare disponibile pentru vânzare).

Indicatorul de solvabilitate la decembrie 2013 este calculat pe baza fondurilor proprii incluzând profitul net al anului 2013.

**Active ponderate la risc**

Activelor ponderate la risc se calculează ca expunerea netă de ajustări și amortizări a tuturor activelor împartite pe clase de active, ponderate cu ponderea de risc, cu excepția elementelor care se deduc din fondurile proprii. Ponderile de risc aplicate depind de clasa în care este încadrată fiecare expunere și de calitatea creditului.

**Cerințe de capital**

Cerința de capital a BCR BpL este calculată ca suma între cerința de capital pentru riscul de credit și cerința de capital pentru riscul operational. Cerința de capital pentru riscul de credit reprezintă 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerii. Cerința de capital pentru riscul operational este calculată în conformitate cu metoda indicatorului de bază ca fiind 15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de instituția de credit în ultimele trei exerciții financiare, calculați în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 24/2006.

**Solvabilitate**

Solvabilitatea este calculată ca raport între fondurile proprii și valoarea cerinței totale de capital, totul înmulțit cu 8%.

**29. Evenimente ulterioare datei bilanțului**

Rezultatul reportat al anului 2013 (profitul exercițiului financiar 2013, rămas după constituirea de rezerve statutare) și acoperirea pierderii reportate din anii anteriori în valoare de 32.114 mii RON, va fi propus spre repartizare: a) pentru acoperirea pierderii reportate din anii anteriori (2.702 mii RON) b) iar restul sumei de 29.412 mii RON urmând a fi propusă pentru distribuție dividende, Adunării Generale a Acționarilor, în conformitate cu prevederile legale în vigoare (Legea cadru 31/1990 cu modificările și completările ulterioare).

Odată cu fixarea dividendelor, Adunarea Generală a Acționarilor va stabili și termenul în care acestea se vor plăti acționarilor.

Propunerea cu privire la distribuția de dividende se va pune la dispoziția acționarilor alături de situațiile financiare anuale, raportul anual al Comitetului Executiv și cel al Consiliului de Supraveghere.