

Raiffeisen
Banca pentru Locuințe

Situatii Financiare

31 Decembrie 2013

Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare
adoptate de Uniunea Europeana



Continut

Raportul auditorului independent

Declaratia privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Situatia rezultatului global 1

Situatia pozitiei financiare 2

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 3

Situatia fluxurilor de trezorerie 4-5

Note la situatiile financiare 6-67



Building a better
working world

Ernst & Young Assurance Services SRL
Clădirea Bucharest Tower Center, Etaj 21
Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 București, România

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7219
office@ro.ey.com
ey.com

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

▶ Activ net/Total capitaluri:	67.549 mii lei
▶ Rezultatul net al exercitiului financiar:	1.702 mii lei, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- 2 Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare individuale. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Bancii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.



Building a better
working world

- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare individuale ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare individuale a Bancii la data de 31 decembrie 2013, a performantei financiare individuale si a fluxurilor de trezorerie individuale pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Raport asupra conformitatii Raportului Directoratului cu situatiile financiare

- 7 In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e), noi am citit Raportul Directoratului. Raportul Directoratului nu face parte din situatiile financiare. In Raportul Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa nu fie in mod semnificativ in conformitate cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 decembrie 2013, atasate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001

Partner cheie de audit: Sebastian Mocanu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

Bucuresti, Romania

9 aprilie 2014



**Raiffeisen
Banca pentru Locuințe**

Societate administrată în sistem dualist.

Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
Calea Floreasca, nr. 246 D, et 6, Zona A,
Sector 1, București, cod poștal 014476
Tel.: 021/2 333 000, Fax: 021/2 322 319
www.rbl.ro, info@railoc.ro
Reg. Com.: J40/5871/09.04.2004
C.U.I.: RO 16324968
Capital social: 131 074 560 lei, integral vărsat
Reg. Bancar: RB-PJR-40-051/31.05.2004
Număr operator în registrul de evidență al
operatorilor de date cu caracter personal: 2959

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare

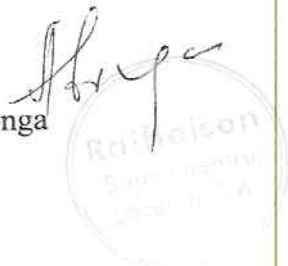
În conformitate cu articolul 10, aliniatul 1 din Legea Contabilității Nr. 82/2001, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de administratori ai Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A., conform cerinței articolului 30 din Legea Contabilității Nr. 82/2001 ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale și confirmăm următoarele:

- a) politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2013 sunt în conformitate cu reglementările contabile aprobate prin Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare;
- b) situațiile financiare anuale întocmite la data de 31 decembrie 2013 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu reglementările contabile românești aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare;
- c) Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Președinte,

Aurelia Cionga



Vicepreședinte,

Stelian Stanga



Situatia rezultatului global

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013

In RON	Nota	2013	2012
Venituri din dobanzi		20.357.549	19.655.988
Cheltuieli cu dobanzi		-6.481.503	-5.916.017
Venituri nete din dobanzi	7	13.876.046	13.739.971
Venituri din comisioane		7.786.054	7.890.554
Cheltuieli cu comisioane		-3.012.612	-3.794.477
Venituri nete din comisioane	8	4.773.442	4.096.077
Cheltuieli nete din diferente de curs valutar		32.550	-77.360
Alte venituri din exploatare		344.746	202.545
Venituri din exploatare		19.026.784	17.961.233
Venituri nete din ajustarile pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	-58.727	70.642
Cheltuieli salariale	9	-6.813.756	-7.006.863
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	17,18	-1.688.847	-1.881.979
Alte cheltuieli de exploatare	10	-8.856.145	-8.562.698
Profit inainte de impozitare		1.609.309	580.335
Cheltuiala cu impozitul pe profit		-	-
Venit din impozitul pe profit amanat	11	93.140	
Rezultatul net al exercitiului financiar		1.702.449	580.335
Alte elemente ale rezultatului global			
Variatia neta a rezervei din valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare		22.947	317.258
Impozit pe profit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global		-783	-
Alte elemente ale rezultatului global, de reclasificat in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare		22.164	317.258
Rezultat global aferent exercitiului financiar		1.724.613	897.593

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data 8 aprilie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga
Presedinte



Dna. Lucia Tusa
Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar

Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



Situatia pozitiei financiare

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013

In RON	Note	2013	2012
Active			
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.764.199
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	35.427.578
Credite si avansuri acordate clientilor	14	63.635.806	53.326.939
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	216.793.826
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	23.809.089
Imobilizari corporale	17	1.455.628	1.103.831
Imobilizari necorporale	18	9.907.565	8.284.646
Creante privind impozitul curent		176.159	77.274
Creante privind impozitul amanat	19	92.357	-
Alte active	20	542.146	550.091
Total active		402.610.730	341.137.473
Datorii			
Depozite de la clienti	21	325.077.868	262.353.315
Imprumuturi subordonate	22	500.680	1.002.383
Alte datorii	23	9.483.627	11.957.833
Total datorii		335.062.175	275.313.531
Capitaluri proprii			
Capitalul social	24	131.074.560	131.074.560
Rezultat reportat		- 68.771.917	-70.393.901
Rezerve legale		5.241.802	5.161.337
Rezerve pentru valoarea justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit		4.110	-18.054
Total capitaluri proprii		67.548.555	65.823.942
Total datorii si capitaluri proprii		402.610.730	341.137.473

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data de 8 aprilie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga
Presedinte



Dna. Lucia Tusa
Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar

Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



Situatia modificarilor capitalurilor proprii

	Capital social	Rezerve legale*	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2013	131.074.560	5.161.337	-18.054	-70.393.901	65.823.942
Total rezultat global aferent exercitiului financiar				1.702.449	1.702.449
Profit net al exercitiului financiar	-	-	-	1.702.449	1.702.449
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerve de valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit	-	-	22.164	-	22.164
Total alte venituri	-	-	22.164	-	22.164
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	22.164	1.702.449	1.724.613
Rezerve constituite din profitul statutar al exercitiului financiar	-	80.465	-	- 80.465	-
Sold la 31 decembrie 2013	131.074.560	5.241.802	4.110	- 68.771.917	67.548.555
	Capital social	Rezerve legale*	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2012	131.074.560	4.581.002	-335.312	-70.393.901	64.926.349
Rezultat global aferent exercitiului financiar				580.335	580.335
Profit net al exercitiului financiar	-	-	-	580.335	580.335
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerve de valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit	-	-	317.258	-	317.258
Total alte venituri	-	-	317.258	-	317.258
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-	317.258	580.335	897.593
Rezerve constituite din profitul statutar al exercitiului financiar	-	580.335	-	-580.335	-
Sold la 31 decembrie 2012	131.074.560	5.161.337	-18.054	-70.393.901	65.823.942

(*) La data de 31 decembrie 2013, rezervele statutare in suma de 5.241.802 RON (31 decembrie 2012: 5.161.337 RON) sunt formate din rezerva legala din profitul statutar si fondul special constituit de bancile de economisire creditare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data de 8 aprilie 2014 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga
Presedinte



Dna. Lucia Tusa
Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar

Notele prezentate in paginile 6 - 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Situatia fluxurilor de trezorerie

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

		2013	2012
Activitatea de exploatare	Nota		
Profitul exercitiului financiar		1.702.449	580.335
Ajustari pentru:			
Depreciere si amortizare	17,18	1.688.847	1.881.979
Ajustari de depreciere pentru credite acordate clientelei	14	50.121	-70.642
Alte ajustari nemonetare		195.265	317.311
Venituri din dobanzi	7	-20.357.548	-19.655.988
Cheltuieli cu dobanzi	7	6.481.503	5.916.017
		-10.239.363	-11.030.988
Modificari ale creditelor si avansurilor acordate clientilor		-10.386.128	-3.706.827
Modificari ale altor active si creante privind impozitul curent		-86.282	-345.627
Modificari ale altor datorii	23	-2.474.206	2.975.477
Modificari ale depozitelor clientilor		57.562.686	18.242.697
		34.376.707	6.134.732
Dobanda incasata		19.528.538	19.598.770
Dobanda platita		-1.166.908	-1.238.168
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		52.738.337	24.495.334
Activitati din investitii			
Achizitia de titluri de valoare		-182.192.284	-154.487.238
Incasari din vanzarea titlurilor de investitie		121.077.557	127.406.370
Achizitia de imobilizari corporale		-3.888.034	-5.887.923
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		21.740	1.080
Fluxuri de trezorerie folosite in activitatea de investitie		-64.981.021	-32.967.711
Activitati de finantare			
Rambursare imprumut subordonat		-500.000	
Dobanda platita pentru imprumuturi subordonate si facilitate de credit		-154.431	-164.249
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare		-654.431	-164.249
Crestere/ (descrestere) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar la 31 decembrie		-12.897.115	-8.636.626
Numerar si echivalente numerar la 1 ianuarie		37.191.777	45.828.403
Numerar si echivalente numerar la 31 decembrie		24.294.662	37.191.777

Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



Situatia fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

Analiza numerarului si a echivalentelor de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie

<i>In RON</i>	Nota	2013	2012
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.764.199
Credite si avansuri acordate bancilor, mai mici de 3 luni	13	22.806.300	35.427.578
Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie		24.294.662	37.191.777

Note la situatiile financiare

1. Entitate raportoare

Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata la data de 9 aprilie 2004.

Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare, atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice, conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, modificata si aprobata de Legea nr. 227/2007 la data de 21.07.2007 si modificata de Ordonanta de Urgenta nr. 215/2008 la data de 16 decembrie 2008.

Principalele servicii acordate clientilor includ economisirea si creditarea in sistem colectiv pentru domeniul locativ („economisire-creditare”), finantarea anticipata si finantarea intermediara, acordarea de credite pentru activitati in domeniul locativ in baza contractului de economisire creditare. Incepand din anul 2013, banca acorda si credite directe.

La 1 decembrie 2009, Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A., ca banca absorbanta, a fuzionat prin absorbtie cu HVB Banca pentru Locuinte S.A., ca banca absorbita. Fuziunea prin absorbtie a fost aprobata de catre Banca Nationala a Romania la 27 noiembrie 2009 si a fost inregistrata la Registrul Comertului la data de 30 noiembrie 2009.

Banca si-a desfasurat activitatea in sediul din Bucuresti, Str Dimitrie Pompeiu, nr 6A, Sector 2 pana in luna iunie 2013 cand, ca urmare a relocarii, sediul central s-a mutat in Calea Floreasca nr. 246D, et 6, zona A, sector 1, Bucuresti.

Avand in vedere segmentul de piata caruia se adreseaza, cat si specificul activitatii Bancii, distributia produsului de economisire-creditare se realizeaza prin intermediul unei retele externe de distributie, care include sucursalele Raiffeisen Bank S.A. (actionar al Bancii) si canale de vanzari directe, reprezentate in principal de structura de agenti de vanzare (D.S.A).

2. Bazele intocmirii situatiilor financiare

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data raportarii 31 decembrie 2013.

Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei, incepand cu 1 ianuarie 2012, Banca aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara.

Conturile Bancii sunt mentinute in RON, in conformitate cu legislatia contabila romana si reglementarile bancare ale Bancii Nationale a Romaniei ("conturi statutare") si au in vedere reglementari specifice proceselor de economisire - creditare in sistem colectiv.

Situatiile financiare prezentate sunt situatiile financiare individuale ale Bancii.

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 8 aprilie 2014.

Note la situatiile financiare

2. Bazele intocmirii situatiilor financiare (continuare)

a) Declaratie de conformitate (continuare)

Grupul cel mai mare din care face parte Banca si care pregateste situatii financiare consolidate are ca parinte Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, o societate austriaca avand sediul in Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Viena. Banca este inclusa si in situatiile financiare consolidate ale Raiffeisen Zentralbank Österreich AG., societate austriaca avand sediul in Am Stadtpark 9 1030 Viena.

Grupul cel mai mic din care face parte Banca si care pregateste situatii financiare consolidate are ca parinte Raiffeisen Bank S.A., cu sediul in Bucuresti, Cladirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, Bucuresti.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare sunt intocmite pe principiul valorii juste, pentru activele si pasivele financiare prin contul de profit sau pierdere si pentru instrumentele financiare disponibile pentru vanzare prin rezerve, cu exceptia celor pentru care o masura rezonabila a valorii juste nu este disponibila. Alte active si datorii financiare, precum si activele si pasivele nefinanciare, sunt prezentate la costul amortizat, la valoarea reevaluată sau la costul istoric.

c) Moneda functionala si de prezentare

Aceste situatii financiare sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii.

d) Utilizarea estimarilor si a judecatilor semnificative

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari, judecati si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor.

Estimarile si ipotezele aferente se bazeaza pe experienta si pe numerosi factori presupusi rezonabili in conditiile date, rezultatele acestora formand baza emiterii de judecati cu privire la valoarea contabila a activelor si datoriilor, valori care nu pot fi deduse din alte surse. Rezultatele reale pot fi diferite de aceste estimari.

Estimarile si ipotezele care stau la baza acestora sunt revizuite in mod constant. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care are loc revizuirea si in perioadele viitoare afectate.

Judecatile efectuate de catre conducere in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimarile care implica un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate in Notele 4 si 5.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative

Politicele contabile detaliate in continuare au fost aplicate in mod consecvent pentru toate perioadele prezentate in aceste situatii financiare, cu exceptia cazului in care se prevede altfel.

a) Conversia sumelor prezentate in devize

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil. Diferentele de curs valutar rezultate in urma reevaluarii sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Activele si pasivele nemonetare denumite in valuta sunt recunoscute la valoarea istorica de la data achizitiei.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
US Dollar (USD)	1: RON 3,2551	1: RON 3,3575
Euro (EUR)	1: RON 4,4847	1: RON 4,4287

b) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei de dobanda efective pentru toate instrumentele financiare.

Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar, de platit sau de incasat, pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau a datoriei financiare. Rata efectiva de dobanda este stabilita la momentul recunoasterii initiale a activului si datoriei financiare si este revizuita ulterior in cazul revizuirii estimarilor de incasari si plati. Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale, costurile de tranzactionare si alte prime si discounturi. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale care sunt direct atribuibile achizitiei, emisiunii sau cedarii activului sau datoriei financiare.

Veniturile si cheltuielile cu dobanzile prezentate in contul de profit si pierdere includ:

- dobanzi aferente activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat, determinate prin metoda ratei de dobanda efectiva.
- dobanzi aferente titlurilor disponibile pentru vanzare la valoarea justa, determinate prin metoda ratei de dobanda efectiva.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare similar au fost depreciate, venitul din dobanzi este recunoscut utilizand rata dobanzii utilizata pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul masurarii depreciarii.



Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

c) Speze si comisioane

Spezele si comisioanele care sunt parte integrala a ratei efective de dobanda a unui activ sau a unei datorii financiare sunt incluse in procesul de calcul al ratei efective de dobanda.

Alte speze si comisioane, care nu sunt parte integranta din rata efectiva de dobanda a unui instrument financiar, sunt recunoscute atunci cand serviciile conexe sunt furnizate.

Veniturile din comisioane cuprind, in principal, veniturile aferente incheierii contractelor de economisire-creditare (comisionul de deschidere aferent contractului de economisire-creditare) si veniturile din comisionul anual de mentenanta.

Comisionul de deschidere al contractului de economisire-creditare

Scopul comisionului de deschidere al unui contract este de a acorda clientului dreptul de a intra intr-un sistem de economisire-creditare in sistem colectiv, la inceputul perioadei de economisire. Acest comision este incasat pentru serviciile oferite de catre agentii Raiffeisen Bank S.A. si ceilalti intermediari, care consiliaza clientul in privinta contractelor de economisire-creditare si pentru munca administrativa care se depune pentru a crea o prima apartenenta la sistemul colectiv in scop locativ. Pe perioada derularii contractului de economisire – creditare, clientul suporta separat toate celelalte comisioane aferente, care deriva din derularea contractului (comision anual de administrare a contului, comision de majorare a sumei contractuale, comision de analiza in vederea acordarii de credite, etc.).

Particularitatile comisionului de deschidere a contractului de economisire creditare sunt:

- Acest comision nu este considerat o contributie la contul de depozit al clientului;
- Ulterior semnarii contractului de economisire, clientul poate sa renunte la contract si, implicit, are optiunea de a nu achita comisionul de deschidere, fara a suporta vreo penalizare din partea Bancii, asadar fara ca aceasta decizie sa determine o obligatie fata de Banca;
- Comisioanele de deschidere nu au o data scadenta stabilita contractual, acestea putand fi platite sau nu de catre client, la orice data ulterioara datei semnarii contractului, in functie de decizia privind continuarea contractului.

Prevederile IAS 18 – Venituri privind criteriile de recunoastere a unui venit in relatie cu aceste comisioane, respectiv:

- Probabilitatea existentei unor beneficii economice
- Masurarea certa a acestor beneficii si
- Identificarea costurilor aferente (cu privire la sumele de plata catre intermediari si agenti)

sunt indeplinite la momentul la care aceste comisioane sunt incasate de catre Banca, si nu la momentul la care sunt agreeate printr-un contract semnat.

Asadar, Banca a clasificat comisionul de deschidere al contractului de economisire-creditare in categoria comisioanelor obtinute la indeplinirea unei obligatii contractuale principale. De aceea, venitul din acest comision este recunoscut in contul de profit sau pierdere la data incasarii, iar cheltuiala cu comisioanele aferente datorate agentilor este recunoscuta in contul de profit sau pierdere la data la care comisioanele sunt datorate, ulterior incasarii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

d) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. In cele mai multe cazuri, aceasta este data ex-dividendului aferent instrumentelor de capital. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale, in functie de clasificarea instrumentului.

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Singurul profit disponibil pentru repartizare este profitul anului inregistrat in conturile statutare.

e) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent anului curent cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit sau pierdere sau in capitalurile proprii, daca impozitul este aferent elementelor de capital.

Impozitul curent este impozitul de platit aferent profitului realizat in perioada curenta, determinat in baza prevederilor legislatiei fiscale aplicabile la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat in baza procentelor de impozitare aplicabile diferentelor temporare la reluarea acestora, in baza legislatiei in vigoare la data raportarii.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat se compenseaza daca exista un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creantele privind impozitul curent si acestea se raporteaza la impozitul perceput de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate impozabila.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa se poata utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanta este revizuita la incheierea fiecarui exercitiu financiar si este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele pe veniturile suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la momentul in care si obligatia de plata a dividendului respectiv este recunoscuta.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula impozitul curent si pe cel amanat, la 31 decembrie 2013 este de 16% (31 decembrie 2012: 16%)

f) Active si datorii financiare

i) Clasificare

Banca clasifica instrumentele financiare pe care le detine in urmatoarele categorii: active sau datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere; imprumuturi si creante; investitii detinute pana la scadenta; active financiare disponibile pentru vanzare. Managementul impune clasificarea instrumentelor Bancii la momentul recunoasterii initiale si, daca este cazul, si ulterior acestui moment.

(i) Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

Aceasta categorie cuprinde alte doua subcategorii: active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare clasificate la valoare justa in contul de profit sau pierdere la momentul recunoasterii initiale. Instrumentele financiare detinute pentru

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

f) Active si datorii financiare (continuare)

i) Clasificare (continuare)

tranzactionare sunt acele instrumente achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt sau acelea pe care le specifica managementul in acest scop. Derivativele sunt, de asemenea, clasificate ca instrumente pentru tranzactionare, exceptie fiind cazul cand acestea sunt desemnate si utilizate ca instrumente de acoperire impotriva riscurilor financiare.

La 31 decembrie 2013, Banca nu avea niciun activ sau pasiv desemnat la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Banca prezinta activele si pasivele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere atunci cand una din conditiile urmatoare este indeplinita:

- Activele si datoriile sunt gestionate, evaluate si raportate intern pe baza valorii juste;
- Incadrarea lor in aceasta categorie elimina sau reduce semnificativ o neconcordanza contabila care altfel ar rezulta; sau
- Activele sau datoriile contin un instrument derivativ care modifica semnificativ fluxurile de numerar si care altfel sunt impuse de prevederile contractuale.

La 31 decembrie 2013 si 2012, Banca nu a desemnat niciun activ sau pasiv financiar la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

(ii) Credite si avansuri

Creditele si avansurile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat cele pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, sau acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, sau acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si avansurile includ imprumuturile si avansurile acordate bancilor si clientilor.

(iii) Investitii detinute pana la scadenta

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa, pe care Banca are intentia si abilitatea de a le pastra pana la scadenta.

(iv) Activele financiare disponibile pentru vanzare

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt credite si avansuri, nu sunt investitii detinute pana la scadenta sau active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

ii) Recunoastere

Banca recunoaste initial creditele si avansurile, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate, la data la care tranzactia a avut loc. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii, care coincide cu data la care Banca a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

f) Active si datorii financiare (continuare)

ii) *Recunoastere (continuare)*

Activele si pasivele financiare sunt recunoscute initial la valoarea justa plus / minus costurile de tranzactionare pentru toate activele si pasivele financiare care nu sunt la valoarea justa in contul de profit sau pierdere.

iii) *De-recunoastere*

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Banca pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, atunci cand drepturile expira sau cand Banca transfera aceste drepturi. Orice interes in activele financiare transferate, retinut sau creat pentru Banca, este recunoscut separat ca un activ sau datorie.

Banca derecunoaste o datorie financiara atunci cand s-au incheiat obligatiile contractuale sau atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau expira.

iv) *Compensare*

Activele si datoriile financiare sunt compensate iar rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate net numai atunci cand este permis de standardele contabile, sau pentru profitul sau pierderea rezultate dintr-un grup de tranzactii similar, cum ar fi cele din activitatea de tranzactionare a Bancii.

v) *Evaluarea costului amortizat*

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin rambursarile de principal, la care se adauga sau se scade amortizarea cumulata pana la momentul respectiv, determinata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

vi) *Evaluarea la valoarea justa*

Valorile juste ale activelor si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe piete active sunt stabilite in baza preturilor de cotation pe piata sau in baza cotationilor utilizate de persoanele autorizate care tranzactioneaza. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valorile juste sunt determinate prin folosirea tehnicilor de evaluare.

Tehnicile de evaluare includ tehnici bazate pe valoare prezenta neta, metoda fluxurilor de numerar actualizate, metoda comparatiilor cu instrumente similare pentru care exista un pret de piata observabil si alte metode de evaluare.

In cazul in care este utilizata metoda fluxurilor de numerar actualizate, estimarile fluxurilor viitoare de numerar se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului, iar rata de actualizare este rata aferenta unui instrument financiar similar la data bilantului. In situatiile in care se utilizeaza modele de tarification (pricing), intrarile sunt evaluate in baza preturilor de pe piata la data bilantului. Toate estimarile si judecatile semnificative utilizate pentru determinarea valorii juste a activelor si datoriilor financiare sunt detaliate in nota 5. In cazurile in care valoarea justa nu poate fi rezonabil estimata, instrumentele de capital care nu au o cotation de

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

g) Active si datorii financiare (continuare)

vi) *Evaluarea la valoarea justa (continuare)*

pret pe o piata activa de tranzactionare sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru identificarea deprecierei valorii.

vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei de valoare*

Active detinute la cost amortizat

La data fiecarui raportari, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv potrivit caruia un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul generator de pierderi are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau grupului de active financiare, care poate fi estimat in mod credibil. Este probabil ca identificarea unui singur eveniment care sa fi cauzat deprecierea sa fie dificil de realizat. Deprecierea este posibil sa fi fost cauzata de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile asteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cat de probabile sunt, nu sunt recunoscute.

Pierderile generate de deprecierea activelor contabilizate la cost amortizat sunt calculate ca diferenta dintre valoarea contabila a activelor financiare si valoarea actuala a fluxurilor de numerar estimate, actualizate la rata efectiva initiala de dobanda aferenta activului respectiv.

Pierderile sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si sunt reflectate intr-un cont de ajustari pentru depreciere. Dobanda la activul depreciat continua sa fie recunoscuta prin derularea discountului. Atunci cand un eveniment ulterior determina diminuarea pierderii, cheltuiala cu pierderea din depreciere este reluata prin contul de profit sau pierdere. Efectul de reducere al veniturilor este reflectat ca o componenta a veniturilor din dobanzi.

Banca ia in considerare dovezile de depreciere atat la nivel de activ individual, cat si la nivel colectiv. Toate activele financiare individual semnificative sunt evaluate individual pentru a determina orice depreciere specifica. Toate activele dovedite a nu fi afectate in mod specific sunt apoi evaluate la nivel colectiv pentru identificarea tuturor deprecierei care au avut loc, dar care nu au fost inca identificate. Activele care nu sunt individual semnificative sunt evaluate ulterior pentru depreciere la nivel colectiv prin gruparea acestor active (evaluate la costul amortizat) in functie de caracteristicile de risc asemanatoare.

Banca apreciaza urmatoarele semnale ca fiind relevante pentru indicarea deprecierei expunerilor: mai mult de 90 de zile de depasire a scadentei contractuale, clienti pentru care a fost identificat un indiciu de frauda, clienti decedati fara garantii eligibile si cu un serviciu al datoriei mai mare de 30 zile, clienti clasificati ca avand risc ridicat, etc.

In evaluarea deprecierei colective, Banca a impartit portofoliul de credite pe fiecare tip de garantie (ipoteka, asigurare risc de neplata), ce reprezinta un indicator al capacitatii Bancii de a recupera sumele restante, in caz de neplata. Datorita faptului ca ratele istorice ale pierderilor suferite de Banca sunt aproape de zero si tinand cont de conditiile actuale de piata descrise in Nota 4i, Banca a folosit experienta altor companii asemanatoare, pentru categoriile comparabile de credite acordate clientilor si anume experienta istorica referitoare la pierderile suferite de actionari si a altor companii de economisire-creditare din cadrul Grupului Raiffeisen.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

g) Active si datorii financiare (continuare)

vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei de valoare (continuare)*

Active financiare disponibile pentru vanzare

Pierderile inregistrate din deprecierea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute prin transferarea diferentei dintre costul de achizitie amortizat si valoarea justa actuala din capitalurile proprii in contul de profit si pierdere. Atunci cand un eveniment ulterior determina diminuarea pierderii din deprecierea unui instrument financiar disponibil pentru vanzare, aceasta pierdere este reluata in contul de profit si pierdere.

Cu toate acestea, orice crestere ulterioara a valorii juste a unui instrument financiar disponibil pentru vanzare, depreciat, aferent capitalurilor proprii, este recunoscuta direct in capitalurile proprii.

h) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si elementele asimilate numerarului includ bancnote si monede, soldurile conturilor curente nerestricționate deschise la banca centrala si la alte banci si alte active extrem de lichide, cu scadenta initiala sub 90 de zile, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii lor juste si sunt utilizate de catre Banca in gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

Numerarul si elementele asimilate numerarului sunt contabilizate in bilant la costul amortizat.

i) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Activele si pasivele pentru tranzactionare sunt acele active pe care Banca le achizitioneaza in scopul vanzarii sau rascumpararii lor in viitorul apropiat, sau le detine ca parte a unui portofoliu care este gestionat pentru a genera profit pe termen scurt sau pentru a-si intari pozitia financiara. Activele si pasivele detinute pentru tranzactionare sunt initial recunoscute si ulterior evaluate in bilant la valoarea justa, costurile de tranzactionare fiind inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Toate modificarile valorii juste sunt recunoscute ca parte a veniturilor nete de tranzactionare in contul de profit sau pierdere. Activele si pasivele de tranzactionare nu sunt reclasificate ulterior recunoasterii lor initiale.

La 31 decembrie 2013 si 2012, Banca nu detinea active si datorii financiare pentru tranzactionare.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

j) Credite si avansuri

Creditele si avansurile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piata activa si pe care Banca nu intentioneaza sa le vanda in viitorul apropiat.

Creditele si avansurile sunt evaluate initial la valoarea justa la care se adauga costurile directe aferente tranzactiei, iar ulterior sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobanzii efective, asa cum este descris in Nota 3.c.

Creditele si avansurile acordate clientilor includ creditele acordate conform prevederilor contractuale prevazute in contractele de economisire – creditare: credite locative, credite intermediare si credite anticipate, precum si creditele directe.

Conform prevederilor din contractele de economisire – creditare, Banca nu acorda credite locative clientilor inainte de a fi trecut o anumita perioada de la incheierea contractelor.

k) Titluri de valoare

Titlurile de valoare sunt masurate la valoarea justa plus/minus costurile directe aferente tranzactiei initiale si ulterior inregistrate in functie de clasificarea lor, ca detinute pana la scadenta sau disponibile pentru vanzare.

i) *Instrumente detinute pana la scadenta*

Instrumentele detinute pana la scadenta sunt contabilizate la cost amortizat folosind metoda dobanzii efective. Vanzarea sau reclassificarea a unui numar mai mult decat nesemnificativ de instrumente detinute pana la maturitate, cu scadenta indepartata, ar duce la reclassificarea tuturor instrumentelor detinute pana la scadenta in active financiare disponibile pentru vanzare si ar putea impiedica Banca in a mai clasifica titlurile de plasament detinute in instrumente detinute pana la scadenta in anul curent si in urmatoarele doua exercitii financiare.

Totusi, vanzarile si reclassificarile instrumentelor detinute pana la scadenta, in oricare din urmatoarele situatii, nu ar putea duce la o reclassificare:

- vanzarile si reclassificarile in cazul scadentei apropiate, astfel ca modificarile ratelor de dobanda pe piata nu ar avea efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- vanzarile si reclassificarile in cazul in care banca a incasat mare parte din activul principal; si
- vanzarile si reclassificarile in cazul evenimentelor izolate si nerepetitive, care nu ar fi putut fi anticipate in mod rezonabil.

ii) *Active financiare disponibile pentru vanzare*

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt investitii nederivate care nu sunt desemnate ca o alta categorie de active financiare. Titlurile de capital necotate a caror valoare justa nu poate fi masurata in mod credibil sunt contabilizate la cost. Toate celelalte active financiare disponibile pentru vanzare sunt contabilizate la valoarea justa.

Veniturile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere utilizand metoda dobanzii efective. Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere atunci cand Banca devine indreptatita sa primeasca dividendele. Castigurile sau pierderile din diferentele de schimb valutar aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Alte modificari ale valorii juste, altele decat pierderile din depreciere, sunt recunoscute direct in rezultatul global si prezentate la valoare justa in rezerve la capitalurile proprii, pana cand investitia este vanduta sau depreciata si profitul sau pierderea acumulata din capitalurile proprii este recunoscut/a in contul de profit sau pierdere. Atunci cand nu exista nicio estimare fiabila a valorii juste, titlurile de capital sunt evaluate la cost.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

l) Imobilizarile corporale

i) *Recunoastere si evaluare*

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Costul include cheltuielile care sunt direct atribuibile achizitiei activului. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materii prime si materiale, cheltuieli cu salarii directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix in stare de functionare, precum si costurile de dezmembrari si eliminari componentelor precum si restaurarii locatiei. Software-ul achizitionat pentru functionarea corespunzatoare a echipamentelor se capitalizeaza ca parte a respectivelor echipamente. Cheltuielile generate de construirea sau imbunatatirea cladirilor sunt capitalizate si amortizate incepand de la darea in folosinta a acestora.

Atunci cand parti ale unui mijloc fix au durate de viata diferite, ele sunt contabilizate separat.

Orice castig sau pierdere din cedarea unei imobilizari corporale (calculat ca diferenta intre venitul net din cedare si valoarea contabila a imobilizarii corporale) sunt recunoscute ca alte venituri in contul de profit sau pierdere.

ii) *Costuri ulterioare*

Cheltuielile generate de inlocuirea unor elemente componente ale imobilizarilor sunt recunoscute in valoarea contabila a imobilizarii corporale respective daca este probabil ca elementul inlocuit sa genereze beneficii economice viitoare si costul acestuia poate fi evaluat credibil. Costurile de intretinere curenta a imobilizarilor sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere atunci cand au loc.

iii) *Amortizarea*

Amortizarea este recunoscuta in contul de profit sau pierdere de la data punerii in functiune si calculata prin metoda liniara, pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Actiunile aflate in leasing sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de leasing si durata de viata a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Durata de viata estimata a imobilizarilor in perioada curenta si cea comparativa este:

Calculatoare si echipamente informatice	3-5 ani
Aparatura birotica si mobilier	10-15 ani
Mijloace de transport	5 ani

Metodele de amortizare, durata de viata utila si valorile reziduale sunt revizuite si modificate, dupa caz, la fiecare data a bilantului.

m) Imobilizari necorporale

Aplicatii informatice

Aplicatiile informatice achizitionate de Banca sunt evidentiata la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

m) Imobilizari necorporale (continuare)

Cheltuiala cu aplicatiile informatice dezvoltate intern este recunoscuta ca imobilizare necorporala daca Banca face dovada intentiei si capacitatii sale de a dezvolta si folosi aplicatia intr-o maniera ce-i va aduce beneficii economice viitoare si daca cheltuielile cu dezvoltarea aplicatiilor pot fi estimate intr-o maniera rezonabila.

Costurile capitalizate generate de aplicatiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltarii aplicatiilor si sunt amortizate pe durata de viata. Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate doar atunci cand contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active. Alte costuri asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt reflectate in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea se recunoaste in contul de profit si pierdere de la data punerii in functiune si este calculata prin metoda liniara pe toata durata de functionare a aplicatiei informatice. Durata de viata estimata a aplicatiilor informatice este de 5 ani. Metodele de amortizare, duratele de viata utila si valorile reziduale sunt revizuite la fiecare data a raportarii si ajustate, daca este cazul.

n) Deprecierea activelor, altele decat activele financiare

Valorile contabile ale activelor care nu sunt de natura financiara, altele decat activele privind impozitul amanat, sunt revizuite la fiecare data de raportare, pentru a determina daca exista vreun indiciu conform caruia activul este depreciat. Daca exista un astfel de indiciu, Banca trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

O pierdere din deprecierea unui activ este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau beneficiile generate de acesta depasesc valoarea recuperabila. Un element generator de numerar este cel mai mic grup identificabil de active care genereaza fluxuri de numerar si care este in mare masura independent de alte active sau grupuri de active. Pierderile din deprecierea activelor sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este valoarea cea mai mare dintre valoarea sa de utilizare si valoarea sa justa, din care se scad costurile de vanzare. La evaluarea valorii de utilizare, estimarile fluxurilor de numerar viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezenta folosind o rata de actualizare folosita inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specific activului respectiv.

In ceea ce priveste aceste alte active, pierderile recunoscute in perioadele anterioare din deprecierea acestora sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru a identifica orice indiciu ca pierderea a scazut sau nu mai exista. O pierdere din depreciere este reluata daca a existat o modificare in estimarile folosite pentru a determina valoarea recuperabila. O pierdere din depreciere este reluata doar in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila neta care ar fi fost determinata in cazul in care nu ar fi fost recunoscuta nici o pierdere din depreciere.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

o) Depozite de la clienti si datorii subordonate

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci si datoriile subordonate sunt sursele Bancii de finantare prin datorii. Acestea sunt recunoscute initial la valoarea justa, la care se adauga eventuale costuri de tranzactie, iar ulterior sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobanzii efective.

Contractele de economisire-creditare permit o economisire neregulata pe o durata diferita de durata contractuala de economisire. Datorita acestei caracteristici, fluxurile viitoare de trezorerie si maturitatea efectiva a majoritatii contractelor de economisire nu pot fi predictibile.

p) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legala legata de un eveniment trecut, obligatie care poate fi estimata in mod rezonabil si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare, care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

Provizioanele se constituie pentru litigii, pentru angajamente de credit neutilizate si alte evenimente si datorii care necesita recunoasterea unor provizioane.

q) Beneficiile angajatilor

i) *Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand serviciile sunt prestate. Banca include in beneficiile pe termen scurt primele platibile angajatilor intr-o perioada de 12 luni de la incheierea anului si zile nelucratoare ramase neplatite la data raportarii.

Obligatiile si beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor nu se actualizeaza si sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce serviciul aferent este prestat. Se recunoaste un provizion pentru sumele ce se asteapta a fi platite cu titlu de prime in numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit daca Banca are in prezent o obligatie legala sau constructiva de a plati acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de catre angajati si daca obligatia respectiva poate fi estimata in mod credibil.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

q) Beneficiile angajatilor (continuare)

ii) Planuri de contributii determinate

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii proprii, pentru asigurari de sanatate si somaj.

Toti angajatii Bancii sunt membri si au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinat al Statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere al perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu opereaza niciun plan de pensii independent si, prin urmare, nu are nici o obligatie in ceea ce priveste aceste pensii. Banca nu opereaza niciun alt plan de beneficii sau de beneficii dupa pensionare. Banca nu are nicio obligatie sa ofere alte servicii/facilitati actualilor sau fostilor angajati.

iii) Beneficiile angajatilor pe termen lung

Banca a incheiat contracte de economisire – creditare cu angajati ai Bancii si angajati ai Raiffeisen Bank S.A. (unul din actionarii Bancii) pentru care nu a perceput comision de deschidere. Beneficiul legat de renuntarea la comisionul de deschidere a contractelor de economisire – creditare incheiate cu angajatii a fost estimat la valoarea standard a comisionului de deschidere care ar fi fost aplicat de catre Banca la ratele de piata uzuale. In scopul compensarii veniturilor nerealizate, Banca nu plateste comisionul de vanzare agentilor care au incheiat aceste contracte care fac obiectul beneficiului.

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare

Politicele contabile adoptate sunt in concordanta cu cele din anul financiar precedent, cu exceptia urmatoarelor amendamente IFRS care au fost adoptate de catre Banca de la 1 ianuarie 2013:

- IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare (modificat) – prezentarea altor elemente ale rezultatului global.
- IAS 19 Beneficiile angajatilor (revizuit)
- IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat (modificat) – compensarea imobilizarilor financiare si a datoriilor financiare
- IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa
- Imbunatatirile anuale ale IFRS - Ciclul 2009 -2011
- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare (modificat) - prezentarea altor elemente ale rezultatului global**

Modificarile aduse IAS 1 schimba gruparea elementelor prezentate in alte elemente ale rezultatului global. Elementele care ar putea fi reclassificate (sau "reciclate") prin contul de profit sau pierdere intr-un moment viitor (de exemplu, castigul net din acoperirea impotriva riscurilor a unei investitii nete, diferente de curs valutar la conversia operatiunilor din strainatate, miscari nete in operatiunile de acoperire impotriva riscurilor fluxurilor de trezorerie sau pierdere sau castig net privind imobilizarile financiare disponibile in vederea vanzarii) vor fi prezentate separat de elementele care nu vor fi reclassificate niciodata (de exemplu, castiguri si pierderi actuariale privind planurile de beneficii determinate si reevaluarea terenurilor si cladirilor). Modificarea afecteaza doar prezentarea si nu are un impact asupra pozitiei

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare (modificat) - prezentarea altor elemente ale rezultatului global (continuare)**

financiare sau a performantei Bancii. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 19 Beneficiile angajatilor (revizuit)**

IAS 19 initiaza mai multe modificari privind contabilizarea planurilor de pensii cu beneficii determinate, inclusiv castigurile si pierderile actuariale, care sunt acum recunoscute in cadrul alor elemente ale rezultatului global si sunt excluse permanent din contul de profit si pierdere; randamentul preconizat al activelor planului care nu mai este recunoscut in contul de profit si pierdere ci, in schimb, exista cerinta de a recunoaste dobanzile aferente datoriilor (creantelor) din beneficiile determinate nete in contul de profit si pierdere, calculata folosind rata de actualizare utilizata pentru a evalua obligatia privind beneficiile determinate. Beneficiile perioadelor corespunzatoare de serviciu, care nu sunt irevocabile, sunt acum recunoscute in contul de profit si 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 modificari includ noile informatii descriptive, precum analiza de senzitivitate (cantitativa). In cazul Bancii, efectul acestei modificari nu are un impact semnificativ.

- **IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat (modificat) – compensarea activelor financiare si a datoriilor financiare**

Aceste modificari prevad ca o entitate sa prezinte informatii despre drepturile de compensare si angajamentele aferente acestora (de ex.: contracte de garantie). Acestea vor furniza utilizatorilor informatii care sunt utile pentru evaluarea efectului acordurilor de compensare asupra pozitiei financiare a unei entitati. Noile informatii de prezentat sunt prevazute pentru toate instrumentele financiare recunoscute si care sunt compensate, conform cerintelor „IAS 32 Instrumente financiare: prezentare”. Informatiile prezentate se aplica si pentru instrumentele financiare recunoscute care sunt compensate in baza unui acord-cadru de compensare aflat in vigoare sau a unui contract similar, indiferent daca sunt sau nu compensate conform cerintelor IAS 32. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa**

IFRS 13 stabileste o singura sursa de indrumare conform standardelor IFRS pentru toate evaluarile efectuate la valoarea justa. IFRS 13 nu modifica situatiile in care o entitate trebuie sa utilizeze valoarea justa, ci ofera indrumari asupra modului in care trebuie evaluata valoarea justa in conformitate cu IFRS, atunci cand aceasta (valoarea justa) este ceruta sau este permisa. Aplicarea IFRS 13 nu a afectat semnificativ evaluarile la valoarea justa efectuate de Banca in perioadele anterioare. IFRS 13 prevede, de asemenea, furnizarea unor informatii specifice cu privire la valoarea justa, dintre care unele inlocuiesc cerintele de descriere a informatiilor existente in alte standarde, inclusiv in IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat. Efectul acestui standard nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa (continuare)**

IASB a emis **Imbunatatirile anuale ale IFRS - Ciclul 2009 -2011**, care contine modificari ale standardelor sale si Baza pentru concluzii aferenta. Proiectul privind imbunatatirile anuale furnizeaza un mecanism pentru modificarea necesara, dar nu urgenta, a IFRS. Efectul acestor imbunatatiri nu este semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 1 *Prezentarea situatiilor financiare***: Aceasta imbunatatire clarifica diferenta dintre informatiile comparative suplimentare voluntare si informatiile comparative minime solicitate. In general, perioada comparativa minima solicitata este perioada anterioara.
- **IAS 16 *Imobilizari corporale***: Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca piesele de schimb semnificative si echipamentele de intretinere care indeplinesc definitia imobilizarilor corporale nu reprezinta stocuri.
- **IAS 32 *Instrumente financiare, prezentare***: Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca impozitul pe profit care rezulta din sumele distribuite actionarilor este introdus in contabilitate conform IAS 12 Impozitul pe profit.
- **IAS 34 *Raportarea financiara interimara***: Modificarea aliniaza cerintele cu privire la prezentarea informatiilor despre totalul activelor segmentelor cu totalul datoriilor segmentelor in cadrul situatiilor financiare interimare. Aceasta clarificare asigura si faptul ca informatiile interimare prezentate sunt aliniate informatiilor anuale prezentate.

- **IAS 28 *Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie (revizuit)***

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Drept consecinta a noilor standarde IFRS 11 - Asocieri in participatie si IFRS 12 - Prezentarea de informatii privind interesele in alte entitati, IAS 28 - Investitii in entitatile asociate a fost redenumit IAS 28 - Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie si descrie aplicarea metodei punerii in echivalenta pentru investitiile in asocierile in participatie, suplimentar fata de investitiile in entitatile asociate. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 32 *Instrumente financiare: prezentare (modificat) – compensarea activelor financiare si a datoriilor financiare***

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Aceste modificari clarifica intelesul sintagmei „are in prezent un drept de compensare executoriu din punct de vedere legal”. Modificarile clarifica, de asemenea, aplicarea criteriilor de compensare din IAS 32 asupra sistemelor de decontare (precum sistemele casei centrale de compensatie) care aplica mecanisme de decontare bruta care nu sunt simultane. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare si evaluare si modificarile ulterioare efectuate asupra IFRS 9 si IFRS 7 – Data obligatorie a intrarii in vigoare si prezentarea informatiilor privind tranzitia; Contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor si modificarile IFRS 9, IFRS 7 si IAS 39**

IFRS 9, asa cum a fost emis, reflecta prima etapa a activitatii IASB de inlocuire a IAS 39 si se aplica clasificarii si evaluarii activelor financiare si a datoriilor financiare dupa cum sunt definite de IAS 39. Adoptarea primei etape a IFRS 9 va avea un efect asupra clasificarii si evaluarii activelor financiare, dar nu va avea efect asupra clasificarii si evaluarii datoriilor financiare. In etapele ulterioare, IASB va aborda contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor si deprecierea activelor financiare. Pachetul ulterior de modificari emis in noiembrie 2013 initiaza cerinte contabile suplimentare pentru instrumentele financiare. Aceste modificari a) introduc o revizuire semnificativa a contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, care le va permite entitatilor sa isi prezinte mai bine in situatiile financiare activitatile de managementul riscurilor; b) permit ca modificarile pentru abordarea aspectului denumit „credit propriu” care erau deja incluse in IFRS 9 Instrumente financiare sa fie aplicate izolat, fara a fi necesara modificarea altor modalitati de contabilizare a instrumentelor financiare; si c) elimina data de 1 ianuarie 2015 ca data obligatorie de intrare in vigoare a IFRS 9, pentru a furniza suficient timp celor care intocmesc situatiile financiare sa efectueze tranzitia la noile cerinte. Acest standard si modificarile ulterioare nu au fost inca adoptate de UE. Banca va cuantifica efectul in corelatie cu celelalte etape, cand va fi emis standardul final, incluzand toate etapele.

- **IFRS 10 Situatiile financiare consolidate, IAS 27 Situatii financiare individuale**

Noul standard intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. IFRS 10 inlocuieste portiunea din IAS 27 Situatiile financiare consolidate si individuale care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta abordeaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare – Entitati cu scop special.

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 vor cere conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de catre o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 11 Asocieri in participatie**

Noul standard intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. IFRS 11 inlocuieste IAS 31 Interese in asocierile in participatie si SIC-13 Entitati controlate in comun - Contributii nemonetare ale asociatilor. IFRS 11 elimina optiunea contabilizarii entitatilor controlate in comun (ECC), aplicand consolidarea proportionala. In schimb, ECC care indeplinesc definitia unei asocieri in participatie trebuie contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IFRS 12 Prezentarea de informatii privind interesele in alte entitati**

Noul standard intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. IFRS 12 include toate informatiile de furnizat prevazute anterior in IAS 27 cu privire la situatiile financiare consolidate, precum si toate celelalte informatii de furnizat prevazute anterior in IAS 31 si IAS 28. Informatiile se refera la investitiile unei entitati in filiale, asocieri in participatie, asociati si entitati structurate. De asemenea, sunt prevazute noi informatii de furnizat. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **Indrumare privind trecerea la IFRS (modificari ale IFRS 10, IFRS 11 si IFRS 12)**

Indrumarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. IASB a emis modificari ale IFRS 10 Situatiile financiare consolidate, IFRS 11 Asocieri in participatie si IFRS 12 Prezentarea relatiilor cu alte entitati. Modificarile schimba indrumarile privind trecerea la IFRS pentru a furniza scutiri suplimentare de la aplicarea retroactiva completa. Data aplicarii initiale este definita in IFRS 10 drept „inceputul perioadei anuale de raportare in care IFRS 10 este aplicat pentru prima data”. Evaluarea existentei controlului se efectueaza la „data aplicarii initiale” si nu la inceputul perioadei comparative. In cazul in care evaluarea controlului are rezultate diferite conform IFRS 10 si IAS 27/SIC-12, trebuie determinate ajustari retroactive. Totusi, daca evaluarea controlului are aceleasi rezultate, nu este necesara aplicarea retroactiva. Daca se prezinta mai mult de o perioada comparativa, se acorda scutiri suplimentare, prevazand retratarea unei singure perioade. Din aceleasi motive, IASB a modificat, de asemenea, IFRS 11 Asocieri in participatie si IFRS 12 Prezentarea relatiilor cu alte entitati, pentru a include prevederi privind scutiri la trecerea la aplicarea IFRS. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **Entitati de investitii (modificari la IFRS 10, IFRS 12 si IAS 27)**

Interpretarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Modificarea se aplica pentru un anumit tip de activitate care se califica drept entitati de investitii. IASB utilizeaza termenul „entitate de investitii” pentru a se referi la o entitate al carei obiect de activitate este de a efectua investitii cu scopul exclusiv de obtine randament din aprecierea capitalului, venituri din investii sau ambele situatii. De asemenea, o entitate de investitii trebuie sa evalueze performanta investitiilor sale pe baza valorii juste. Astfel de entitati ar putea sa includa organizatii cu capital privat, organizatii cu capital de risc, fonduri de pensii, fonduri suverane de investitii si alte fonduri de investitii. Conform cerintelor IFRS 10 Situatiile financiare consolidate, entitatile raportoare trebuiau sa-si consolideze toate entitatile in care au investit si pe care le controleaza (respectiv, toate filialele). Modificarea referitoare la entitatile de investitii prevede o exceptie de la cerintele de consolidare prevazute in IFRS 10 si solicita entitatilor de investitii sa evalueze anumite filiale la valoarea justa prin profit sau pierdere in loc sa le consolideze. Modificarea prevede si cerintele de prezentare a informatiilor privind entitatile de investitii. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IFRS 14 Conturi de amanare reglementate**

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. IASB intentioneaza sa analizeze problema larga a reglementarii tarifelor si sa publice un document de dezbatere a acestui subiect in 2014. In asteptarea rezultatelor acestui proiect extins cu privire la Activitatile cu Tarife Reglementate, IASB a decis sa elaboreze IFRS 14 ca masura provizorie. IFRS 14 permite entitatilor care adopta pentru prima data IFRS ca, la data adoptarii standardelor, sa continue sa recunoasca sumele aferente tarifelor reglementate in conformitate cu cerintele practicilor contabile general acceptate aplicate anterior. Totusi, pentru imbunatatirea comparabilitatii in cazul entitatilor care aplica deja IFRS si care nu recunosc aceste sume, standardul prevede ca efectul reglementarii tarifelor sa fie prezentat separat de alte elemente. O entitate care intocmeste deja situatii financiare in conformitate cu IFRS nu este eligibila pentru aplicarea standardului. Acest standard nu a fost inca adoptat de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 36 Deprecierea activelor (modificat) – informatii de furnizat privind valoarea recuperabila a activelor de alta natura decat cele financiare**

Aceasta modificare intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Aceste modificari indeparteaza consecintele nedorite ale IFRS 13 asupra informatiilor de furnizat mentionate in IAS 36. De asemenea, aceste modificari prevad prezentarea valorilor recuperabile ale activelor sau a unitatilor generatoare de numerar pentru care s-au recunoscut ori s-au reversat pierderi din depreciere in cursul perioadei. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 39 Instrumente financiare (modificat): recunoastere si evaluare – novarea instrumentelor financiare derivate si continuarea utilizarii contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor**

Aceasta modificare intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Conform modificarii, nu ar fi necesar sa se renunte la utilizarea contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor, daca s-a novat un instrument financiar derivat acoperit impotriva riscurilor, daca se indeplinesc anumite criterii. IASB a efectuat o modificare a IAS 39 cu domeniu de aplicare redus pentru a permite continuarea utilizarii contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor in anumite imprejurari in care contrapartida la un instrument de acoperire se modifica pentru a obtine compensarea acelui instrument. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 19 Planurile de beneficii determinate (modificat): contributiile angajatilor**

Modificarea intra in vigoare incepand de la 1 iulie 2014. Modificarea se aplica contributiilor din partea angajatilor sau tertilor in cadrul planurilor de beneficii determinate. Obiectivul modificarii este acela de a simplifica operatiunile contabile privind contributiile care sunt independente de vechimea in munca a angajatilor, de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate conform unui procent fix din salariu. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **Interpretarea IFRIC 21: Impozitare**

Interpretarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2014. Comitetul de interpretare a standardelor a fost solicitat sa analizeze modul in care o entitate ar trebui sa contabilizeze datoriile astfel incat sa plateasca impozitele impuse de autoritati, altele decat impozitul pe profit, in cadrul situatiilor sale financiare. Aceasta interpretare reprezinta o interpretare a IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente. IAS 37 stabileste criteriile pentru recunoasterea unei datorii, unul dintre acestea impunand ca o entitate sa aiba o obligatie actuala rezultata dintr-un eveniment trecut (cunoscut ca eveniment care obliga). Interpretarea clarifica faptul ca un eveniment care obliga si care da nastere unei datorii privind plata unui impozit, este acea activitate prevazuta in legislatia relevanta, care determina plata unui impozit. Aceasta interpretare nu a fost inca adoptata de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2014. Aceste imbunatatiri anuale nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 2 Plata pe baza de actiuni:** Aceasta imbunatatire modifica definitia „conditiei de intrare in drepturi” si a „conditiei de piata” si adauga definitii pentru „conditia de performanta” si „conditia de servicii” (care, anterior, erau incluse in definitia „conditiilor de intrare in drepturi”).
- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca o contraprestatie contingenta intr-o achizitie de intreprinderi care nu este clasificata drept capitaluri proprii, este evaluata ulterior la valoarea justa prin profit sau pierdere indiferent daca intra sau nu in domeniul de aplicare al IFRS 9 Instrumente financiare.
- **IFRS 8 Segmente de activitate:** Aceasta imbunatatire prevede ca o entitate sa prezinte rationamentele emise de membrii cadrelor de conducere atunci cand acestia pun in aplicare criteriile de agregare pentru segmentele de activitate si clarifica faptul ca o entitate trebuie sa prezinte numai reconcilierii ale totalului activelor segmentelor raportabile cu activele entitatii daca activele segmentelor sunt raportate cu regularitate.
- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa:** Aceasta imbunatatire din cadrul Bazei pentru concluzii din IFRS 13 clarifica faptul ca, prin emiterea IFRS 13 si modificarea IFRS 9 si IAS 39, nu a fost eliminata posibilitatea evaluarii creantelor si datoriilor pe termen scurt care nu au o rata declarata a dobanzii la valoarea lor de facturare, fara actualizare, daca efectul neactualizarii nu este semnificativ.
- **IAS 16 Imobilizari corporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unui element de imobilizari corporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii juste.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

r) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate:** Imbunatatirea clarifica faptul ca o entitate care furnizeaza servicii de personal-cheie de conducere pentru entitatea care raporteaza sau pentru societatea-mama a entitatii care raporteaza este o parte afiliata a entitatii care raporteaza.
- **IAS 38 Imobilizari necorporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unei imobilizari necorporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii juste.
- **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2011 – 2013**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2014. Aceste imbunatatiri anuale nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.
- **IFRS 3 Combinari de intreprinderi:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca IFRS 3 exclude din sfera sa de aplicare formarea unei asocieri in participatie in cadrul situatiilor financiare ale asocierii in participatie in sine.
- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca aria exceptiei privind portofoliul, astfel cum este definita la punctul 52 al IFRS 13, include toate contractele contabilizate conform ariei de aplicabilitate a IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare sau IFRS 9 Instrumente financiare, indiferent daca indeplinesc sau nu definitia activelor financiare si a datoriilor financiare conform definitiei din IAS 32 Instrumente financiare: prezentare.
- **IAS 40 Investitii imobiliare:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca, pentru a determina daca o anumita tranzactie indeplineste atat definitia unei combinari de intreprinderi conform definitiei din IFRS 3 Combinari de intreprinderi, cat si a unei investitii imobiliare conform definitiei din IAS 40 Investitii imobiliare, trebuie ca aplicarea celor doua standarde sa se realizeze independent unul de celalalt.

s) Prima de stat

Prima de stat se acorda clientilor, persoane fizice cu cetatenia romana si cu domiciliul stabil in Romania, care au incheiat un contract de economisire-creditare cu o banca de economisire si creditare in domeniul locativ.

Prima de stat este stabilita la 25% din suma economisita in anul respectiv de catre client si nu poate depasi echivalentul in lei a 250 Euro, calculat la rata de schimb leu/Euro comunicata de Banca Nationala a Romaniei pentru ultima zi lucratoare a anului de economisire.

In baza contractului de economisire-creditare, clientul imputerniceste Banca sa solicite in numele sau prima acordata de stat pentru depunerile anuale efectuate, iar la primirea acesteia, Banca are obligatia de a credita conturile clientilor cu prima de stat aferenta.

Note la situatiile financiare

3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

t) Rezerve legale si statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende, pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopurile definite in momentul transferului.

Banca trebuie sa constituie rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale, respectiv 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social.

De asemenea, potrivit prevederilor Ordonantei de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, bancile de economisire si creditare in domeniul locativ aloca anual din profit la fondul special diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantarii in baza contractului de economisire-creditare, in limita a 3% din depozitele atrase. Fondul special poate fi lichidat, la sfarsitul anului, in limita partii care depaseste 3% din depozitele atrase.

u) Reclasificari

La data de 31 decembrie 2013 Banca a reconsiderat metoda de prezentare a imobilizarilor corporale.

Pana la data de 31 decembrie 2012 Banca a prezentat in situatiile financiare valoarea imobilizarilor corporale preluate in anul 2009, in cadrul fuziunii prin absorbtie cu HVB Banca pentru Locuinte, la valoarea bruta si, totodata, amortizarea aferenta, in valoare totala de 1.094.099 lei. Conform metodologiei contabile aplicabile in cazul fuziunii, imobilizarile corporale au fost inregistrate in contabilitatea Bancii la valoarea contabila reprezentata de valoarea neta de amortizare. In perioada 2010 - 2013 unele imobilizari au fost vandute sau scoase din functiune. Mijloacele fixe aflate in functiune la 31 decembrie 2013 sunt aproape integral amortizate, valoarea lor neamortizata fiind de 8.441 lei. Recalcularea pe fiecare element de imobilizare a valorilor brute si a amortizarii cumulate presupune resurse care nu se justifica din perspectiva cost - beneficiu. Prin urmare, Banca a reconsiderat metoda de prezentare a imobilizarilor corporale la valoarea contabila (neta de amortizare) incepand din anul 2013 si a recalculat corespunzator valorile comparative pentru anul 2012.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare, Banca este expusa urmatoarelor riscuri:

- Riscul de credit
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

a) Introducere (continuare)

Banca este de asemenea expusa riscului operational.

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului, precum si managementul gestionarii capitalului.

Cadrul gestionarii riscului

Directoratul Bancii este responsabil pentru implementarea si monitorizarea cadrului de gestionare al riscurilor, iar Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credite si Comitetul de Administrare a Riscurilor (CR) sunt responsabile pentru dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii in ariile specificate de acestea. Politicile Bancii de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expusa Banca.

Organizarea gestionarii riscurilor si procesele de control sunt urmatoarele:

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

a) Introducere (continuare)

Actiune	Risc atenuat	Frecventa	Departament
Separarea activitatii de trezorerie de cea de Back Office	Risc operational	Zilnic	Trezorerie / Contabilitate
Controlul si monitorizarea limitelor de tranzactionare ale Departamentului de Trezorerie	Risc de credit/Risc de piata/Risc operational	Zilnic	Departamentul Risk Management si Organizare
Analiza gap-ului de rata a dobanzii	Risc de piata/Risc al ratei de dobanda	Lunar	Departamentul Trezorerie
Simularea de scenarii / Teste de stres	Toate riscurile semnificative	Anual/oricand se considera necesar	Departamentul Trezorerie Departamentul Risk Management si Organizare
Pregatirea si conducerea sedintelor ALCO	Risc de piata / Risc al ratei de dobanda	De 2 ori pe trimestru	Departamentul Trezorerie
Implementarea masurilor propuse de ALCO	Risc de piata	De 2 ori pe trimestru	Departamentul Trezorerie
Pregatirea si conducerea sedintelor CR	Risc de credit/Risc operational/Risc reputational/ Risc de conformitate/Risc strategic	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare Departamentul Juridic si Conformitate
Implementarea masurilor propuse de CR	Risc de credit/Risc operational/Risc reputational/ Risc de conformitate	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare Departamentul Juridic si Conformitate
Verificarea derularii proceselor, mentinerea, calcularea si monitorizarea limitelor activitatilor, precum si contabilizarea corecta a instrumentelor financiare utilizate	Risc operational	Conform cu planul ajustat de audit al riscului	Departamentul de Audit Intern
Analizarea potentialului de plata a viitorilor clienti precum si a celor deja existenti in portofoliu, pentru eventuale derogari	Risc de credit	La solicitarea unui credit	Directia Creditare Comitetul de Credite Departamentul Risk Management si Organizare
Controlul intern legat de rambursarea creditelor	Risc de credit	Inainte de rambursarea imprumutului	Directia Creditare
Stabilirea Planului de urgenta pentru gestionarea lichiditatii in situatiile de criza	Risc de lichiditate	Cand se considera necesar	Departamentul Trezorerie/ALCO
Controlul lichiditatii pe termen scurt	Risc de lichiditate	Lunar	Departamentul Trezorerie/ ALCO
Identificarea si evaluarea riscurilor operationale	Risc operational	Anual	Departamentul Risk Management si Organizare
Monitorizarea pierderilor operationale	Risc operational	Lunar	Departamentul Risk Management si Organizare
Monitorizarea KRI	Risc operational	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

a) Introducere (continuare)

Comitetul de Audit al Bancii este responsabil pentru monitorizarea conformitatii cu politicile si procedurile de gestionare a riscului in Banca si pentru adecvarea mecanismelor de control in relatie cu riscurile cu care se confrunta Banca. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea acestor sarcini de Departamentul de Audit intern.

Auditul intern efectueaza revizuri regulate asupra controalelor si procedurilor interne, iar rezultatele sunt raportate Comitetului de Audit si Consiliului de Supraveghere, asigurand in acest mod functia independenta de control intern.

Comitetul de Administrare a Riscului asigura implementarea si observarea principiilor de gestionare prudentiala a riscurilor in Banca.

Comitetul de Administrare a Riscului stabileste politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative si raporteaza catre Directoratul Bancii evolutia indicatorilor de risc care ar putea influenta profilul de risc al Bancii. Prin implementarea acestor politici si proceduri, Comitetul de Administrare a Riscului asigura prevenirea riscurilor semnificative, sau, daca aceste riscuri au loc, limitarea impactului acestora. In plus, in procesul de stabilire a unui sistem pentru raportarea pierderii, Comitetul de Administrare a Riscului verifica acuratetea strategiei de gestionare a riscului Bancii.

Banca aplica metoda standard de abordare a riscului (SA) pentru riscul de credit si abordarea indicatorului de baza (BIA) pentru riscul operational.

b) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul implicit al Bancii si este definit ca riscul de a inregistra pierderi datorate neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre contrapartide.

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de creditare a clientelei, cat si din activitatea de tranzactionare.

Riscul de credit din activitatea de creditare a clientelei

Comitetul de Credite este direct subordonat Directoratului, avand urmatoarele atributii:

- Furnizeaza Comitetului de Administrare a Riscului informatii referitoare la problemele semnificative si la evolutia gestiunii de risc de credit, care ar putea influenta profilul de risc al Bancii;
- Stabileste si mentine standarde sanatoase de creditare;
- Analizeaza si aproba aplicatiile de credit, precum si modificarile ulterioare aprobarii;
- Analizeaza si monitorizeaza activitatea de creditare din cadrul Directiei Creditare, stabilind masuri concrete pentru imbunatatirea acesteia;
- Aproba masurile care trebuie luate in cazul creditelor neperformante.

Referitor la activitatea de trezorerie, obiectivul Bancii este de a avea risc implicit minim, prin selectia riguroasa a contrapartidelor si prin stabilirea limitelor la nivelul portofoliului de trezorerie.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

<i>31 decembrie 2013</i>	Maximul expunerii la riscul de credit (Exp. bruta)	Depozite colaterale	Ipoteci	Surplus de garantii	Garantii nete	Expunerea neta
Plasamente la banci (inclusiv BNR)	24.282.920	-	-	-	-	24.282.920
Active financiare detinute pana la maturitate	277.510.457	-	-	-	-	277.510.457
Active financiare disponibile pentru vanzare	24.995.950	-	-	-	-	24.995.950
Credite si avansuri acordate clientilor - cu ipoteca	36.936.929	5.087.219	132.342.707	100.498.186	36.931.740	5.190
Credite si avansuri acordate clientilor - fara ipoteca	26.983.462	3.105.584	-	-	3.105.584	23.877.878
	390.709.718	8.192.802	132.342.707	100.498.186	40.037.323	350.672.395

<i>31 decembrie 2012</i>	Maximul expunerii la riscul de credit (Exp. bruta)	Depozite colaterale	Ipoteci	Surplus de garantii	Garantii nete	Expunerea neta
Plasamente la banci (inclusiv BNR)	37.186.308	-	-	-	-	37.186.308
Active financiare detinute pana la maturitate	216.793.826	-	-	-	-	216.793.826
Active financiare disponibile pentru vanzare	23.809.089	-	-	-	-	23.809.089
Credite si avansuri acordate clientilor - cu ipoteca	32.980.125	5.400.828	123.362.947	95.783.650	32.980.125	-
Credite si avansuri acordate clientilor - fara ipoteca	20.581.277	1.273.125	-	-	1.273.125	19.308.152
	331.350.625	6.673.953	123.362.947	95.783.650	34.253.250	297.097.375

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Creditele acordate catre clientii bancari si nebancari sunt clasificate in urmatoarele categorii:

- credite depreciate;
- credite restante, dar nedepreciate;
- credite nici restante, nici depreciate.

La 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 impartirea creditelor in functie de clasificarea de mai sus este urmatoarea (sume nete de ajustari depreciere):

	Nota	Valoare contabila	Credite nici restante, nici depreciate	Credite restante, dar nedepreciate	Credite depreciate
<i>31 decembrie 2013</i>					
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	63.635.806	62.773.407	745.254	117.146
<i>31 decembrie 2012</i>					
Credite si avansuri acordate bancilor	13	35.427.578	35.427.578	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	53.326.939	52.554.682	693.357	78.900

Impartirea creditelor acordate clientilor pe tipuri de produse si respectiv categorii de performanta financiara (in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 16/2012) este prezentata mai jos (sume nete de ajustari depreciere):

31 decembrie 2013	Credite nici restante, nici depreciate	Restante dar nedepreciate	Depreciate		Total
Categoria de performanta financiara					
	A	A	A	B	
Credite Locative	35.219.861	437.501	77.284	11.003	35.745.648
Credite Intermediare	11.082.925	76.376	-	-	11.159.301
Credite Anticipate	14.265.611	231.377	28.860	-	14.525.848
Credite Directe	2.205.011	-	-	-	2.205.011
Total	62.773.407	745.255	106.144	11.003	63.635.808
<hr/>					
31 decembrie 2012	Credite nici restante, nici depreciate	Restante dar nedepreciate	Depreciate		Total
Categoria de performanta financiara					
	A	A	A	B	
Credite Locative	35.945.901	693.353	67.210	11.690	36.718.153
Credite Intermediare	10.608.231	-	-	-	10.608.231
Credite Anticipate	6.000.551	-	-	-	6.000.551
Credite Directe	-	-	-	-	-
Total	52.554.683	693.353	67.210	11.690	53.326.936

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Riscul de credit din activitatea de trezorerie

Expuneri depreciate

Expunerile depreciate sunt credite sau investitii de valori mobiliare pentru care Banca stabileste ca exista dovezi obiective de depreciere (la nivel individual sau la nivelul grupurilor de active) si nu se asteapta sa colecteze toata valoarea creditului si dobanzile restante conform termenilor contractuali ai creditului.

Expuneri restante dar nedepreciate

Expunerile pot inregistra dobanzi si/sau rate restante, dar Banca considera ca nu este necesara deprecierea lor, datorita garantiei existente si/sau stadiului colectarii sumelor cuvenite Bancii.

La 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 clasamentul cronologic al expunerilor restante si nedepreciate este urmatorul:

31 decembrie 2013	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Depozite colaterale	Expunere neta de ajustari si depozite
1-60 zile	578.330	2.024	51.026	525.280
61-89 zile	169.541	593	19.355	149.594

31 Decembrie 2012	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Depozite colaterale	Expunere neta de ajustari si depozite
1-60 zile	483.757	1.693	-	482.064
61-89 zile	212.035	742	-	211.293

Ajustari pentru depreciere

Banca stabileste o ajustare pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi suferite care deriva din valoarea recuperabila din contract.

Componentele principale ale acestei ajustari sunt:

- ajustari pentru depreciere identificate individual;
- ajustari pentru depreciere identificate la nivel de grup;
- ajustari pentru depreciere generate, dar neidentificate.

Banca apreciaza ca semnalele relevante pentru indicarea deprecierei expunerilor sunt cele descrise in nota 3f vii). La 31 decembrie 2013, in baza metodologiei interne descrise la Nota 3f vii, Banca recunoaste o ajustare colectiva pentru pierderi din creditele si avansurile acordate clientilor in valoare de 284.585 RON (31 decembrie 2012: 234.463 RON). O prezentare mai detaliata a creditelor si a ajustarilor pentru deprecierea creditelor este urmatoarea:

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
<i>RON</i>		
Total credite inainte de ajustari pentru depreciere	63.920.391	53.561.402
Deprecieri colective (depreciere inregistrata dar neidentificata - IBNR)	-206.487	-181.863
Deprecieri identificate la nivel de grup	-78.098	-52.600
Total	63.635.806	53.326.939

Banca detine garantii pentru minimizarea riscului sub forma de ipoteci asupra proprietatilor imobiliare sau asupra depozitelor colaterale, si alte garantii de risc. Valorile garantiilor pentru credite si avansuri acordate clientelei la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
<i>RON</i>		
<i>Pentru credite ajustate colectiv pentru depreciere:</i>		
Garantii constand in depozite colaterale	8.192.802	6.673.953
Ipoteci imobiliare	132.342.707	123.362.947
Alte garantii	4.823.580	4.509.460
Total	145.359.089	134.546.360

Derecunoastere

Banca derecunoaste orice creante ce deriva dintr-un contract de credit si orice pierdere din depreciere legata de acestea, atunci cand Comitetul de Credite al Bancii stabileste ca imprumaturile acordate nu pot fi recuperate. Concluzia se bazeaza pe evaluarea schimbarilor semnificative care au loc in performanta financiara a imprumutatului si care au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei si/sau pe evaluarea diferentei dintre expunere si valoarea rezultata din recuperarea garantiilor.

Analiza expunerilor maxime la riscul de credit si a garantiilor

Expunerea maxima la riscul de credit pe clase de risc la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 este prezentata mai jos. De asemenea, este prezentata si valoarea justa a garantiilor eligibile Basel II si expunerea neta la riscul de credit.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

<i>31 decembrie 2013</i>	Expunere maxima la riscul de credit	Depozite colaterale	Expunere neta
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	302.758.574	-	302.758.574
Expuneri fata de institutii	24.030.753	-	24.030.753
Expuneri fata de societati	7.557.335	3.325.151	4.232.184
Expuneri de tip retail	29.640.820	4.853.944	24.786.876
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	26.320.827	-	26.320.827
Expuneri in stare de nerambursare	116.827	9.608	107.219
Alte elemente	2.266.288	-	2.266.288

<i>31 decembrie 2012</i>	Expunere maxima la riscul de credit	Depozite colaterale	Expunere neta
Expuneri fata de administratii centrale sau banci central	240.688.690	-	240.688.690
Expuneri fata de institutii	37.100.533	-	37.100.533
Expuneri fata de societati	5.991.594	3.409.370	2.582.224
Expuneri de tip retail	24.909.163	3.261.058	21.648.105
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	22.349.015	-	22.349.015
Expuneri in stare de nerambursare	77.167	-	77.167
Alte elemente	1.736.665	-	1.736.665

Riscuri legate de activitatea de creditare

Riscul de tara

Banca nu este expusa semnificativ la riscul de tara, altul decat cel al Romaniei, deoarece:

- Creditarea persoanelor fizice este adresata exclusiv rezidentilor;
- Expunerea la risc datorata activitatii de Trezorerie este limitata de un set de reglementari stabilite prin "Strategia Riscului de Credit a RBL", iar activitatea de Trezorerie poate genera expuneri la acest risc numai prin intermediul contrapartidelor de tipul sucursalelor bancilor straine in Romania.

Riscul rezidual

Riscul rezidual este riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit sa nu fie atat de eficiente pe cat se asteapta a fi.

Principalele tipuri de garantii folosite de Banca sunt ipotecile asupra depozitelor colaterale si proprietatilor imobiliare si asigurarile pentru riscul de credit. In scopul minimizarii riscului rezidual, Banca considera doar ipotecile asupra depozitelor colaterale ca fiind garantii financiare eligibile la calcularea cerintelor de capital.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Concentrarea riscului de credit

Nivelul de concentrare al riscului în portofoliu este monitorizat în funcție de diversi factori: tipul expunerii, categoria din care face parte contrapartida, aria geografică, durata inițială, etc. precum și în funcție de interdependența dintre aceștia. Obiectivul Bancii este crearea unui portofoliu de credite diversificat, permițând controlul și managementul riscurilor asumate precum și evitarea deteriorării calității portofoliului datorată similarităților dintre componentele sale. De asemenea, Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe sectoare și locații geografice. O analiză la data raportării a concentrării riscului de credit rezultat din creditele și avansurile acordate și din titlurile de valoare este următoarea:

RON	Nota	Credite și avansuri acordate clienței		Credite și avansuri acordate bancilor		Titluri de valoare	
		2013	2012	2013	2012	2013	2012
Concentratie pe sectoare							
Banci	13	-	-	22.806.300	35.427.578	-	-
Retail/Persoane fizice	14	63.635.806	53.326.939	-	-	-	-
Statul Roman	15,16	-	-	-	-	302.506.407	240.602.915
		63.635.806	53.326.939	22.806.300	35.427.578	302.506.407	240.602.915
Concentratie pe regiuni geografice							
Ardeal		19.041.506	19.408.849	-	-	-	-
Banat		3.911.528	3.689.822	-	-	-	-
Crisana		3.970.228	4.043.513	-	-	-	-
Maramures		1.819.997	1.698.906	-	-	-	-
Moldova		9.953.299	9.612.090	-	-	-	-
Muntenia		8.129.745	4.953.760	-	-	-	-
Oltenia		4.327.709	3.590.298	-	-	-	-
Dobrogea		842.274	806.357	-	-	-	-
Bucuresti		11.639.520	5.523.344	22.806.300	35.427.578	302.506.407	240.602.915
		63.635.806	53.326.939	22.806.300	35.427.578	302.506.407	240.602.915

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

Strategia Bancii in ceea ce privește riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare urmărește realizarea unui portofoliu cu senzitivitate scazuta la variatiile ratei dobanzii, in concordanta cu profilul de risc al bancii.

Obiectivul strategiei privind riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare este mentinerea profilului de risc sub pragul de la care acesta devine semnificativ, prin urmatoarele metode:

- stabilirea unei politici privind investitiile și riscul de rata a dobanzii;
- stabilirea de limite pentru riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare și instituirea de sisteme de risk management care sa conduca la o mai buna cunoaștere, apreciere și limitare a acestui risc (raportul privind gap-urile de rata dobanzii, analiza senzitivitatii la variatia ratelor de dobanda, evaluarea modificarii valorii economice a bancii).

Ratele de dobanda ale activelor si datoriilor aferente clientilor sunt fixe pe toata perioada contractelor. Aceasta situatie rezulta din prevederile contractelor de economisire – creditare, in care ratele dobanzii aferente atat depozitelor clientilor, cat si creditelor acordate acestora sunt fixe pe perioada contractului, reducand astfel impactul riscului de dobanda asupra pozitiei financiare a Bancii.

Conform reglementarilor locale, Banca investeste in instrumente cu risc de credit redus: plasamente interbancare, titluri de trezorerie, obligatiuni municipale, obligatiuni corporative avand ca emitent exclusiv bancile comerciale si plasamente la Banca Nationala a Romaniei in depozite si certificate de depozite. Strategia Bancii de gestiune a riscului de piata este bazata pe estimarile referitoare la evolutia ratelor de dobanda si este prezentata, explicata si aprobata in intrunirile Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (“ALCO”).

Limitele de tranzactionare si autorizare aferente plasamentelor interbancare sunt stabilite, actualizate si monitorizate zilnic de catre Departamentul Risk Management si Organizare.

Riscul principal la care sunt expuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este riscul de pierdere ca urmare a modificarilor fluxurilor de numerar viitoare sau a valorii de piata a instrumentelor financiare determinate de fluctuatia ratelor de dobanda. Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea ecartului privind rata dobanzii. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este organismul responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea lor zilnica de catre Departamentul Risk Management si Organizare.

In tabelele de mai jos sunt detaliate ecarturile Bancii privind rata dobanzii la data de 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012, prezentate la data cea mai apropiata dintre data maturitatii si data schimbarii dobanzii de referinta:

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<i>In RON</i>						
Active financiare nederivate						
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	10.988.923	47.413.147	174.639.125	44.469.262
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	24.995.950	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	63.635.806	59.561	338.660	18.193.508	45.044.077
Alte active	20	197.887	9.000	12.728	176.159	-
Total active financiare		390.634.762	60.348.096	47.764.535	193.008.792	89.513.339
Datorii financiare nederivate						
Depozite atrase de la clienti	21	325.077.868	77.503.442	39.244.859	181.958.156	26.371.411
Datorii subordonate	22	500.680	680	500.000	-	-
Alte datorii	23	7.188.322	7.188.322	-	-	-
Total datorii financiare		332.766.870	84.692.444	39.744.859	181.958.156	26.371.411
Surplus / (deficit)		57.867.892	-24.344.348	8.019.676	11.050.636	63.141.928

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

31 decembrie 2012		Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
	<i>Nota</i>					
In RON						
Active financiare nederivate						
Numerar si echivalente de numerar	12	1.764.199	1.764.199	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	35.427.578	35.427.578	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	216.793.826	35.959.354	69.111.211	102.510.425	9.212.836
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	23.809.089	23.809.089	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	53.326.939	7.751	167.166	18.454.870	34.697.152
Alte active	20	144.960	9.000	58.686	77.274	-
Total active financiare		331.266.591	96.976.971	69.337.063	121.042.569	43.909.988
Datorii financiare nederivate						
Depozite atrase de la clienti	21	262.353.315	64.677.581	29.880.381	142.069.964	25.725.389
Datorii subordonate	22	1.002.383	2.383	500.000	500.000	-
Impozitul curent		-	-	-	-	-
Alte datorii	23	11.957.833	11.957.833	-	-	-
Total datorii financiare		275.313.531	76.637.797	30.380.381	142.569.964	25.725.389
Surplus / (deficit)		55.953.060	20.339.174	38.956.682	-21.527.395	18.184.599

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

Intervalul de variatie al ratelor de dobanda

Urmatorul tabel prezinta ratele de dobanda nominala anuala obtinute sau oferite de catre Banca pentru activele si datoriile sale purtatoare de dobanda, denumite in RON, in cursul exercitiului financiar 2013:

	Intervalul de variatie al ratelor de dobanda	
	MIN	MAX
Active		
Credite si avansuri acordate bancilor	1%	6%
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	4,1%	5,83
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	6%	6%
Credite si avansuri acordate clientelei	4,50%	12,90%
Datorii		
Depozite atrase de la clienti	1,50%	3,00%
Datorii subordonate	4.44%	8,5%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	1%	1,5%

Urmatorul tabel prezinta ratele de dobanda nominala anuala obtinute sau oferite de catre Banca pentru activele si datoriile sale purtatoare de dobanda, denumite in RON, in cursul exercitiului financiar 2012:

	Intervalul de variatie al ratelor de dobanda	
	MIN	MAX
Active		
Credite si avansuri acordate bancilor	1,25%	7,25%
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	4,84%	7,85%
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	5,83%	5,87%
Credite si avansuri acordate clientelei	4,50%	11,9%
Datorii		
Depozite atrase de la clienti	1,50%	3,00%
Datorii subordonate	5,53%	8,21%

In ceea ce priveste sensibilitatea la riscul de rata a dobanzii, in conformitate cu prevederile legale, banca monitorizeaza valoarea indicatorului "modificarea potentiala a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii", socul aplicat fiind de +/-200 bps.

Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii pentru 31 decembrie 2013 este de 10,41% din fondurile proprii. (31 decembrie 2012: 1,27% din fondurile proprii), Banca respectand cerinta legala de max 20%.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Banca sa se confrunte cu dificultati in a-si respecta obligatiile financiare care se deconteaza prin livrarea de numerar sau printr-un alt activ financiar.

Strategia Bancii in gestionarea lichiditatii asigura in mod rezonabil ca vor exista intotdeauna lichiditati suficiente pentru plata datoriilor la scadenta, atat in conditii normale cat si in conditii de stres, fara a genera pierderi inacceptabile sau a leza reputatia Bancii. Riscul de lichiditate este monitorizat zilnic de catre Departamentul Trezorerie in baza informatiilor primite de la diferite departamente ale Bancii, in ceea ce priveste intrarile si iesirile previzionate, printr-un raport referitor la structura investitionala a Bancii si la distributia activelor pe maturitati.

Politica Bancii de gestionare a riscului de lichiditate consta in pastrarea unui anumit nivel al resurselor lichide pentru a permite plata datoriilor la scadenta acestora si pentru a fi in conformitate cu normele si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. Strategia Bancii de gestionare a lichiditatilor este revizuita si supusa aprobarii anual de catre Directoratul Bancii. Efectuarea investitiilor la data achizitiei este decisa si in functie de maturitatea acestora, astfel incat expunerea la riscul de lichiditate sa fie distribuita prudent pe benzile de maturitate. Toate instrumentele financiare cu dobanzi fixe sunt achizitionate cu intentia generala de a le detine pana la scadenta (strategia cumpara si pastreaza). Totusi, Banca a clasificat mai multe instrumente de creante ca disponibile pentru vanzare, cu scopul de a fi in masura sa obtina o rezerva de lichiditate adecvata, atunci cand va fi cazul.

In scopul gestionarii eficiente a lichiditatii pe termen mediu, Banca realizeaza si o analiza a fluxuri de trezorerie viitoare, in baza evolutiilor estimate ale activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului.

Banca a incheiat un contract de facilitate de credit stand by cu Raiffeisen Bank S.A., prin care poate apela la resurse financiare in cazul in care este nevoie. Departamentul Trezorerie estimeaza zilnic disponibilitatile Bancii pentru platile curente planificate si neplanificate. Sursele de lichiditate ale Bancii sunt stabile atat din punct de vedere al marimii cat si al structurii. Rezilierea contractului de economisire si retragerea banilor de catre un client conduce la anularea obligatiei Bancii de a garanta un imprumut respectivului client.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxurile de trezorerie probabile a se genera/ potientiale in viitor in Banca si tipurile acestora sunt detaliate mai jos:

Tipul fluxului de trezorerie	Flux de trezorerie
Neprogramat	Contributiile noilor clienti
	Rambursarile de credit neprogramate
	Retragerile neprogramate ale clientilor care reziliaza contractele
Programat	Contributiile lunare ale clientilor pe contracte cu fix-pay
	Rambursari de credite si plati ale ratelor de credit
	Colectarea primei de la stat
	Dobanzi platite si incasate de la clienti
	Cheltuielile operationale ale Bancii
	Venituri din dobanzi din activitatea de investitie
	Numerar eliberat din cedarea sau rambursarea unei investitii
Discretionar	Plasamentele si investitiile financiare ale Bancii

Departamentul de Trezorerie intocmeste lunar o situatie a fluxurilor de trezorerie estimate, care include toate iesirile si intrarile de numerar programate, utilizand informatii de la toate departamentele implicate in proces. Pe baza acesteia, Departamentul Trezorerie determina nivelul optim de investitie al lichiditatilor, coreland maturitatile plasamentelor interbancare cu platile programate; in acelasi timp, Departamentul Trezorerie mentine un nivel minim de lichiditati pentru a fi folosite in cazul platilor neprogramate, fara a pierde veniturile din dobanzi din retragerea in avans a plasamentelor.

Analiza maturitatilor activelor si datoriilor financiare ale Bancii (cuprinzand numai active si datorii financiare nederivate, incluzand angajamente de credit recunoscute) este detalziata mai jos si prezentata pe maturitatea contractuala ramasa:



Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Valoare bruta a intrarii/(iesirii)	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	peste 5 ani
In RON							
Active financiare nedrivitate							
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	1.488.362	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.824.520	22.824.520	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	325.083.894	11.100.000	61.404.547	200.499.347	52.080.000
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	25.000.000	25.000.000	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	63.635.806	80.718.975	4.721.404	10.623.095	44.415.030	20.959.446
Alte active	20	243.266	243.266	54.379	12.728	176.159	-
Total		390.680.141	455.359.017	65.188.665	72.040.370	245.090.536	73.039.446
Datorii financiare nedrivitate							
Depozite atrase de la clienti	21	-325.077.868	-336.321.843	-77.730.582	-39.708.981	-190.875.955	-28.006.325
Datorii subordonate	22	-500.680	-515.019	-5.563	-509.456	-	-
Alte datorii	23	-7.188.322	-7.188.322	-7.188.322	-	-	-
Credite angajate neutilizate		-42	-42	-42	-	-	-
Total		-332.766.912	-344.025.226	-84.924.509	-40.218.437	-190.875.955	-28.006.325
Surplus / (deficit)		57.913.229	111.333.791	-19.735.844	31.821.933	54.214.581	45.033.121



Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2012	Nota	Valoare contabila	Valoare bruta a intrarii/(iesirii)	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	peste 5 ani
<i>In RON</i>							
Active financiare nederivate							
Numerar si echivalente de numerar	12	1.764.199	1.764.199	1.764.199	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	35.427.578	35.460.125	35.460.125	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	216.793.826	243.547.816	36.413.125	74.976.197	120.373.494	11.785.000
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	23.809.089	23.850.000	23.850.000	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	53.326.939	64.643.447	896.084	2.555.673	24.762.758	36.428.932
Alte active	20	156.984	156.984	21.024	58.686	77.274	-
Total		331.278.615	369.422.571	98.404.557	77.590.556	145.213.526	48.213.932
Datorii financiare nederivate							
Depozite atrase de la clienti	21	-262.353.315	-276.285.645	-64.781.268	-30.347.814	-151.434.584	-29.721.979
Datorii subordonate	22	-1.002.383	-1.112.935	-19.200	-555.675	-538.060	-
Alte datorii	23	-11.957.833	-11.957.833	-11.957.833	-	-	-
Credite angajate neutilizate		-113	-113	-113	-	-	-
Total		-275.313.644	-289.356.526	-76.758.414	-30.903.489	-151.972.644	-29.721.979
Surplus / (deficit)		55.964.971	80.066.045	21.646.143	46.687.067	-6.759.118	18.491.953

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Bancii sau valoarea instrumentelor financiare detinute de aceasta sa fie negativ afectate de modificari ale variabilelor de pe piata, cum ar fi ratele dobanzii – pentru activitati din portofoliul de tranzactionare, cursurile de schimb sau alti indicatori financiari.

Gestiunea riscurilor de piata

Riscul valutar (componenta a riscului de piata, care rezulta din fluctuatiile de pe piata valutara) nu este un risc semnificativ deoarece activitatile Bancii sunt denuminate in moneda locala (RON), iar Banca detine valuta numai pentru operatiunile curente.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare si astfel nu este expusa riscului de rata a dobanzii pentru activitati din portofoliul de tranzactionare

f) Riscul operational

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori interni asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii, sau factori externi, altii decat cei asociati riscurilor de credit, de piata sau de lichiditate, cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standardele general acceptate de politicile corporatiste.

Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational astfel incat sa se evite inregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Bancii, prin monitorizarea riscului potential la care este expusa organizatia si prin luarea de masuri de diminuare/eliminarea a acelor riscuri considerate neacceptate, dar si de a asigura o eficienta a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control, care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii Bancii, care este sprijinita in procesul de prevenire a riscului operational de dezvoltarea standardelor generale de gestionare a riscului pe urmatoarele domenii:

- Cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor;
- Cerinte de reconciliere si monitorizare a tranzactiilor;
- Alinierea la cerintele regulatorii si legale;
- Documentarea controalelor si procedurilor;
- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expusa Banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea si instruirea profesionala;
- Stabilirea unor standarde de etica;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea impotriva acestuia, acolo unde este cazul.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Gestionarea capitalului

Reglementarile de capital

Banca Nationala a Romaniei reglementeaza si monitorizeaza cerintele de capital ale Bancii. Banca monitorizeaza si raporteaza lunar adecvarea capitalului, in conformitate cu reglementarile in vigoare, aceasta incadrandu-se confortabil in limitele admise, la 31 decembrie 2012 si pe parcursul anului 2013.

Banca a indeplinit permanent si integral cerintele reglementate de capital.

Banca a stabilit limite si metodologii interne pentru calculul adecvarii interne a adecvarii capitalului la riscuri si realizeaza o analiza detaliata, prin care:

- Identifica, masoara, reduce si raporteaza riscurile posibile la care banca poate fi expusa, pentru calcularea si evaluarea continua a necesitatilor de capital intern;
- Planifica si mentine sursele de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul sau de risc.

In cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, Banca ia in considerare toate riscurile semnificative, inclusiv riscurile pentru care calculeaza cerinte reglementate de capital, riscurile rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate, riscul rezidual, riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de concentrare etc.

Pe baza calculelor cerintelor interne de capital si a surselor de capital, Banca isi stabileste si monitorizeaza limite legate de adecvarea interna a capitalului.

Capitalul de reglementare al Bancii este analizat la doua niveluri:

- Nivelul 1 de capital, care include capitalul social, primele de capital, obligatiunile perpetue, rezultatul reportat, rezervele si interesul minoritar dupa deduceri pentru valoarea neta a fondului comercial si a activelor necorporale, precum si alte ajustari regulatorii aferente elementelor de capitaluri proprii dar care sunt tratate distinct din motive de adecvare a capitalului.
- Nivelul 2 de capital, care include datoriile subordonate calificate, ajustari pentru depreciere la nivel colectiv si rezerva de valoare justa aferenta castigurilor nerealizate din instrumentele de capital clasificate ca disponibile pentru vanzare.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Gestionarea capitalului (continuare)

Situatia capitalului Bancii la data de 31 decembrie a fost urmatoarea:

<i>In RON</i>	2013	2012
Nivel 1 de capital	57.548.334	57.467.091
Capitalul social	131.074.560	131.074.560
Rezultat reportat si rezerve	-63.618.661	-65.322.824
Mai putin activele necorporale	-9.907.565	-8.284.645
Nivel 2 de capital	50.000	200.000
Total capital*	57.598.334	57.667.091
Cerinte de capital pentru riscul de credit	3.136.306	2.872.755
Cerinte de capital pentru riscul de piata	-	183.924
Cerinte de capital pentru riscul operational	2.841.999	2.997.546
Total cerinte de capital	5.978.305	6.054.225
Indicatorul de solvabilitate (Total capital/ Cerinte de capital *8%)	77,08%	76,3%

*pe baza informatiilor financiare statutare, asa cum este solicitat de legislatia aferenta adecvarii capitalului din Romania.

Adecvarea de capital este monitorizata lunar, obiectivele Bancii fiind mentinerea unei rate adecvata de solvabilitate si protejarea capacitatii acesteia de a-si efectua operatiunile in mod constant.

h) Riscul aferent impozitarii

Legislatia fiscala din Romania contine reguli detaliate si complexe si a suferit diferite modificari in ultimii ani. Interpretarea textului legii si implementarea practica a procedurilor privind legislatia fiscala poate varia si exista riscul ca anumite prevederi sa fie interpretate diferit de autoritatile fiscale fata de interpretarea Bancii. Mai mult, recenta adoptare a Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de catre Uniunea Europeana de catre institutiile de credit a adus implicatii fiscale aditionale si ar putea genera un potential risc fiscal.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Banca sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

Banca nu a fost supusa niciunui control fiscal in ultimii 5 ani.

i) Mediul de afaceri

Mediul de afaceri a cunoscut in 2013 o relativa detensionare, dar care a inclus și scurte perioade de reluare a aversiunii la risc. Perspectivele raman afectate de incertitudini, pe fondul unei cresteri economice sub asteptari la nivel global si al nesigurantei cu privire la posibilele evolutii ale fluxurilor de capital in momentul in care principalele banci centrale vor incepe sa retraga treptat amplele masuri de politica monetara neconventionale implementate pana in prezent.

Note la situatiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

i) Mediul de afaceri (continuare)

In Romania consolidarea macrostabilitatii interne si iesirea din procedura de deficit bugetar excesiv au contribuit semnificativ la refacerea increderii investitorilor straini.

Economia a inregistrat o imbunatatire importanta a cadrului macroeconomic in raport cu tarile europene din regiune. Cresterea interesului fata de piata locala s-a datorat si includerii, incepand cu luna martie 2013, a obligatiunilor emise de statul roman in compositia unor indici importanti ai pietelor de obligatiuni emise de tari emergente (Barclays Capital si JP Morgan).

Managementul Bancii considera ca ia toate masurile necesare pentru a sustine desfasurarea activitatii in circumstantele existente, prin:

- monitorizarea constanta a pozitiei de lichiditate;
- previziuni pe termen scurt bazate pe pozitia neta de lichiditate;
- examinarea termenilor si conditiilor angajamentelor de finantare, avand in vedere implicatiile privind obligatiile impuse si riscurile identificate, precum scadente apropiate sau implicatiile oricaror termeni sau acorduri care e posibil sa fi fost incalcate sau pot fi incalcate in viitorul apropiat

5. Estimari contabile si judecati semnificative

Banca face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv asteptările viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor

Activele contabilizate la cost amortizat sunt revizuite pentru depreciere conform Notei 3.g.viii

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina daca ar trebuie inregistrata o pierdere din depreciere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar estimate viitoare ale unui portofoliu de credite, inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, date observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata al unor debitori dintr-un grup sau ale conditiilor economice, nationale sau locale, care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori.

Banca foloseste estimari bazate pe experienta pierderilor din trecut, din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima pierderile din depreciere sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre valorile estimate si valorile reale.

Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei. Avand in vedere incertitudinile constatate pe pietele financiare (internationale si locale), astfel de estimari vor necesita revizuii periodice. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor bazata pe metodologia interna descrisa la Nota 3.g.viii si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte ajustari pentru acoperirea pierderii estimate din deprecierea creditelor decat cele prezentate in situatiile financiare.

Note la situatiile financiare

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Pierderi din deprecierea creantelor din comisioane

Banca revizuieste lunar creantele din comisioane aferente contractelor de economisire pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a stabili daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice daca valorile calculate folosind metodologia in vigoare de recunoastere a unei pierderi din deprecierea creantelor din comisioanele difera de valorile reale ale pierderii.

Asa cum aceasta a fost descrisa in nota 2e, Banca a adoptat o politica noua de recunoastere a comisioanelor, conform careia veniturile din speze si comisioanele aferente contractelor de economisire sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in masura in care acestea sunt incasate. Comisioanele ce nu au fost colectate pana la data bilantului, insa au fost solicitate in contractul de economisire creditare incheiat in relatia cu clientul, sunt inregistrate in conturi din afara bilantului si, astfel, evaluarile de depreciere pentru comisioanele neincasate nu mai sunt necesare.

Valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, titluri de stat si certificate de depozit nelistate) este determinata folosind tehnici de evaluare. Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile de piata existente la fiecare data a raportarii.

Instrumente financiare detinute pana la scadenta

In clasificarea activelor financiare nederivate detinute pana la scadenta, cu plati fixe sau determinabile si maturitate stabilita, Banca urmeaza indrumarile IAS 39. Aceasta clasificare presupune judecati semnificative. Banca evalueaza la fiecare data de raportare intentia si posibilitatea detinerii acestor instrumente pana la maturitate. Instrumentele financiare detinute pana la scadenta sunt prezentate in situatiile financiare la cost amortizat.

Evaluarea instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare ce reflecta importanta datelor folosite in realizarea acestor masuratori:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare;
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile direct sau indirect. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare de pe piete care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata;
- Nivelul 3: Tehnici de evaluarea bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

Valorile juste ale activelor si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe piete active sunt stabilite in baza preturilor de cotatie pe piata sau in baza cotatiilor utilizate de persoanele autorizate care tranzactioneaza. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valorile juste sunt determinate prin folosirea tehnicilor de evaluare. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii

Note la situatiile financiare

5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata.

Modele de evaluare folosite pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare simple, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita mai putine estimari si analize din partea conducerii sunt pe scara larga folosite. Disponibilitatea preturilor si a altor date de pe piata reduce necesitatea emiterii de catre management a judecatilor si estimarilor si, totodata, reduce incertitudinea asociata cu determinarea valorii juste. De asemenea, disponibilitatea preturilor si a datelor variaza in functie de produse si pietee si este supusa modificarilor datorita evenimentelor specifice si conditiilor generale pe pietele financiare.

Tabelul de mai jos analizeaza valoarea justa a instrumentelor financiare in functie de nivelul ierarhiei valorii juste in care este incadrata evaluarea. La 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012 instrumentele Bancii recunoscute la valoarea justa sunt titlurile de valoare clasificate in categoria instrumentelor disponibile spre vanzare. Instrumentele financiare clasificate ca detinute pana la scadenta sunt prezentate la valoare justa numai din motive de prezentare conform standardului (vezi nota 6).

Note la situatiile financiare

6. Active si datorii financiare

Clasificari contabile si valori juste

La 31 decembrie 2013, valoarea justa si valoarea contabila a activelor si datoriilor financiare erau urmatoarele:

31 decembrie 2013	Detinute pana la scadenta	Credite si avansuri	Disponibile pentru vanzare	Alte creante si datorii la cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
Active						
Numerar si echivalente numerar	-	-	-	1.488.362	1.488.362	1.488.362
Credite si avansuri acordate bancilor	-	22.806.300	-	-	22.806.300	22.806.300
Credite si avansuri acordate clientilor	-	63.635.806	-	-	63.635.806	63.635.806
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	277.510.457	-	-	-	277.510.457	285.128.825
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-	24.995.950	-	24.995.950	24.995.95
Total active financiare	277.510.457	86.442.106	24.995.950	1.488.362	390.436.875	398.055.243
Datorii						
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	325.077.868	325.077.868	325.077.868
Datorii subordonate	-	500.680	-	-	500.680	500.680
Total datorii financiare	-	500.680	-	325.077.868	325.578.548	325.578.548

La 31 decembrie 2012, valoarea justa si valoarea contabila a activelor si datoriilor financiare erau urmatoarele:

31 decembrie 2012	Detinute pana la scadenta	Credite si avansuri	Disponibile pentru vanzare	Alte creante si datorii la cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
Active						
Numerar si echivalente numerar	-	-	-	1.764.199	1.764.199	1.764.199
Credite si avansuri acordate bancilor	-	35.427.578	-	-	35.427.578	35.427.578
Credite si avansuri acordate clientilor	-	53.326.939	-	-	53.326.939	53.326.939
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	216.793.826	-	-	-	216.793.826	218.185.401
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-	23.809.089	-	23.809.089	23.809.089
Total active financiare	216.793.826	88.754.517	23.809.089	1.764.199	331.121.631	332.513.206
Datorii						
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	262.353.315	262.353.315	262.353.315
Datorii subordonate	-	1.002.383	-	-	1.002.383	1.002.383
Total datorii financiare	-	1.002.383	-	262.353.315	263.355.698	263.355.698

Note la situatiile financiare

6. Active si datorii financiare (continuare)

Clasificari contabile si valori juste (continuare)

Credite si avansuri acordate bancilor: Creditele si avansurile pe termen scurt la banci includ conturile curente si depozitele la termen la banci din Romania. Valoarea justa a plasamentelor cu dobanda variabila si a depozitelor la vedere este valoarea lor contabila. Valoarea justa a depozitele purtatoare de dobanda fixa si cu maturitate mai mica de trei luni se presupune ca nu este semnificativ diferita fata de valoarea contabila si acestea sunt convertibile in numerar sau sunt decontate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Titluri detinute pana la scadenta: Aceasta categorie include instrumentele financiare (titluri de stat) clasificate ca detinute pana la scadenta. Operatiunea de estimare a valorii de piata a fost efectuata la data intocmirii balantei si nu include costurile de tranzactionare. Actualizarea valorii fluxurilor de numerar aferente titlurilor de stat presupune utilizarea scaderii instrumentului asa cum este descris in prospectul de emisie, iar rata de actualizare este media preturilor de vanzare obtinute pe piata inter-bancara la data de intocmire a balantei. La 31 decembrie 2013 aceste rate se situau intre 4,1% - 7,85% (la 31 decembrie 2012 intre: 5,09% - 7,85%).

Credite si avansuri acordate clientilor si depozite atrase de la clienti: Creditele si avansurile acordate clientilor si depozitele atrase de la clienti sunt prezentate la cost amortizat. Creditele si avansurile acordate clientilor sunt prezentate la valoare neta de ajustarile pentru pierderile din depreciere.

La 31 decembrie 2013 valorile juste ale activelor si datoriilor financiare analizate pe nivelele de ierarhie justa se prezinta astfel:

In RON	Ierarhia valorii juste IFRS	
	Nivelul 2	Nivelul 3
<i>Active</i>		
Credite si avansuri acordate clientelei		63.635.806
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	285.128.825	
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	24.995.950	
<i>Datorii</i>		
Depozite atrase de la clienti		325.077.868
Datorii subordonate		500.680

Atat depozitele la termen atrase de la clienti, cat si creditele acordate acestora prin contractele de economisire – creditare sunt produse specializate ale Bancilor pentru Locuinte.

Datorita faptului ca, de la data deschiderii contractelor de economisire, respectiv de la data acordarii creditelor catre client, pe piata creditelor locative dobandile nu s-au modificat semnificativ, consideram ca cea mai buna aproximare a valorii juste este reprezentata de costul amortizat al acestora.

Note la situatiile financiare

7. Venituri nete din dobanzi

<i>In RON</i>	2013	2012
Venituri din dobanzi		
Conturi curente si depozite la banci	794.892	853.401
Efecte publice si valori similare, obligatiuni si alte titluri cu venit fix	15.617.591	15.328.354
Venituri din dobanzi aferente creditelor	3.945.066	3.474.233
Total venituri din dobanzi	20.357.549	19.655.988

Veniturile din dobanzi aferente creditelor sunt diminuate de cheltuielile cu ajustarile pentru dobanzi calculate, aferente creditelor, depreciate, in suma de 916 RON (2012: 417 RON)

<i>In RON</i>	2013	2012
Cheltuieli cu dobanzile		
Cheltuieli cu dobanzile aferente depozitelor clientilor	6.328.706	5.751.863
Alte cheltuieli cu dobanzile	152.797	164.154
Total cheltuieli cu dobanzile	6.481.503	5.916.017
Venituri nete din dobanzi	13.876.046	13.739.971

8. Venituri nete din comisioane

	2013	2012
Venituri din taxe si comisioane		
Comisioane deschidere contracte de economisire-creditare	3.488.824	4.295.145
Alte comisioane (comisioane de administrare cont, comision rezilierii, etc.)	4.297.230	3.595.409
Total venituri din taxe si comisioane	7.786.054	7.890.554
Cheltuieli cu taxe si comisioane		
Comisioane aferente activitatii de distributie a contractelor de economisire-creditare	2.894.731	3.685.092
Comisioane aferente platilor	117.881	109.385
Total cheltuieli cu taxe si comisioane	3.012.612	3.794.477
Venituri nete din taxe si comisioane	4.773.442	4.096.077

Note la situatiile financiare

9. Cheltuieli salariale

<i>In RON</i>	2013	2012
Cheltuieli cu salariile personalului	5.252.701	5.467.474
Cheltuieli privind pensiile	1.076.537	1.062.113
Cheltuieli cu contributia la fondul de somaj	36.474	35.985
Cheltuieli cu contributia la fondul de asigurari sociale de sanatate	310.720	307.596
Cheltuieli cu tichetele de masa si alte taxe	137.324	133.695
Total	6.813.756	7.006.863

La 31 decembrie 2013, Banca avea 78 salariatii (31 decembrie 2012: 76). Numarul mediu de salariatii in cursul anului 2013 a fost de 71 (2012: 69).

Numarul angajatilor cu norma redusa de munca a fost de 3 (31 decembrie 2012: 3).

Cheltuielile cu salariile administratorilor in anul 2013 au fost de 799.695 RON (2012: 895.359 RON), incluse in cheltuielile cu salariile personalului.

10. Alte cheltuieli de exploatare

<i>In RON</i>	2013	2012
Cheltuieli cu publicitatea	1.431.611	1.010.253
Chirie sediu (i)	1.078.272	1.245.598
Alte cheltuieli administrative cu sediul	485.250	494.916
Cheltuieli IT si de comunicatii (ii)	2.184.135	2.131.948
Cheltuieli cu onorariile de audit	234.209	240.120
Cheltuieli cu taxe si impozite	254.858	180.926
Cheltuieli cursuri de pregatire profesionala	47.821	84.127
Cheltuieli cu deplasarile personalului	416.253	340.667
Contributia la Fondul de Garantare al Depozitelor in Sistemul Bancar	798.243	733.407
Pierderi din cedarea imobiliarilor corporale	202.731	-
Alte cheltuieli de exploatare (iii)	1.722.762	2.100.736
Total	8.856.145	8.562.698

i) Cheltuielile cu chiriile sunt in legatura cu chiria sediului in care Banca isi desfasoara activitatea. Totalul platilor viitoare minime de leasing (chirii) determinate in baza prevederilor contractuale este dupa cum urmeaza:

	2013	2012
Plati viitoare de leasing		
Pana la 1 an	1.121.736	638.038
Intre 1 an si 5 ani	4.486.944	-
Peste 5 ani	10.656.492	-

Note la situatiile financiare

10. Alte cheltuieli de exploatare (continuare)

Acestea au fost determinate luandu-se in calcul perioada pentru care Banca este obligata sa plateasca chiria de la data denuntarii contractului de inchiriere precum si eventualele penalizari de denuntare anticipata a contractului.

(ii) Cheltuielile IT si de comunicatii includ:

- cheltuieli de mentenanta pentru aplicatiile IT interne, precum IBP (2013: 1.155.404 RON; 2012: 1.146.269 RON), JVM (2013: 137.491 RON; 2012: 138.650 RON) si alte aplicatii informatice (2013: 184.800 RON; 2011: 174.071 RON);
- cheltuieli de comunicatii ce cuprind in principal convorbirile telefonice (2013: 117.931 RON; 2012: 118.449 RON) si serviciile Reuters (2013: 94.920 RON; 2012: 94.913 RON).

(iii) Alte cheltuieli de exploatare contin alte cheltuieli administrative care nu au fost detaliate in liniile de mai sus, cum ar fi: stimulente pentru forta de vanzari in suma de 749.795 RON la sfarsitul anului 2013 (2012: 643.834 RON), servicii de call-center pentru clienti si forta de vanzare (2013: 112.397 RON; 2012: 107.867 RON) si cheltuieli cu asigurarile pentru activele Bancii si a personalului (2013: 152.623 RON; (2012: 160.732 RON).

11. Cheltuiala si venitul cu impozitul pe profit

	2013	2012
Elementele de cheltuieli / venit din impozitul pe profit sunt:		
Cheltuiala / Venitul cu impozit amanat referitor la generarea diferentelor temporare	93.140	-
Cheltuiala / Venitul cu impozitul pe profit raportata in contul de profit sau pierdere	93.140	-
	2013	2012
Reconcilierea cheltuielilor totale cu impozitul:		
Profit/(pierdere) contabila inainte de impozitare	1.702.449	580.335
Impozit la cota statutară de 16% (2012: 16%)	272.392	92.854
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, veniturilor neimpozabile si altor diferente temporare si permanente	- 365.532	- 92.854
Cheltuiala / Venitul din impozit in contul de profit sau pierdere	93.140	-

Principalele veniturile neimpozabile sunt veniturile din reluarea provizioanelor care anterior au fost cheltuieli nedeductibile in valoare de 3.063.068 RON (2012: 1.468.966 RON) si veniturile din impozitul pe profit amanat in suma de 93.140 RON (2012: 0).

Principalele cheltuieli nedeductibile sunt cele pentru constituirea de provizioane in valoare de 3.758.271 RON (2012: 2.306.287 RON), cheltuieli din cedarea si casarea imobilizarilor corporale de 109.074 RON (2012: 1.133 RON), protocol de 70.513 RON (2012: 85.050 RON), precum si taxe si cotizatii care depasesc limitele prevazute de legislatia fiscala, de 206.009 RON (2012: 145.989 RON).

Note la situatiile financiare

12. Numerar si echivalente de numerar

In RON

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Numerar in casierie	11.743	5.470
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	252.167	85.775
Conturi curente la alte banci	44.390	237.532
Decontari in tranzit	1.180.062	1.435.422
Total	1.488.362	1.764.199

Soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei reprezinta fondurile care nu au fost plasate la sfarsitul zilei bancare.

Conturile curente deschise la alte banci sunt la dispozitia imediata a Bancii si sunt nerestricționate.

In contul colector de la Raiffeisen Bank sunt cuprinse sumele incasate de catre Banca, aferente contractelor de economisire-creditare incheiate cu clientii.

13. Credite si avansuri acordate bancilor

Creditele si avansurile acordate bancilor sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt grevate de sarcini. La 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 erau in sold depozite la urmatoarele banci:

31 decembrie 2013

GARANTIBANK	15.803.367
CEC BANK	2.000.155
CREDIT EUROPE SA	5.002.778
Total	22.806.300

31 decembrie 2012

UNICREDIT TIRIAC BANK	15.020.000
GARANTIBANK	8.603.558
CEC BANK	11.804.020
Total	35.427.578

Toate plasamentele au o maturitate contractuala mai mica de 3 luni.

Note la situatiile financiare

14. Credite si avansuri acordate clientilor

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Credite garantate cu ipoteca, din care:	36.936.929	24.236.615
Credite Intermediare	6.752.266	5.807.603
Credite Locative	19.104.095	13.774.388
Credite Anticipate	8.871.060	4.654.624
Credite Directe	2.209.508	
Credite cu sau fara asiguare de risc de neplata, din care:	26.983.462	29.324.787
Credite Intermediare	4.441.523	4.834.420
Credite Locative	16.824.804	23.124.047
Credite Anticipate	5.717.135	1.366.320
Total credite inainte de ajustarile pentru deprecierea creditelor	63.920.391	53.561.402
Ajustari specifice riscului de credit	-284.585	-234.463
Credite si avansuri acordate clientilor la valoare neta	63.635.806	53.326.939
	2013	2012
Ajustari pentru depreciere la inceputul exercitiului financiar	234.463	311.965
- Constituii de provizioane pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	446.998	307.211
- Reluari de provizioane pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-393.466	-379.420
- Utilizari de provizioane generate de derecunoasterea creditelor	-4.325	-5.710
- Cheltuieli cu ajust. pt dobanzi calculate aferente creantelor depreciate (unwinding)	915	417
Ajustari pentru depreciere la sfarsitul exercitiului financiar	284.585	234.463

Note la situatiile financiare

15. Titluri de valoare clasificate ca detinute pana la scadenta

La 31 decembrie 2013, investitiile in valori mobiliare detinute pana la scadenta cuprind titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in valoare de 277.510.457 RON (31 decembrie 2012: 216.793.826 RON).

Titlurile de valoare aflate in portofoliul de investitii si detinute pana la scadenta sunt instrumente exprimate in RON, avand cuponul fix cuprins intre 4,1% si 7,85% p.a. (31 decembrie 2012: 4,84% - 7,85% p.a.). Maturitatea initiala a acestor instrumente este intre 1 si 10 ani.

La 31 decembrie 2013, titluri de stat in valoare de 450.000 RON erau gajate de catre Banca in favoarea Bancii Nationale a Romaniei (31 decembrie 2012: 450.000 RON), in conformitate cu Regulamentul 1/2005 privind sistemele de plati care asigura compensarea fondurilor.

16. Titluri de valoare clasificate ca disponibile pentru vanzare

La 31 decembrie 2013, plasamentele in valori mobiliare detinute pentru vanzare cuprind titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in valoare de 24.995.950 RON (31 decembrie 2012: 23.809.089 RON).

Titlurile de valoare clasificate ca disponibile pentru vanzare sunt instrumente exprimate in RON, cu o scadenta contractuala de un an si un randament de 6%, p.a. (2012: 6,20% - 6,24% p.a.)

17. Imobilizari corporale

<i>In RON</i>	Amenajari de sediu	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Echipament informatic	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2013	1.233.964	1.158.025	971.616	2.927.500	6.291.105
Achizitii	-	103.403	920	989.740	1.094.063
Iesiri	1.233.964	798.975	-	265.791	2.298.730
Sold la 31 decembrie 2013	-	462.453	972.536	3.651.449	5.086.438
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2013	1.140.319	768.801	592.078	2.686.076	5.187.274
Cheltuiala cu amortizarea	93.645	57.584	117.171	249.395	517.795
Iesiri	1.233.964	574.504	-	265.791	2.074.259
Sold la 31 decembrie 2013	-	251.881	709.249	2.669.680	3.630.810
Valoare contabila					
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2013	93.645	389.224	379.538	241.424	1.103.831
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2013	-	210.572	263.287	981.769	1.455.628

Note la situatiile financiare

17. Imobilizari corporale (continuare)

In RON

	Amenajari de sediu	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Echipament informatic	Total
<i>Cost</i>					
Sold la 1 ianuarie 2012	1.233.964	1.166.314	780.907	2.988.650	6.169.835
Achizitii	-	5.178	190.709	63.161	259.048
Iesiri	-	13.467	-	124.311	137.778
Sold la 31 decembrie 2012	1.233.964	1.158.025	971.616	2.927.500	6.291.105
<i>Amortizare cumulata</i>					
Sold la 1 ianuarie 2012	860.282	673.278	453.979	2.581.704	4.569.243
Cheltuiala cu amortizarea	280.037	107.857	138.099	228.683	754.676
Iesiri	-	12.334	-	124.311	136.645
Sold la 31 decembrie 2012	1.140.319	768.801	592.078	2.686.076	5.187.274
<i>Valoare contabila</i>					
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2012	373.682	493.036	326.928	406.946	1.600.592
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2012	93.645	389.224	379.538	241.424	1.103.831

18. Imobilizari necorporale

In RON

	Total
<i>Cost</i>	
Sold la 1 ianuarie 2013	22.688.015
Achizitii	2.793.972
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2013	25.481.987
<i>Amortizare cumulata</i>	
Sold la 1 ianuarie 2013	14.403.369
Cheltuiala cu amortizarea	1.171.053
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2013	15.574.422
<i>Valoare contabila</i>	
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2013	8.284.646
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2013	9.907.565

Note la situatiile financiare

18. Imobilizari necorporale (continuare)

In RON

	Total
<i>Cost</i>	
Sold la 1 ianuarie 2012	17.059.140
Achizitii	5.628.875
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2012	22.688.015
<i>Amortizare cumulata</i>	
Sold la 1 ianuarie 2012	13.276.066
Cheltuiala cu amortizarea	1.127.303
Iesiri	-
Sold la 31 decembrie 2012	14.403.369
Valoare contabila	
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2012	3.783.074
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2012	8.284.646

In anul 2012 Banca a achizitionat licenta unui nou program informatic pentru activitatea de economisire creditare. In cursul anului 2013 s-au desfasurat activitati de implementare, ale caror costuri au fost capitalizate.

19. Creante privind impozitul amanat

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Creante si (datorii) cu impozitul amanat inclus in bilant		
Pierdere fiscala reportata	2.223.110	5.278.308
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	-4.893	-
Imobilizari corporale	-91.199	-
Imobilizari necorporale	-1.436.158	-1.995.413
Alte Provizioane	2.295.307	1.600.663
Diferente temporare nete	2.986.167	4.883.558
Creanta / (Datorie) cu impozitul amanat 16%	477.787	781.369
Creanta / (Datorie) cu impozitul amanat recunoscut in bilant	92.357	-

Note la situatiile financiare

19. Creante privind impozitul amanat (continuare)

Banca are pierderi fiscale neutilizate in valoare de 2.223.110 RON, care urmeaza sa expire astfel:

Data generarii	Data expirarii	Pierdere fiscala
2010	2017	32.897
2012	2019	2.190.213
Total pierdere fiscala reportata		2.223.110

Impozitul pe profitul amanat este calculat asupra diferentelor temporare care apar intre bazele de impozitare a activelor si pasivelor si valorile lor contabile din situatiile financiare.

Activul privind impozitul amanat este calculat in principal pentru diferenta temporara dintre valoarea contabila a imobiliarilor corporale si necorporale, deprecierea titlurilor disponibile pentru vanzare, precum si din cheltuielile nedeductibile privind constituirea de provizioane (a caror deductibilitate va fi acordata in anii urmatoari).

Activele privind impozitul amanat sunt recunoscute in masura in care este probabil ca profitul impozabil viitor sa fie disponibil si fata de care diferentele temporare pot fi utilizate.

20. Alte active

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Cheltuieli inregistrate in avans	377.320	350.878
Debitori diversi	42.723	7.803
Alte active	122.103	191.410
Total alte active	542.146	550.091

Cheltuielile inregistrate in avans sunt formate in principal din cheltuieli cu servicii de mentenanta IT platite anual si cheltuieli de asigurare.

21. Depozite de la clienti

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Depozite la termen	316.885.066	255.679.362
Depozite colaterale	8.192.802	6.673.953
Total	325.077.868	262.353.315

Depozitele la termen reprezinta depuneri ale clientilor efectuate in baza contractelor de economisire-creditare, avand o dobanda intre 1.5% - 3% si un termen mediu de repartizare mai mare de 5 ani conform Conditilor Generale ale contractelor de economisire – creditare ale Bancii.

Depozitele de la clienti au fost clasificate ca depozite la termen cu o maturitate initiala mai mare de 5 ani. Depozitele sunt denumite in RON. Incepand cu 9 aprilie 2004 (data infiintarii) pana la 31 decembrie 2013 clientii Bancii au fost numai persoane fizice.

Depozitele colaterale reprezinta depozite blocate si retinute ca si garantie in favoarea Bancii pentru creditele intermediare acordate clientilor.

Note la situatiile financiare

21. Depozite de la clienti (continuare)

Prima de stat solicitata in anul 2013 de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Turismului si aferenta depunerilor clientilor in sold la 31 decembrie 2012 a fost in suma de 20.949.147 RON si a fost alocata pe conturile clientilor in transe, in cursul anilor 2013 si 2014. Prima de stat aferenta depunerilor efectuate de clienti in anul 2013 solicitata de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Administratiei Publice este de 26.532.236 lei.

22. Imprumuturi subordonate

Datoriile subordonate sunt reprezentate in 2013 de un imprumut subordonat contractat de la Raiffeisen Bank S.A. pe o perioada de 5 ani, cu o dobanda egala cu ROBOR la 1 luna plus o maja de 2.5% si cu maturitate in august 2014.

Banca a rambursat in cursul anului 2013 un imprumut subordonat ajuns la scadenta in suma de 500.000 RON contractat de la Raiffeisen Bank S.A. .

23. Alte datorii

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Comisoane datorate agentilor de vanzari si brokerilor (i)	523.701	1.071.812
Creditori diversi (ii)	849.841	3.043.107
Provizioane pentru beneficii angajati	739.530	583.324
Alte provizioane	1.555.777	1.017.339
Cheltuieli de platit (facturi nesosite)	288.548	799.812
Alte datorii catre bugetul Statului (iii)	1.154.877	2.098.945
Alte datorii catre clientela (iv)	4.344.779	3.336.499
Alte datorii	26.574	6.995
Total	9.483.627	11.957.833

(i) Comisioanele datorate agentilor de vanzari si brokerilor reprezinta sume de platit agentilor pentru intermedierea contractelor de economisire-creditare;

(ii) Datoriile catre creditori diversi reprezinta datoriile curente ale Bancii fata de furnizori diversi de materiale si servicii, privind activitatea Bancii in 2013 si care urmeaza a se plati in 2014,

(iii) Datoriile catre bugetul Statului sunt formate din taxele si contributiile salariale aferente lunii decembrie 2013;

(iv) Alte datorii catre clientela sunt constituite in principal din:

- sume primite de la clienti destinate rambursarii ratelor de credit la data scadentei acestora, in suma de 823.113 RON (31 decembrie 2012: 795.393 RON)
- sume incasate de la clientela pentru care contractele de economisire - creditare sunt in curs de procesare si validare, in suma de 849.755 RON (31 decembrie 2012: 438.116 RON)



Note la situatiile financiare

23. Alte datorii (continuare)

- sume datorate clientilor ca urmare a procesului de alocare fara credit sau a rezilierii contractului, in curs de decontare in urmatoarele zile bancare, in suma de 1.888.216 RON (31 decembrie 2012: 1.794.227 RON).

24. Analiza pe maturitati a activelor si pasivelor

La data de 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 activele si pasivele Bancii erau impartite in functie de perioada in care se asteapta sa fie recuperate sau decontate, astfel:

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Pana la 12 luni	Peste la 12 luni
<i>In RON</i>				
Active				
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	63.635.806	398.221	63.237.585
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	58.402.070	219.108.387
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	24.995.950	-
Imobilizari corporale	17	1.455.628	-	1.455.628
Imobilizari necorporale	18	9.907.565	-	9.907.565
Creante privind impozitul curent		176.159	-	176.159
Creante privind impozitul amanat	19	92.357	-	92.357
Alte active	20	542.146	542.146	-
Total active		402.610.730	108.633.049	293.977.681
Datorii				
Depozite atrase de la clienti	21	325.077.868	116.748.301	208.329.567
Datorii subordonate	22	500.680	500.680	-
Alte datorii	23	9.483.627	9.483.627	-
Total datorii		335.062.175	126.732.608	208.329.567
Surplus / (deficit)		67.548.555	- 18.099.559	85.648.114

Note la situatiile financiare

24. Analiza pe maturitati a activelor si pasivelor (continuare)

31 decembrie 2012	Nota	Valoare contabila	Pana la 12 luni	Peste la 12 luni
<i>In RON</i>				
Active				
Numerar si echivalente de numerar	12	1.764.199	1.764.199	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	35.427.578	35.427.578	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	53.326.939	174.917	53.152.022
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	216.793.826	105.070.565	111.723.261
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	23.809.089	23.809.089	-
Imobilizari corporale	17	1.103.831	-	1.103.831
Imobilizari necorporale	18	8.284.646	-	8.284.646
Creante privind impozitul curent		77.274	-	77.274
Creante privind impozitul amanat	19	-	-	-
Alte active	20	550.091	550.091	-
Total active		341.137.473	166.796.439	174.341.034
Datorii				
Depozite atrase de la clienti	21	262.353.315	94.557.962	167.795.353
Datorii subordonate	22	1.002.383	502.383	500.000
Alte datorii	23	11.957.833	11.957.833	
Total datorii f		275.313.531	107.018.178	168.295.353
Surplus / (deficit)		65.823.942	59.778.261	6.045.681

25. Capital social subscris

Capitalul social al Bancii este format din 136.536 actiuni ordinare avand o valoare nominala de 960 RON pe actiune (31 decembrie 2012: 136.536 actiuni ordinare avand o valoare nominala de 960 RON pe actiune). Toate actiunile emise sunt platite integral.

La 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012, actionarii Bancii erau urmatoarii:

<i>In RON</i>	Numar de actiuni detinute	Valoare	Procent detinut
Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft GmbH (Austria)	45.536	43.714.560	33.350%
Bausparkasse Schwaebisch Hall AG (Germania)	45.500	43.680.000	33.325%
Raiffeisen Bank S.A. (Romania)	45.500	43.680.000	33.325%
Total	136.536	131.074.560	100.000%

Note la situatiile financiare

26. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale

Partile sunt considerate a avea o relatie speciala daca una dintre ele are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta importanta in ceea ce priveste luarea deciziilor operationale sau financiare. Pentru determinarea tipului de relatie se ia in considerare substanta acesteia si nu forma legala.

Un numar de tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale in conditiile de pret ale pietei.

Banca prezinta ca parti aflate in relatii speciale, in afara de actionarii sai, urmatoarele companii: Kreditwerk, Raiffeisen Info Consult si CRISP, deoarece are actionariat comun cu fiecare dintre acestea, dupa cum urmeaza:

- Bausparkasse Schwabisch Hall AG (Germania) este actionar atat pentru Kreditwerk, cat si pentru Banca;
- Raiffeisen Info Consult si CRISP fac parte din grupul Raiffeisen Zentralbank Österreich AG din care face parte si Banca.

La 31 decembrie 2013, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

		Entitati in relatie speciala cu Banca						
<i>In RON</i>	Raiffeisen Bank S.A.	Raiffeisen Bausparkasse GmbH	Bausparkasse Schwabische Hall AG	Kreditwerk	Conducere Banca	Raiffeisen Info Consult	CRISP	
Elemente de bilant								
Numerar si echivalente numerar	1.224.453	-	-	-	-	-	-	
Investitii IT	-	-	-	-	-	103.072	-	
Alte active	32.011	-	-	-	-	-	-	
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	-	42.093	-	-	
Alte datorii	716.375	-	-	-	-	-	169	
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	
Imprumut subordonat	500.680	-	-	-	-	-	-	
<hr/>								
<i>In RON</i>	Raiffeisen Bank S.A.	Raiffeisen Bausparkasse GmbH	Bausparkasse Schwabische Hall AG	Kreditwerk	Conducere Banca	Raiffeisen Info Consult	CRISP	
Elemente din contul de profit sau pierdere								
Cheltuieli IT si de comunicatii	91.952	-	11.664	-	-	117.658	59.165	
Venituri din dobanzi	15	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli cu dobanzi	152.727	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli cu comisioanele	3.080.625	-	-	-	-	-	-	
Compensatii acordate personalului din conducere	-	-	-	-	799.695	-	-	
Alte cheltuieli	1.586.745	-	-	-	-	-	-	

Note la situatiile financiare

26. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale (continuare)

La 31 decembrie 2012, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

Entitati in relatie speciala cu Banca							
<i>In RON</i>	Raiffeisen Bank S.A.	Raiffeisen Bausparkasse GmbH	Bausparkasse Schwabische Hall AG	Kreditwvk	Conducere RBL	Raiffeisen Info Consult	CRISP
Elemente de bilant							
Numerar si echivalente numerar	1.672.054	-	-	-	-	-	-
Investitii IT	-	-	-	-	-	60.979	57.428
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	-	44.467	-	-
Alte datorii	1.098.501	-	-	-	-	-	57.428
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-
Imprumut subordonat	1.002.383	-	-	-	-	-	-
<hr/>							
<i>In RON</i>	Raiffeisen Bank S.A.	Raiffeisen Bausparkasse GmbH	Bausparkasse Schwabische Hall AG	Kreditwvk	Conducere RBL	Raiffeisen Info Consult	CRISP
Elemente din contul de profit si pierdere							
Cheltuieli IT si de comunicatii	86.989	-	10.350	1.146.269	-	125.801	57.185
Venituri din dobanzi	128.227	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzi	164.154	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu comisioanele	3.187.973	-	-	-	-	-	-
Compensatii acordate personalului din conducere	-	-	-	-	895.359	-	-
Alte cheltuieli	1.755.114	23.261	-	-	-	-	-

Cheltuielile cu comisioanele sunt reprezentate de comisioanele platite agentilor pentru intermedierea contractelor de economisire-creditare. Aceste comisioane sunt formate in principal din comisioane de baza si comisioane de calitate (2013: comisioane de baza:1.891.131 RON, comisioane de calitate: 874.506 RON; 2012: comisioane de baza 2.227.368 RON; comisioane de calitate: 925.475 RON).

Alte cheltuieli cuprind in principal cheltuielile cu chiria sediului Bancii 1.078.272 RON (2012:1.245.598 RON) si cheltuielile de functionare: 386.350 RON (2012: 392.892) RON.



Note la situatiile financiare

27. Rezerve

La 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012, rezervele Bancii cuprindeau:

<i>In RON</i>	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Rezerva legala	340.092	259.627
Fondul special pentru bancile de economisire- creditare	4.901.710	4.901.710
Rezerva din valoarea justa a investitiilor disponibile spre vanzare	4110	-18.054
Total	5.245.912	5.143.283

28. Evenimente ulterioare datei bilantului

Banca a efectuat un calcul preliminar al primei de stat de primit de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Turismului in numele clientilor sai si este supusa aprobarii de catre autoritatea publica. Suma oficiala solicitata, pentru depunerile de pana la data de 31 decembrie 2013 este de 26.532.236 RON (2012: 20.949.147 RON).

In data de 15 Ianuarie 2014 Banca a incasat suma de 16.200.633 RON in contul primei de stat, pentru depunerile efectuate de clientii sai in anul 2012.

Dna. Aurelia Ciorga
Prezidiute



Dna. Lucia Tusa
Sef Dep. Contabilitate si Control
Financiar

L. Tusa