



**Banca Națională a României**

SITUAȚII FINANCIARE

31 decembrie 2006

**CUPRINS**

<b>Raportul auditorului independent</b>	<b>1 - 2</b>
<b>Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României</b>	<b>3 - 4</b>
<b>Contul de profit și pierdere al Băncii Naționale a României</b>	<b>5</b>
<b>Note explicative la situațiile financiare</b>	<b>6 - 36</b>

Către Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României

## RAPORTUL AUDITORULUI FINANCIAR

### Raport asupra situațiilor financiare

1 Am auditat situațiile financiare anexate ale Băncii Naționale a României ("Banca"), care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2006, contul de profit și pierdere pentru anul încheiat la acea dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare menționate se referă la:

■ Total active:	93.847.342 mii lei
■ Activ net/Total capitaluri:	(4.608.263) mii lei
■ Rezultatul net al exercițiului financiar:	4.331.631 mii lei, pierdere

### Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

2 Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea adecvată a acestor situații financiare în conformitate cu Normele pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României Nr. 2/2005 („Normele 2/2005”) și cu politicile contabile descrise în notele explicative la situațiile financiare. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea adecvată a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

### Responsabilitatea auditorului

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

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

### Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii Naționale a României la 31 decembrie 2006, precum și performanța sa financiară pentru anul încheiat la acea dată, în conformitate cu Normele pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României Nr. 2/2005 („Normele 2/2005”) și cu politicile contabile descrise în notele explicative la situațiile financiare.

### Alte aspecte

- 7 Situațiile financiare atașate sunt pregătite pe baza prevederilor legale și a regulamentelor contabile aplicabile Băncii Naționale a României în vigoare la 31 decembrie 2006. Prin urmare, situațiile financiare atașate nu sunt pentru uzul persoanelor care nu sunt informate în legătură cu aceste prevederi legale și regulamente contabile, și anume Normele pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României Nr. 2/2005 („Normele 2/2005”).

*Deloitte Audit SRL*  
Deloitte Audit SRL  
București, 28 mai 2007

**Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României**  
la 31 decembrie 2006

<i>În mii lei</i>	<i>Nota</i>	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<b>Disponibilități bănești și alte valori</b>		<b>9.544</b>	<b>7.347</b>
<b>Metale și pietre prețioase, din care:</b>		<b>78.731</b>	<b>80.654</b>
Aur la alte standarde		61.278	65.763
Alte metale și pietre prețioase		17.453	14.891
<b>Active externe, din care:</b>		<b>92.583.888</b>	<b>71.178.408</b>
Disponibil în DST la FMI		949	1.678
Aur monetar	4	5.434.487	5.305.039
Depozite la vedere	5	4.173.792	4.150.051
Depozite la termen	6	34.366.297	22.260.270
Plasamente în valută	7	714.992	817.219
Valori mobiliare denuminate în valută	8	31.726.647	33.989.306
Titluri împrumutate	9	12.119.021	-
Participații externe:	10	4.047.703	4.654.845
<i>din care FMI</i>		3.979.358	4.576.023
<b>Valori mobiliare denuminate în lei</b>		<b>30</b>	<b>-</b>
<b>Credite acordate instituțiilor de credit, din care:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Credite acordate instituțiilor de credit	11	11.800	16.800
Credite în litigiu		13.209	13.209
Provizion specific de risc de credit-principal		(25.009)	(30.009)
<b>Alte active</b>		<b>266.434</b>	<b>389.529</b>
Credite acordate salariaților		600	741
Imobilizări	12	231.167	228.848
Stocuri		2.965	5.514
Titluri de participare	13	2.302	2.240
Decontări cu bugetul statului	14	15.662	26.602
Conturi de regularizare		84.289	220.991
Alte active		25.285	19.371
Provizioane pentru creanțe aferente altor active	15	(95.836)	(114.778)
<b>Dobânzi de încasat</b>		<b>908.715</b>	<b>607.825</b>
Dobânzi de încasat	16	914.783	613.893
Provizioane de risc de credit-dobândă	17	(6.068)	(6.068)
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>93.847.342</b>	<b>72.263.763</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 mai 2007 și semnate în numele acestuia de:

Guvernator  
DI. Mugur Isărescu

**Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României**  
la 31 decembrie 2006

<i>În mii lei</i>	<i>Nota</i>	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<b>Numerar în circulație</b>	18	<b>17.365.933</b>	<b>12.739.492</b>
<b>Titluri emise de BNR</b>		<b>1.741.600</b>	<b>16.492.600</b>
<b>Pasive externe, din care:</b>		<b>16.392.800</b>	<b>6.024.700</b>
Obligații față de instituții financiare internaționale, din care:		4.308.025	5.463.672
<i>împrumuturi FMI</i>	19	4.245.476	5.137.882
Depozite atrase la vedere		-	221.134
Depozite atrase la termen		-	-
Împrumuturi de la bănci	20	11.791.403	2.533
Alocații în DST de la FMI	21	293.372	337.361
<b>Disponibilități ale instituțiilor de credit la BNR, din care:</b>		<b>53.265.929</b>	<b>32.725.122</b>
Conturi curente ale instituțiilor de credit		17.223.634	9.479.744
Disponibilități în regim special		4.334	1.980
Depozite ale instituțiilor de credit		9.356.660	6.731.800
Rezerve obligatorii în valută		26.680.480	16.508.971
Conturi instituții de credit în faliment		821	2.627
<b>Disponibilități ale Trezoreriei Statului</b>	22	<b>9.561.994</b>	<b>3.721.491</b>
<b>Alte pasive</b>		<b>24.541</b>	<b>23.767</b>
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase		1.819	2.291
Creditori		9.440	7.454
Personal și conturi asimilate		1.970	1.668
Decontări cu bugetul statului		4.059	4.282
Conturi de regularizare		920	2.440
Alte pasive		6.333	5.632
<b>Dobânzi de plătit</b>	23	<b>102.808</b>	<b>29.462</b>
<b>Capital, fonduri și rezerve, din care:</b>		<b>(4.608.263)</b>	<b>507.129</b>
Capital		30.000	30.000
Rezerve		605.684	607.575
Cont special de reevaluări	25	1.374.344	2.931.958
Pierderea exercițiului financiar		(4.331.631)	(3.062.404)
Rezultat reportat		(2.286.660)	-
<b>TOTAL PASIVE</b>		<b>93.847.342</b>	<b>72.263.763</b>

Situațiile au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 mai 2007 și semnate în numele acestuia de:

Governator  
DI. Mugur Isărescu

**Contul de profit și pierdere al Băncii Naționale a României  
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006**

<i>În mii lei</i>	<i>Nota</i>	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
Venituri din dobânzi	26	2.593.955	1.682.754
Cheltuieli cu dobânzile	27	(2.403.078)	(2.510.912)
<b>Rezultat net din dobânzi</b>		<b>190.877</b>	<b>(828.158)</b>
Venituri din taxe și comisioane	28	90.370	119.737
Cheltuieli cu taxe și comisioane	29	(37.542)	(74.101)
<b>Rezultat net din taxe și comisioane</b>		<b>52.828</b>	<b>45.636</b>
Pierderi nete realizate din operațiuni valutare	30	(297.443)	(374.909)
Pierderi nete realizate din operațiuni cu titluri	31	(124.013)	(14.576)
Pierderi nete realizate din operațiuni cu metale prețioase	32	(291)	(446)
Pierderi nete din diferențe din reevaluare	33	(3.840.933)	(1.539.490)
<b>Rezultat net al operațiunilor financiare</b>		<b>(4.262.680)</b>	<b>(1.929.421)</b>
Cheltuieli cu emisiunea monetară	34	(105.072)	(81.631)
Venituri/(cheltuieli) din provizioane de risc de credit	35	5.000	(97.362)
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane		-	-
Alte cheltuieli din operațiuni specifice		(288)	-
Alte venituri din operațiuni specifice		4.476	32.057
<b>Rezultat net al operațiunilor specifice</b>		<b>(95.884)</b>	<b>(146.936)</b>
Alte venituri		26.867	8.162
Cheltuieli cu personalul		(125.792)	(109.550)
Cheltuieli administrative		(29.385)	(30.100)
Cheltuieli cu amortizarea activelor fixe-corporale și necorporale		(21.592)	(19.217)
Alte cheltuieli generale		(66.870)	(52.820)
<b>PIERDERI nete aferente exercițiului financiar</b>		<b>(4.331.631)</b>	<b>(3.062.404)</b>

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 mai 2007 și semnate în numele acestuia de:

Guvernator  
DI. Mugur Isărescu

## **Note explicative**

### **1 Informații generale**

Banca Națională a României („Banca” sau „BNR”) a fost înființată în anul 1880 ca bancă centrală a României. Sediul social este situat în Strada Lipscani nr. 25, București, România. Banca este condusă de un Consiliu de Administrație. Conducerea executivă este exercitată de către guvernator, prim-viceguvernator și de doi viceguvernatori. Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Parlament pe o perioadă de 5 ani. Capitalul Băncii este 100% deținut de către Statul Român.

Operațiunile Băncii în decursul anului 2006 au fost reglementate de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României („Legea nr. 312/ 2004”), intrată în vigoare la data de 31 iulie 2004, cu excepția prevederilor privind raportarea financiară, care au intrat în vigoare din data de 1 ianuarie 2005. Scopul acestei legi este armonizarea Statutului Băncii cu legislația Uniunii Europene și, în particular, cu prevederile privind independența Băncii Centrale din cadrul Tratatului Comunității Europene.

În conformitate cu legislația în vigoare, obiectivul fundamental al Băncii este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor. În plus, Banca are dreptul exclusiv de a emite monedă, precum și sarcina de a reglementa și supraveghea sistemul bancar din România.

### **2 Metode și politici contabile semnificative**

#### **a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare**

Situațiile financiare ale Băncii Naționale a României sunt întocmite conform principiilor și regulilor contabile prevăzute de standardele internaționale de contabilitate, aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană și cuprind: bilanțul, contul de profit și pierdere și notele explicative.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar 2006 au fost întocmite în conformitate cu Norma pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României („Norma nr. 2/2005”). Aceasta stabilește principiile și regulile contabile de bază, forma și conținutul situațiilor financiare anuale, având ca scop general încadrarea în prevederile Standardelor Internaționale de Contabilitate aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană, și anume Ghidul nr. 10/2002 al Băncii Centrale Europene din data de 5 decembrie 2002 privind cadrul legal pentru contabilitatea și raportarea financiară în Sistemul European al Băncilor Centrale („Ghidul BCE nr. 10/2002”). Politicile contabile au fost aplicate în mod consistent de către Bancă pentru exercițiul financiar 2006 și sunt în conformitate cu cele aplicate în anul precedent.

#### **b) Bazele întocmirii**

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt prezentate în lei, rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii lei.

Veniturile și cheltuielile sunt recunoscute în perioada contabilă în care apar și nu în perioada în care sunt efectiv încasate sau plătite (contabilitatea de angajamente).



## Note explicative (continuare)

### 2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### c) Distribuția venitului net al Băncii către stat

Banca este scutită de la plata impozitului pe profit, dar, conform Legii nr. 312/2004, virează la bugetul statului o cotă de 80% din veniturile nete rămase după acoperirea cheltuielilor exercițiului financiar și a pierderii exercițiilor precedente rămasă neacoperită din alte surse.

#### d) Principii contabile semnificative

*Prevalența economicului asupra juridicului:* tranzacțiile sunt înregistrate și prezentate în concordanță cu substanța și realitatea lor economică și nu doar cu forma juridică.

*Prudența:* evaluarea activelor și pasivelor, precum și recunoașterea veniturilor sunt realizate în mod prudent. Exercițarea prudenței nu permite subevaluarea deliberată a activelor/ veniturilor sau supraevaluarea deliberată a datoriilor/cheltuielilor.

*Evenimentele ulterioare datei bilanțului:* activele și pasivele sunt ajustate pentru evenimentele ce au loc între data bilanțului anual și data la care situațiile financiare sunt adoptate de Consiliul de Administrație, dacă aceste evenimente afectează situația activelor și pasivelor la data bilanțului. În cazul în care evenimentele ulterioare datei bilanțului nu afectează situația activelor și pasivelor la data bilanțului, dar sunt importante deoarece omiterea lor din prezentare ar afecta capacitatea utilizatorilor situațiilor financiare de a efectua evaluări corecte și de a lua decizii, activele și pasivele aferente nu vor fi ajustate, realizându-se doar o descriere a evenimentelor.

*Pragul de semnificație:* devierile de la regulile contabile, inclusiv cele ce afectează calculul contului de profit și pierdere, vor fi permise doar dacă acestea pot fi considerate în mod rezonabil ca fiind imateriale pentru contextul de ansamblu și pentru prezentarea situațiilor financiare ale Băncii.

#### e) Folosirea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu prevederile Normei nr.2/2005 impune conducerii să facă unele estimări și presupuneri care influențează valorile raportate ale activului și pasivului, precum și ale veniturilor și cheltuielilor aferente perioadei de raportare. Rezultatele efective pot fi diferite față de aceste estimări. Aceste estimări sunt revizuite periodic și, dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada în care ele devin cunoscute. Deși aceste estimări individuale prezintă un oarecare grad de incertitudine, efectul cumulat al acestuia asupra situațiilor financiare este considerat ca nesemnificativ.

#### f) Recunoașterea activelor și pasivelor

Activele/pasivele financiare sau de altă natură sunt recunoscute în bilanț dacă:

- este probabil ca un beneficiu economic viitor asociat cu activul/pasivul respectiv va intra/ ieși în/din patrimoniul Băncii;
- toate riscurile și avantajele asociate cu activul/pasivul respectiv au fost transferate efectiv Băncii; și
- valoarea activului/ pasivului poate fi măsurată în mod credibil.

## Note explicative (continuare)

### 2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Recunoașterea activelor și pasivelor (continuare)

Activele și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea de achiziție, după cum este prezentat în continuare.

#### g) Poziția valutară

Poziția valutară reprezintă soldul net într-o anumită valută, respectiv diferența dintre total active și total pasive în valuta respectivă, cu unele excepții. Aurul la standard internațional este asimilat valutei, determinându-se poziția aurului.

Elementele care nu sunt incluse în poziția valutară sunt următoarele: sumele denominate în valută înregistrate în conturile Creanțe atașate - dobânzi de încasat, Datorii atașate - dobânzi de plătit, Casa în valută, Valută în tranzit, Furnizori, Debitori, Operațiuni în curs de clarificare, Cheltuieli în avans, sumele aferente operațiunilor cu instituțiile financiare internaționale denominate în DST, XBR, XDS.

În exercițiul financiar 2006, Banca a deținut poziții valutare lungi atât pentru toate valutele din portofoliu, cât și pentru aur (total creanțe mai mare decât total angajamente în valuta respectivă).

#### h) Metoda costului mediu

Metoda costului mediu se aplică pentru următoarele elemente:

- poziția valutară;
- poziția aurului la standarde internaționale;
- portofoliul de titluri de stat denominate în valută.

*Costul mediu al poziției valutare* se determină zilnic și este un curs de schimb exprimat sub forma cotației indirecte (lei/1 unitate valutară). În cazul poziției valutare lungi, achizițiile nete de valută din cursul zilei, exprimate la costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă, sunt adăugate la deținerea din ziua anterioară pentru a obține un nou cost mediu al poziției valutare. Vânzările nete de valută din cursul zilei nu modifică costul mediu al poziției valutare. În cazul poziției aurului, se aplică aceeași metodă.

*Costul mediu al deținerii de titluri în valută* se calculează pentru fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu) și se obține prin raportarea valorii de tranzacție a deținerii totale la valoarea nominală a deținerii. Achizițiile de titluri din cursul zilei sunt adăugate la deținerea din ziua anterioară pentru a obține un nou cost mediu pentru fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu).

*Costul mediu net al deținerii de titluri în valută* se obține prin raportarea la valoarea nominală pentru fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu) a deținerii la cost mediu ajustată cu amortizarea cumulată a primei/discountului. Prima/discountul rezultat(ă) la achizițiile de titluri sunt amortizate pe durata rămasă de viață a titlului, utilizând metoda lineară. Excepție sunt titlurile cu discount care, la momentul achiziției, au o perioadă rămasă până la scadență mai mare de un an: acestea sunt contabilizate prin metoda ratei interne de rentabilitate.

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **h) Metoda costului mediu (continuare)**

Câștigurile/pierderile realizate din tranzacțiile valutare, tranzacțiile cu aur/argint la standarde internaționale și tranzacțiile cu titluri în valută sunt determinate pe baza costului mediu aferent deținerii respective (Nota 2i și Nota 2j).

La sfârșitul exercițiului financiar, conform procedurii de reevaluare (Nota 2q), costul mediu al poziției valutare, respectiv costul mediu net al titlurilor în valută, care au generat diferențe nefavorabile din reevaluare la 31 decembrie, devine egal cu cursul de reevaluare, respectiv prețul de piață al titlurilor.

#### **i) Tranzacții valutare**

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monedă străină la data bilanțului sunt transformate în lei la cursul de schimb de la acea dată.

Conform metodei costului mediu pentru poziția valutară lungă, orice vânzare de valută (ieșire din poziția valutară) generează un câștig/pierdere determinat astfel:

- dacă în cursul zilei achizițiile depășesc vânzările, câștigul/pierderea realizată din vânzările totale ale zilei se determină prin multiplicarea vânzărilor totale ale zilei cu diferența între prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă;
- dacă în cursul zilei vânzările depășesc achizițiile, câștigul/pierderea realizată din vânzările totale ale zilei se determină prin însumarea următoarelor:
  - câștigul/pierderea din vânzările acoperite de achizițiile zilei curente, determinat ca rezultat al multiplicării achizițiilor totale ale zilei cu diferența între prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă;
  - câștigul/pierderea din vânzările acoperite de deținerile de valută din ziua anterioară, determinat ca rezultat al multiplicării vânzărilor nete ale zilei cu diferența dintre prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al poziției valutare din ziua precedentă.

#### **j) Titluri denominate în valută**

Primele/discounturile din achiziția de titluri sunt amortizate pe durata de viață rămasă a titlurilor conform metodei lineare. Eșalonarea discountului/amortizarea primei este asimilată veniturilor/cheltuielilor din dobânzi. Titlurile cu discount, care au la momentul achiziției o perioadă rămasă până la scadență mai mare de un an, sunt contabilizate prin metoda ratei interne de rentabilitate.

Câștigul/pierderea din vânzarea de titluri se determină ca diferență între prețul de vânzare și costul mediu al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută. Componentele câștigului/pierderii din vânzarea de titluri se evidențiază astfel:

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **j) Titluri denumite în valută (continuare)**

- *efectul prețului de piață* determinat ca diferență dintre prețul de vânzare și costul mediu net al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută;
- *efectul ratei dobânzii* determinat ca diferență dintre costul mediu net și costul mediu al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută.

Creanțele de încasat aferente titlurilor se înregistrează lunar în conturi conform principiilor contabilității de angajamente, fiind exprimate în lei la cursul de reevaluare.

Câștigul/pierderea din evaluarea la prețul pieței se determină ca diferență între prețul de piață și costul mediu net.

*Împrumutul de titluri denumite în valută* – realizat prin intermediul unui agent – se înregistrează prin reflectarea titlurilor împrumutate la un post bilanțier separat de celelalte titluri (vezi Nota 9). Cuponul aferent titlurilor împrumutate este încasat în continuare de Bancă și contabilizat ca venit din dobânzi. Fondurile obținute prin intermediul agentului pentru titlurile împrumutate sunt investite, de către agent, în depozite la termen și operațiuni reverse repo; astfel, fondurile obținute sunt înregistrate ca împrumuturi în valută (vezi Nota 20), iar depozitele la termen și operațiunile reverse repo sunt recunoscute ca active (vezi Nota 6). Veniturile rezultate din dobânda aferentă depozitelor la termen și din diferența între prețul de vânzare al titlurilor prin reverse repo și prețul de cumpărare, respectiv cheltuielile cu marja de împrumut aferentă fondurilor obținute prin împrumutul de titluri sunt înregistrate pe bază brută (vezi Nota 26 și Nota 27). În plus, Banca plătește agentului – pentru intermedierea operațiunilor – o parte din venitul net obținut din împrumutul de titluri, aceasta fiind înregistrată pe cheltuieli (vezi Nota 29).

#### **k) Credite acordate instituțiilor de credit și altor entități**

Creditele sunt prezentate în bilanț la valoarea principalului, mai puțin provizionul pentru deprecierea valorii creditelor, necesar pentru a reflecta valoarea recuperabilă a acestor active.

#### **l) Titluri de participare**

Titlurile de participare, inclusiv titlurile de participare în societățile în care Banca exercită influență semnificativă, sunt înregistrate la cost, conform prevederilor Normei nr. 2/ 2005, prezentele situații financiare nefiind consolidate.

#### **m) Imobilizări corporale și necorporale**

Imobilizările corporale și necorporale sunt prezentate în situațiile financiare la cost sau cost reevaluat, minus amortizarea cumulată.

Ulterior, s-au făcut reevaluări ale imobilizărilor, corporale în conformitate cu reglementările legale emise în acest scop, care țin seama de inflație, utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței. Cheltuielile generate de construcția de imobilizări sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor. Ultima reevaluare a imobilizărilor corporale a fost realizată la 31 decembrie 2001.

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **m) Imobilizări corporale și necorporale (continuare)**

Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, incluzând cheltuielile cu modernizarea, sunt capitalizate. Alte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere, la momentul efectuării lor, având statut de cheltuieli de exploatare.

Amortizarea este calculată prin metoda lineară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Amortizarea este recunoscută ca o reducere a valorii activelor. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	20 – 50 ani
Echipament	5 – 20 ani
Mijloace de transport	5 ani
Echipament informatic	3 ani

#### **n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor**

În cadrul politicii monetare și de curs de schimb, Banca poate acorda credite instituțiilor de credit. BNR constituie provizioane de risc de credit conform normelor proprii aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii, cu avizul consultativ al Ministerului Finanțelor Publice.

Provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor sunt recunoscute drept cheltuieli specifice în contul de profit și pierdere și deduse din total credite și dobânzi de încasat.

Când creditul se consideră nerecuperabil și toate măsurile legale pentru recuperarea acestuia au fost luate, acesta este trecut pe pierderi și înregistrat în contul de profit și pierdere.

Provizioanele constituite de Bancă - altele decât cele pentru risc de credit - se suportă din profitul rămas după virarea la bugetul de stat a cotei de 80% din veniturile nete. Activele financiare sunt analizate pentru a determina dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului. O pierdere din depreciere este recunoscută când valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă.

Provizioanele pentru deprecierea valorii imobilizărilor sunt anulate parțial/total în situația în care a avut loc o modificare în estimările anterioare folosite pentru determinarea valorii recuperabile a activelor. Un provizion pentru deprecierea activelor este anulat parțial/total numai în măsura în care noua valoare contabilă a imobilizărilor nu depășește valoarea contabilă netă care ar fi fost determinată dacă pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscută în anii anteriori.

#### **o) Numerar în circulație**

Banca elaborează programul de emisiune a bancnotelor și monedelor, asigură tipărirea, distribuirea și administrarea rezervei de numerar, astfel încât să se asigure necesarul de numerar în strictă concordanță cu nevoile reale ale circulației bănești.

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **o) Numerar în circulație (continuare)**

Numerarul în circulație se înregistrează la valoarea bancnotelor și monedelor produse/primate de la Imprimeria BNR, Monetăria Statului și alți furnizori externi, mai puțin valoarea bancnotelor și monedelor distruse și a celor asimilate cu acestea (bancnotele și monedele retrase din circulație, bancnotele și monedele retrase din circulație nepreschimbate la termenul stabilit), valoarea bancnotelor și monedelor trecute la colecție și a celor vândute ca produse numismatice, valoarea bancnotelor și a monedelor din fondul de rezervă existente în Tezaurul central, la sucursalele județene ale Băncii și aflate în expediție între acestea.

#### **p) Titluri emise de Bancă**

Titlurile emise de Bancă reprezintă certificate de depozit denumite în lei vândute instituțiilor de credit din România. Acestea sunt emise cu discount și sunt răscumpărate la scadență la valoarea nominală.

La emisiunea certificatelor de depozit, valoarea nominală se înregistrează în pasiv. Discountul aferent emisiunii se înregistrează în activ la cheltuieli în avans, urmând a fi amortizat utilizând metoda lineara pe durata de viață, ca o cheltuială curentă privind operațiunile cu certificate de depozit, conform principiilor contabilității de angajamente.

#### **q) Reevaluarea**

*Reevaluarea activelor și pasivelor denumite în valută* se înregistrează lunar în contul special de reevaluare din bilanț, ca diferență între cursul de reevaluare (cursul de schimb oficial stabilit în ultima zi lucrătoare a lunii) și costul mediu al poziției valutare. Excepții sunt activele și pasivele denumite în DST care se reevaluează la cursurile comunicate de Fondul Monetar Internațional valabile la datele de 30 aprilie, respectiv 31 decembrie. Soldurile la sfârșitul exercițiului sunt evaluate la cursurile comunicate la 31 decembrie 2006.

*Reevaluarea la valoarea de piață* se efectuează lunar pentru deținerile de aur/argint la standarde internaționale și titlurile denumite în valută; diferențele din reevaluarea la valoarea de piață se înregistrează în conturile de ajustare din bilanț. Reevaluarea aurului se efectuează pe baza prețului în lei pe unitatea de aur, rezultat prin aplicarea cotației fixing de pe piața metalelor prețioase de la Londra, și a cursului de reevaluare lei/USD. Reevaluarea titlurilor denumite în valută se efectuează prin compararea prețului de piață (preț mediu de piață) la finalul ultimei zile lucrătoare din lună cu costul mediu net al deținerii de titluri.

Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur.

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **q) Reevaluarea (continuare)**

*La sfârșitul exercițiului financiar*, diferențele nefavorabile din reevaluarea activelor și pasivelor sunt înregistrate în contul de profit și pierdere, fără posibilitatea de anulare ulterioară prin diferențele favorabile din reevaluare ale exercițiilor financiare viitoare. Ulterior, costul mediu al poziției valutare, respectiv costul mediu net al titlurilor în valută, care au generat diferențe nefavorabile din reevaluare, devine egal cu cursul de reevaluare, respectiv prețul de piață al titlurilor. Diferențele favorabile din reevaluarea activelor și pasivelor în valută la sfârșitul exercițiului financiar sunt înregistrate în contul special de reevaluare.

#### **r) Pensiile și beneficiile angajaților**

Banca, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de stat românești pentru angajații săi din România, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat.

În baza Contractului colectiv de muncă în vigoare, Banca plătește la pensionare angajaților săi un beneficiu care este calculat în funcție de salariul la data pensionării. Banca recunoaște datoria aferentă beneficiilor la pensionare la data la care acestea sunt datorate salariaților Băncii.

#### **s) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor**

Veniturile și cheltuielile sunt recunoscute conform principiului contabilității de angajamente. Pierderile/câștigurile realizate din vânzarea de valută, aur sau titluri sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere. Aceste câștiguri/pierderi realizate sunt calculate prin diferență față de costul mediu al activului respectiv.

Diferențele favorabile din reevaluare nu sunt recunoscute ca venituri, ci sunt transferate direct într-un cont special de reevaluare.

La sfârșitul exercițiului financiar, diferențele nefavorabile din reevaluare sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere dacă sunt mai mari decât diferențele favorabile din reevaluare înregistrate anterior în contul special de reevaluare aferent. Nu se realizează compensare între diferențele din reevaluare pentru diferitele dețineri de titluri, valută și aur.

#### **t) Capitalul social și rezervele statutare**

*Capitalul* este deținut în întregime de stat și nu este divizat în acțiuni. La 31 decembrie 2006 capitalul Băncii este de 30.000 mii lei.

*Rezervele statutare* au fost constituite la data de 1 ianuarie 2005 în conformitate cu Legea nr. 312/2004 - prin preluarea sumelor rămase în fondul de rezervă. La 31 decembrie 2006, rezervele statutare prezintă sold zero, fiind utilizate pentru acoperirea pierderii exercițiului financiar 2005 (Nota 2u). Rezervele statutare se majorează anual prin repartizări de până la 60% din profitul rămas după virarea la buget a cotei de 80% din veniturile nete.

## **Note explicative (continuare)**

### **2 Metode și politici contabile semnificative (continuare)**

#### **u) Acoperirea pierderii**

Acoperirea pierderii exercițiului financiar se realizează din sursele disponibile, în următoarea ordine de prioritate: a) contul special de reevaluare la 31 decembrie 2004 ; b) rezervele statutare; c) profiturile viitoare.

### **3 Politici de gestionare a riscului**

Principalele riscuri asociate cu activitățile Băncii sunt de natură financiară și operațională, rezultând din responsabilitatea Băncii de a asigura și menține stabilitatea prețurilor. Principalele categorii de riscuri financiare la care Banca este expusă se referă la riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de dobândă.

#### **a) Riscul de credit**

Banca este expusă riscului de credit ca rezultat al activităților de tranzacționare, acordare de credite, efectuare de investiții și emiteri de scrisori de garanție.

Riscul de credit asociat cu activitățile de tranzacționare și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu cele mai bune ratinguri de credit, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin utilizarea metodei limitelor de expunere.

Banca este expusă riscului de credit, în principal, ca rezultat al activității de acordare de credite pe termen scurt în lei către instituțiile de credit interne. Valoarea care reprezintă expunerea la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a creditelor acordate de către Bancă, recunoscută în bilanțul contabil. Creditele pe termen scurt în lei acordate băncilor sunt în mod normal garantate cu titluri de stat emise de Guvernul României sau cu depozite la termen. Totuși, Banca poate, în cazuri extreme, să acorde credite negarantate băncilor și altor instituții de credit cu scopul de a preveni crizele sistemice. Riscul de credit a scăzut în mod constant datorită reducerii portofoliului de credite al Băncii.

Expunerea maximă la riscul de credit, reprezentând pierderea maximă contabilă care ar trebui recunoscută la data întocmirii bilanțului în situația în care împrumutații nu își pot îndeplini obligațiile contractuale, iar valoarea justă a oricăror garanții este zero, este estimată ca fiind în sumă de 600 mii lei (31 decembrie 2005: 741 mii lei).

#### **b) Riscul de lichiditate**

Banca este împrumutătorul de ultimă instanță al instituțiilor de credit din România. Obiectivul principal al operațiunilor derulate zilnic este asigurarea existenței unei lichidități corespunzătoare pe piața internă.

Banca gestionează în același timp și rezerva valutară externă, prin planificare și diversificare, pentru a asigura îndeplinirea la timp a obligațiilor valutare.



## Note explicative (continuare)

### 3 Politici de gestionare a riscului (continuare)

#### c) Riscul de dobândă

Banca se confruntă cu riscul de dobândă, în principal, datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratei dobânzii pe piață, în măsura în care activele și pasivele purtătoare de dobânzi devin scadente sau rata dobânzii se modifică în perioade diferite sau în procente diferite.

Pentru creanțele și datoriile financiare în lei, Banca urmărește corelarea ratelor curente de dobândă de pe piață. Obținerea unei marje pozitive nu este întotdeauna posibilă datorită faptului că, nivelurile acestor active și pasive sunt dictate de obiectivele politicii monetare. Totuși, Banca monitorizează în mod constant costurile implementării acestei politici față de beneficiile previzionate.

Pentru creanțele și datoriile financiare în valută, Banca încearcă să mențină o poziție netă pozitivă. Sunt utilizate în diferite proporții instrumente cu dobândă fixă și variabilă. Ratele de dobândă aferente activelor și datoriilor financiare în valută sunt prezentate în notele ce ilustrează elementele bilanțiere respective.

#### d) Riscul valutar

Principalele valute deținute de Bancă sunt EUR și USD. Datorită aprecierii monedei naționale și a volatilității piețelor financiare, există un risc de pierdere de valoare în ceea ce privește activele monetare denominate în valută. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile de schimb valutar. Există, de asemenea, un risc bilanțier legat de posibilitatea creșterii echivalentului în lei a pasivelor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursului de schimb, dar în limita obiectivelor sale de administrare a rezervelor internaționale, Banca implementează în prezent o politică de diversificare a portofoliului, cu scopul de a obține o distribuție echilibrată pe valute, menținând o poziție valutară lungă.

Activele și pasivele denominate în EUR, USD și alte valute la data bilanțului sunt prezentate în Nota 36.

Cursurile de reevaluare ale principalelor monede străine la final de an au fost:

Valuta	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005	% Creștere (descreștere)
Euro (EUR)	1: RON 3,3817	1: RON 3,6771	(8,0%)
Dolar SUA (USD)	1: RON 2,5676	1: RON 3,1078	(17,4%)

**Note explicative (continuare)**

**4 Aur monetar**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Lingouri de aur în formă standard	1.464.000	1.428.857
Monede	755.749	738.554
Depozite externe	3.214.738	3.137.628
<b>Total</b>	<b>5.434.487</b>	<b>5.305.039</b>

La 31 decembrie 2006 Banca are plasat un singur depozit extern în valoare de 3.214.738 mii lei. Prețul de reevaluare a aurului la data de 31 decembrie 2006 a fost de 52,49 lei/g pentru stocul deținut de Bancă, în greutate totală de 103.553,76 Kg (la 31 decembrie 2005 prețul de 51,23 lei/g pentru stocul deținut de Bancă, în greutate totală de 103.553,37 Kg).

**5 Depozite la vedere**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Depozite la vedere la instituții internaționale	4.133.275	4.008.003
Depozite la vedere la bănci centrale	40.173	141.919
Depozite la vedere la bănci din străinătate	344	129
<b>Total</b>	<b>4.173.792</b>	<b>4.150.051</b>

La data de 31 decembrie 2006, poziția depozite la vedere cuprinde: disponibilul la BRI, în sumă de 4.133.275 mii lei (31 decembrie 2005: 4.008.003 mii lei), reprezentând contravaloarea a 1.221.899 mii EUR (31 decembrie 2005: 1.089.781 mii EUR), 455 mii USD (31 decembrie 2005:235 mii USD) și 5 mii CHF (31 decembrie 2005:17 mii CHF), depozite la vedere constituite la bănci centrale, dintre care cele mai semnificative sunt cele de la Bundesbank 21.909 mii lei (6.479 mii EUR) (31 decembrie 2005:56.602 mii lei respectiv 15.393 mii EUR), Banca Japoniei 13.407 mii lei (623.592 mii JPY) (31 decembrie 2005:45.088 mii lei respectiv 1.701.465 mii JPY), Banca Angliei 1.691 mii lei (335 mii GBP) (31 decembrie 2005:35.613 mii lei respectiv 6.649 mii GBP) și depozitul la vedere constituit la Banque Generale de Bruxelles, în sumă de 344 mii lei (102 mii EUR) (31 decembrie 2005:129 mii lei, respectiv 35 mii EUR).

**Note explicative (continuare)**

**6 Depozite la termen**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Depozite la termen la bănci centrale	500.060	362.882
Depozite la termen la bănci din străinătate	22.074.835	21.897.388
Depozite la termen constituite din fonduri obținute din împrumuturi garantate cu titluri denuminate în valută	770.280	-
Depozite plasate prin operațiuni reverse repo din fonduri obținute din împrumuturi garantate cu titluri denuminate în valută	11.021.122	-
<b>Total</b>	<b>34.366.297</b>	<b>22.260.270</b>

La data de 31 decembrie 2006, depozitele la termen constituite la bănci din străinătate sunt în sumă de 22.074.835 mii lei (31 decembrie 2005: 21.897.388 mii lei) reprezentând contravaloarea a 4.740.000 mii EUR (31 decembrie 2005: 3.430.000 mii EUR), 2.305.500 mii USD (31 decembrie 2005: 2.059.000 mii USD) și 25.000 mii GBP (31 decembrie 2005: 538.800 mii GBP).

La 31 decembrie 2006, depozitele la termen la bănci centrale includ depozitul overnight constituit la Banca Olandei în valoare de 292.855 mii lei (86.600 mii EUR) (31 decembrie 2005: 16.363 mii lei respectiv 4.450 mii EUR) și cel de la Federal Reserve Bank of New York de 207.205 mii lei (80.700 mii USD) (31 decembrie 2005: 346.520 mii lei respectiv 111.150 mii USD).

La 31 decembrie 2006, depozitele la termen constituite prin intermediul unui agent din fonduri obținute din împrumuturi garantate cu titluri denuminate în valută sunt în sumă de 770.280 mii lei, reprezentând contravaloarea a 300.000 mii USD.

La 31 decembrie 2006, depozitele plasate - prin intermediul unui agent - prin operațiuni reverse repo, din fonduri obținute din împrumuturi garantate cu titluri denuminate în valută, sunt în sumă de 11.021.122 mii lei, reprezentând contravaloarea a 4.292.383 mii USD, și sunt garantate cu titluri de stat SUA.

**7 Plasamente în valută**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Plasamente la Banca Mondială, din care:		
- în depozite, din care:	362.369	297.167
- depozit la vedere la FED	551	683
- în titluri	339.433	520.052
Altele	13.190	-
<b>Total</b>	<b>714.992</b>	<b>817.219</b>

## Note explicative (continuare)

### 7 Plasamente în valută (continuare)

În luna octombrie 2002, BNR și BIRD au semnat un contract de administrare de investiții prin care BIRD a devenit consultantul și mandatarul Băncii pentru administrarea unor active externe limitate la 20% din rezerva valutară internațională. La 31 decembrie 2006, plasamentele administrate de BIRD (depozite) sunt în valoare de 361.818 mii lei – echivalent al 140,9 milioane USD (31 decembrie 2005: 296.484 mii lei – echivalent al 95,2 milioane USD).

La 31 decembrie 2006, plasamentele Băncii administrate de Banca Mondială (în titluri) în conformitate cu contractul de administrare de investiții sunt în valoare de 339.433 mii lei – 132,1 milioane USD (31 decembrie 2005: 520.052 mii RON – 167,3 milioane USD).

### 8 Valori mobiliare denumite în valută

	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
<i>În mii lei</i>		
Titluri cu discount - Agenții neguvernamentale	441.310	-
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	102.690	913.381
Titluri cu discount – Trezorerii Europene	2.174.411	3.416.608
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	-	8.854.768
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internaționale (MTI)	-	228.950
Titluri cu cupon – Trezorerii Europene	15.353.299	20.575.599
Titluri cu cupon- Instituții de credit și bănci	9.734.463	-
Titluri cu cupon- Organizații financiare internaționale – BIS (MTI)	3.920.474	-
<b>Total</b>	<b><u>31.726.647</u></b>	<b><u>33.989.306</u></b>

Titlurile cu cupon emise de Trezoreriile Europene, SUA și BRI au rată de dobândă fixă. Ratele de dobândă variază între 2,5 % și 5,75% pe an pentru titlurile în EUR (2005: între 2% și 6% pe an), între 3,13% și 6 % pe an pentru cele în USD (2005: între 2,25% și 6,63% pe an) și între 3,5% și 5,2% pentru cele în GBP.

**Note explicative (continuare)**

**9 Titluri împrumutate**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Titluri cu cupon - Agenții neguvernamentale SUA	291.088	-
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	11.572.224	-
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internaționale (MTI)	255.709	-
<b>Total</b>	<b>12.119.021</b>	<b>-</b>

La data de 31 decembrie 2006, Banca deține titluri cu cupon, denumite în USD, cedate cu împrumut prin intermediul unui agent, în valoare de 12.119.021 mii lei. Fondurile obținute (vezi Nota 20) prin intermediul agentului pe baza titlurilor împrumutate sunt investite în operațiuni reverse repo și depozite la termen (vezi Nota 6).

**10 Participații externe**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Cota de participare a României la FMI	3.979.358	4.576.023
Participarea la capitalul Băncii Reglementelor Internaționale	68.345	78.822
<b>Total</b>	<b>4.047.703</b>	<b>4.654.845</b>

Banca a înregistrat la acest post fondurile guvernamentale reprezentând cota de participare la alte instituții financiare internaționale.

Banca, în conformitate cu Legea nr. 97/1997, exercită toate drepturile și obligațiile care decurg din faptul că România este stat membru al FMI.

Cota de participare a României la FMI este înregistrată ca activ în DST. La 31 decembrie 2006 și la 31 decembrie 2005, cota de participare totală a României la FMI era de 1.030 milioane DST. Banca acționează ca depozitar pentru depozitele FMI în lei legate de participare.

Fiecare stat membru al FMI are un cont curent în DST la FMI, utilizat pentru derularea acordurilor de împrumut și a altor operațiuni aferente între statele membre și FMI. Acest cont este purtător de dobândă la același nivel ca și dobânzile la alocațiile FMI în DST.

**Note explicative (continuare)**

**11 Credite acordate instituțiilor de credit**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Credite acordate instituțiilor de credit	11.800	16.800
Credite în litigiu	13.209	13.209
Provizion specific de risc de credit principal	(25.009)	(30.009)
<b>Sold la sfârșitul anului</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Credite acordate instituțiilor de credit se referă la un credit curent acordat unei bănci în faliment, Credit Bank S.A.

Volumul creditelor acordate la data de 31 decembrie 2006 a scăzut deoarece au fost efectuate rambursări pe parcursul anului 2006 la creditul acordat Credit Bank S.A., conform Ordonanței de urgență nr. 26/2000 (31 decembrie 2005: 16.800 mii lei). Totodată, se află în sold creditul acordat Credit Bank S.A. înainte de intrarea în faliment (31 decembrie 2005: 13.209 mii lei). Creditele acordate Credit Bank S.A. sunt provizionate în totalitate. Se mențin provizioanele constituite la data de 31 decembrie 2005, cu precizarea că cel constituit pentru creditul acordat Credit Bank S.A. conform Ordonanței de urgență nr. 26/ 2000 s-a diminuat corespunzător ratelor rambursate pe parcursul anului 2006.

Note explicative (continuare)

12 Imobilizări

	Terenuri și clădiri	Echipamente	Imobilizări în curs	Imobilizări necorporale	Total
<i>În mii lei</i>					
<i>Cost sau cost reevaluat</i>					
La 31 decembrie 2005	246.148	74.014	9.261	13.186	342.609
Intrări	2.369	15.011	11.937	1.395	30.712
leșiri	(1.365)	(4.053)	-	(307)	(5.725)
Transferuri	-	-	(3.138)	-	(3.138)
La 31 decembrie 2006	247.152	84.972	18.060	14.274	364.458
<i>Amortizare cumulată</i>					
La 31 decembrie 2005	69.125	38.856	-	5.780	113.761
Amortizarea în cursul anului	9.570	8.610	-	3.412	21.592
leșiri	(1.174)	(581)	-	(307)	(2.062)
La 31 decembrie 2006	77.521	46.885	-	8.885	133.291
<b>Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2006</b>	<b>169.631</b>	<b>38.087</b>	<b>18.060</b>	<b>5.389</b>	<b>231.167</b>
La 31 decembrie 2005	177.023	35.158	9.261	7.406	228.848

## Note explicative (continuare)

### 12 Imobilizări (continuare)

La 31 decembrie 2006, categoria „echipamente” include mijloace fixe achiziționate în leasing financiar (31 decembrie 2006: valoarea brută - 22.203 mii lei, respectiv amortizarea acumulată - 7.613 mii lei; 31 decembrie 2005: valoarea brută - 21.209 mii lei, respectiv amortizarea cumulată - 7.429 mii lei).

Pe parcursul anului 2006, au fost încheiate trei contracte de leasing reprezentând echipamente informatice având valoarea de inventar 994 mii lei, amortizarea totală pe anul 2006 fiind de 184 mii lei.

### 13 Titluri de participare

Titlurile de participare sunt înregistrate la cost, conform prevederilor Normei nr. 2/ 2005, prezentele situații financiare nefiind consolidate.

Titlurile de participare, în sumă de 2.302 mii lei, la 31 decembrie 2006, sunt formate din acțiunile deținute de Bancă la TRANSFOND S.A. (2.240 mii lei) - o societate pe acțiuni care furnizează servicii de decontare a operațiunilor interbancare pentru băncile din România (acestea reprezintă 33% din capitalul social al TRANSFOND S.A.) și 8 acțiuni la SWIFT, achiziționate prin realocare la data de 20 februarie 2006, în valoare totală de 18.220 EUR (62 mii lei).

Informațiile financiare sintetizate ale TRANSFOND S.A. sunt prezentate în tabelul următor:

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Capitaluri proprii	146.907	173.277
Total active	168.946	206.765
Profit net pentru exercițiul financiar	25.959	55.786

### 14 Decontări cu bugetul statului

Soldul datoriei Bugetului de stat către BNR s-a diminuat pe parcursul anului 2006, deoarece au fost efectuate rambursări Băncii de către Ministerul Finanțelor Publice de sume reprezentând fie diferențe de preț în cazul aurului restituit populației, conform hotărârilor judecătorești, fie diferențe de curs, în cazul valutei confiscate, care a fost restituită.



**Note explicative (continuare)**

**15 Provizioane pentru creanțe aferente altor active**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Provizioane pentru:		
Creanța BNR de la KOLAL BV Amsterdam (a)	71.966	89.958
Garanții plătite de Bancă în calitate de garant pentru Credit Bank S.A. (b)	23.848	24.798
Datorie S.C. Logic Telecom (sumă în litigiu) (c)	22	22
	<b>95.836</b>	<b>114.778</b>

a) Datoria KOLAL BV Amsterdam față de BNR va fi suportată pe cheltuielile Băncii eșalonat pe o perioadă de 5 ani, începând cu anul 2006, conform Ordonanței de urgență nr. 68/2001 privind reglementarea situației creanțelor Băncii Naționale a României și Casei de Economii și Consemnațiuni față de Banca „Dacia Felix”-S.A. În anul 2006, a fost diminuat provizionul cu suma de 17.992 mii lei, la nivelul primei tranșe suportate de Bancă din cele cinci stabilite. Provizionul este o poziție corectivă a postului bilanțier „Conturi de regularizare”, respectiv cheltuieli înregistrate în avans, cont în care a fost preluată datoria KOLAL BV Amsterdam față de Bancă.

b) La 31 decembrie 2006, echivalentul în lei al garanțiilor plătite de Bancă în calitate de garant pentru Credit Bank S.A. a fost diminuat cu suma de 950 mii lei, pe baza evoluției cursului de schimb. Prin urmare, provizionul aferent înregistrează valoarea de 23.848 mii lei la finalul exercițiului financiar 2006.

c) Provizionul aferent creanței Băncii față de firma S.C. Logic Telecom este înregistrat ca urmare a falimentului firmei și a acționării în justiție de către Bancă. Provizioanele de la punctele b și c sunt o poziție corectivă a postului bilanțier „Alte active”.

**16 Dobânzi de încasat**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
<b>Dobânzi de încasat aferente:</b>		
Titlurilor în valută	773.773	560.787
Depozitelor și plasamentelor în valută	88.253	43.929
Titlurilor împrumutate	44.037	-
Aurului	-	18
Creditelor acordate băncilor	6.068	6.068
Altora active	2.652	3.091
<b>Total</b>	<b>914.783</b>	<b>613.893</b>

**Note explicative (continuare)**

**17 Provizioane de risc de credit - dobândă**

La data de 31 decembrie 2006 se menține provizionul de risc de credit pentru dobânda de încasat în sumă de 6.068 mii lei aferentă creditului acordat Credit Bank S.A. conform Ordonanței de urgență nr. 26/2000.

**18 Numerar în circulație**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Bancnote	17.233.690	12.624.139
Monede	132.243	115.353
<b>Total</b>	<b>17.365.933</b>	<b>12.739.492</b>

**19 Împrumuturi FMI**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Depozite de la FMI	3.979.377	4.364.480
Acorduri de finanțare	266.099	773.402
<b>Total</b>	<b>4.245.476</b>	<b>5.137.882</b>

Între anii 1992 și 2004, România și Fondul Monetar Internațional (FMI) au semnat cinci acorduri de asistență financiară pentru o sumă totală de 1.886 milioane DST cu scopul principal de a susține balanța de plăți externe pe termen scurt. La 31 decembrie 2006, din fondurile utilizate era datorată suma de 68,8 milioane DST (2005: 182,5 milioane DST).

Facilitățile de asistență financiară sunt purtătoare ale unei rate variabile de dobândă, stabilită de FMI, care la 31 decembrie 2006 este de 5,48 % pe an (31 decembrie 2005: 4,25% pe an).

La data de 31 decembrie 2006, soldul contului FMI în valoare de 1.158.367.049 XDS (echivalent 4.474.429 mii lei) a fost reevaluat pe baza cursului XDS confirmat de FMI.

**20 Împrumuturi de la bănci**

La data de 31 decembrie 2006, Banca deține împrumuturi în sumă de 11.791.403 mii lei (4.592.383 mii USD) garantate cu valori mobiliare denumite în valută. Operațiunea se realizează prin intermediul unui agent. Fondurile împrumutate (vezi Nota 9) sunt investite în operațiuni reverse repo și depozite la termen (vezi Nota 6).

**Note explicative (continuare)**

**21 Alocații în DST de la FMI**

Banca a înregistrat în alocațiile la DST un împrumut nerambursabil cu aceeași rată de dobândă ca și contul curent în DST la FMI. La 31 decembrie 2006, alocațiile în DST de la FMI sunt purtătoare ale unei rate de dobândă de 4,07% pe an (31 decembrie 2005: 3,03% pe an).

**22 Disponibilități ale Trezoreriei statului**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Cont curent în lei al Trezoreriei statului	229.581	1.570.029
Cont curent în valută al Trezoreriei statului	9.332.413	2.151.462
<b>Total</b>	<b>9.561.994</b>	<b>3.721.491</b>

Conturile curente ale Trezoreriei statului sunt purtătoare de dobândă variabilă.

**23 Dobânzi de plătit**

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
<b>Dobânzi de plătit aferente:</b>		
Împrumuturilor externe	6.877	5.874
Împrumuturilor garantate cu valori mobiliare denuminate în valută	43.211	-
Rezervelor minime ale instituțiilor de credit	10.338	5.731
Depozitelor instituțiilor de credit	41.414	14.065
Disponibilităților Trezoreriei statului	968	1.337
Alte pasive	-	2.455
<b>Total</b>	<b>102.808</b>	<b>29.462</b>

**24 Tranzacții cu entități aflate în relații speciale**

Guvernul, prin intermediul Trezoreriei statului, dispune de conturi curente la B.N.R. care fac obiectul comisioanelor începând cu data de 31 decembrie 2005. În plus, Banca acționează ca agent de înregistrare al Trezoreriei statului în ceea ce privește titlurile de stat și certificatele de trezorerie, administrează rezervele valutare internaționale și asigură serviciul datoriei publice externe a României.

Banca exercită de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administrație, o influență asupra altor două instituții de stat: Imprimeria BNR și Monetăria Statului.

Totalul achizițiilor de bancnote și monede efectuate de Bancă de la cele două entități în decursul anului 2006 s-a ridicat la 64.968 mii lei (31 decembrie 2005: 48.135 mii lei). La data de 31 decembrie 2006 nu există nici o datorie de plată către aceste două entități. Tranzacțiile au fost efectuate în condiții comerciale normale.

## Note explicative (continuare)

### 24 Tranzacții cu entități aflate în relații speciale (continuare)

Banca exercită o influență semnificativă asupra TRANSFOND S.A., o entitate creată în anul 2000 pentru a externaliza activitatea Băncii de decontare a operațiunilor interbancare între băncile din România. În data de 8 aprilie 2005 a devenit operațional sistemul ReGIS (sistemul de decontare pe bază brută în timp real), la care s-au adăugat pe parcursul anului modulele SENT (modul pentru plăți de mică valoare – administrat integral de TRANSFOND S.A. ) și SaFIR (modul pentru titluri de stat și certificate de depozit emise de Bancă – administrat de Bancă).

TRANSFOND S.A. primește pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Bancă de la băncile participante la decontare, precum și procente diferențiate stabilite prin contracte în relația cu celelalte module ale Sistemului Electronic de Plăți. Totalul comisioanelor plătite de către Bancă către TRANSFOND S.A. în anul 2006 a fost de 34.207 mii lei (31 decembrie 2005: 71.241 mii lei). La data de 31 decembrie 2006 conform facturilor emise de Bancă, TRANSFOND S.A. are o datorie de 217 mii lei, iar Banca are de plătit conform facturilor emise de TRANSFOND S.A. suma de 1.835 mii lei. Aceste decontări au fost efectuate în luna ianuarie 2007

### 25 Cont special de reevaluări

	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2005</b>
<i>În mii lei</i>		
Diferențe nete favorabile din reevaluare la 31 decembrie 2004	-	773.854
Diferențe favorabile din reevaluarea aurului, metalelor și pietrelor prețioase	1.216.044	1.081.602
Diferențe favorabile din reevaluarea valutei (reevaluare la cursul de schimb de la data bilanțului)	149.538	1.075.485
Titluri denominate în valută (reevaluare la valoarea de piață )	8.762	1.017
<b>Total</b>	<b>1.374.344</b>	<b>2.931.958</b>

Sumele înregistrate în contul special de reevaluare reprezintă diferențele favorabile din reevaluare la 31 decembrie 2006. Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur. Diferențele nefavorabile din reevaluare la 31 decembrie 2006 au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

**Note explicative (continuare)**

**26 Venituri din dobânzi**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>În mii lei</i>		
<b>Operațiuni în valută/ aur</b>		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Valori mobiliare externe	1.534.843	1.274.980
Depozite la termen și operațiuni reverse repo aferente împrumuturilor cu titluri	139.293	-
Plasamente în valută	919.017	401.915
Disponibilități în DST	265	1.437
Depozite în aur	19	310
	<u>2.593.437</u>	<u>1.678.642</u>
<b>Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor în valută/ aur</b>		
<b>Operațiuni în lei</b>		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Credite acordate instituțiilor de credit	503	4.033
Alte venituri	15	79
	<u>518</u>	<u>4.112</u>
<b>Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor în lei</b>		
	<u>2.593.955</u>	<u>1.682.754</u>
<b>Total venituri din dobânzi</b>		

În exercițiul financiar 2006, veniturile din dobânzi aferente valorilor mobiliare externe provin din eşalonarea discountului rezultat din achiziții, efectul favorabil al ratei dobânzii din vânzări de valori mobiliare și veniturile din acumularea de cupon.

Veniturile din dobânzi aferente titlurilor împrumutate (vezi Nota 6) sunt generate de investirea în depozite și operațiuni reverse repo, prin intermediul unui agent, a fondurilor obținute din împrumuturi garantate cu titluri denominate în valută. Aceste venituri sunt reflectate pe bază brută.

**Note explicative (continuare)**

**27 Cheltuieli din dobânzi**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>În mii lei</b>		
<b>Operațiuni în valută</b>		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Valori mobiliare externe	338.751	304.629
Împrumuturi garantate cu titluri denominate în valută	137.024	-
Depozite atrase de la instituții de credit și Ministerul Finanțelor Publice	-	124.110
Credite acordate de Fondul Monetar Internațional	35.033	47.919
<b>Total cheltuieli cu dobânzile aferele operațiunilor în valută</b>	<b>510.808</b>	<b>476.658</b>
<b>Operațiuni în lei</b>		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Depozite la termen atrase de la instituțiile de credit	960.700	1.207.212
Rezerva minimă obligatorie de la instituțiile de credit	186.292	181.533
Contul curent al Trezoreriei statului	267.444	103.817
Certificate de depozit emise de Bancă	474.922	541.504
Alte cheltuieli	2.912	188
<b>Total cheltuieli cu dobânzile aferele operațiunilor în lei</b>	<b>1.892.270</b>	<b>2.034.254</b>
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>2.403.078</b>	<b>2.510.912</b>

În exercițiul financiar 2006, cheltuielile din dobânzi aferente valorilor mobiliare externe provin din amortizarea primei nete rezultată din achiziții și efectul nefavorabil al ratei dobânzii din vânzări de valori mobiliare.

Cheltuielile din dobânzi aferente împrumuturilor garantate cu titluri denominate în valută (vezi Nota 20), efectuate prin intermediul unui agent, sunt reflectate pe bază brută.

**28 Venituri din taxe și comisioane**

Veniturile din taxe și comisioane reprezintă venituri din comisioane pentru serviciile de decontare a operațiunilor interbancare între instituțiile de credit românești și a plăților către Bugetul de stat.

**Note explicative (continuare)**

**29 Cheltuieli cu taxe și comisioane**

<i>În mii lei</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cheltuieli cu taxe și comisioane în lei	34.543	71.240
Cheltuieli cu taxe și comisioane în valută	2.999	2.861
<b>Total cheltuieli din taxe și comisioane</b>	<b><u>37.542</u></b>	<b><u>74.101</u></b>

Cheltuieli cu taxe și comisioane în lei reprezintă cheltuieli cu comisioanele pentru serviciile primite de Bancă, inclusiv pentru serviciile prestate de TRANSFOND S.A. - entitate creată în anul 2000 pentru a externaliza activitatea Băncii de decontare a operațiunilor interbancare între instituțiile de credit din România. TRANSFOND S.A. primește pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Bancă de la instituțiile de credit participante la decontare (vezi Nota 24).

Cheltuieli cu taxe și comisioane în valută includ comisionul în sumă de 454 mii lei plătit agentului pentru intermedierea operațiunii de împrumut de titluri denumite în valută (vezi Nota 9).

**30 Pierderi nete din operațiuni valutare**

<i>În mii lei</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Venituri din operațiuni valutare</b>		
Venituri din diferențe de curs	2.964	42.236
Dividende pentru acțiunile deținute la Banca Reglementelor Internaționale	8.722	8.199
Alte venituri din operațiuni valutare	-	95
<b>Total venituri din operațiuni valutare</b>	<b><u>11.686</u></b>	<b><u>50.530</u></b>
<b>Cheltuieli din operațiuni valutare</b>		
Cheltuieli cu diferențe de curs	(308.017)	(423.894)
Alte cheltuieli cu operațiuni valutare	(1.112)	(1.545)
<b>Total cheltuieli din operațiuni valutare</b>	<b><u>(309.129)</u></b>	<b><u>(425.439)</u></b>
<b>Pierderi nete din operațiuni valutare</b>	<b><u>(297.443)</u></b>	<b><u>(374.909)</u></b>

Veniturile și cheltuielile din diferențe de curs din exercițiul financiar 2006 sunt aferente ieșirilor de valută din poziția valutară, fiind calculate pe baza metodei costului mediu (vezi Nota 2i).

**Note explicative (continuare)**

**31 Pierderi nete din operațiuni cu titluri**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>În mii lei</i>		
<b>Venituri din operațiuni cu titluri</b>		
Câștiguri din operațiuni cu titluri	12.001	84.010
<b>Total venituri din operațiuni cu titluri</b>	<u>12.001</u>	<u>84.010</u>
<b>Cheltuieli din operațiuni cu titluri</b>	<u>(136.014)</u>	<u>(98.586)</u>
<b>Pierderi nete din operațiuni cu titluri</b>	<u>(124.013)</u>	<u>(14.576)</u>

Câștigurile/pierderile provin din vânzările de titluri denumite în valută, fiind calculate pe baza metodei costului mediu (nota 2j).

**32 Pierderi nete din operațiuni cu metale prețioase**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>În mii lei</i>		
Venituri din operațiuni cu metale prețioase	30	126
Cheltuieli din operațiuni cu metale prețioase	<u>(321)</u>	<u>(572)</u>
<b>Pierderi nete din operațiuni cu metale prețioase</b>	<u>(291)</u>	<u>(446)</u>

Cheltuielile din operațiuni cu metale prețioase au fost determinate de diferențele nefavorabile dintre prețul de piață și costul mediu la lichidarea depozitelor externe, de taxele de depozitare plătite pentru cantitatea de aur aflată în depozitul extern (aprox. 61 tone), precum și de taxele de expertizare a metalelor prețioase aflate în Tezaurul central.

**33 Pierderi nete din diferențe din reevaluare**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>În mii lei</i>		
<b>Cheltuieli cu diferențe nefavorabile din reevaluare</b>		
Reevaluarea activelor nete denumite în EUR și USD	3.463.811	1.262.785
Reevaluarea activelor nete denumite în alte valute	176.893	61.482
Reevaluarea la valoarea de piață a titlurilor denumite în valută	<u>200.229</u>	<u>215.223</u>
<b>Pierderi nete din diferențe din reevaluare</b>	<u>3.840.933</u>	<u>1.539.490</u>



## **Note explicative (continuare)**

### **33 Pierderi nete din diferențe din reevaluare (continuare)**

Pierderile nete din diferențe din reevaluare reprezentând diferențele nefavorabile din reevaluare și determinate la 31 decembrie 2006 pe baza metodei costului mediu sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere.

Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur. Diferențele favorabile din reevaluare la 31 decembrie 2006 sunt înregistrate în contul special de reevaluare (vezi Nota 2q).

Pierderile nete din diferențe din reevaluare înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar în Contul de profit și pierdere nu vor fi anulate în anii următori de eventualele câștiguri ulterioare din reevaluare.

### **34 Cheltuieli cu emisiunea monetară**

Cheltuielile cu emisiunea monetară reprezintă costul cu imprimarea bancnotelor și baterea monedei metalice.

### **35 Venituri/(cheltuieli) din provizioane de risc de credit**

Cheltuielile cu provizioane de risc de credit din anul 2006 reprezintă datoria Băncii Dacia Felix către BNR, preluată ulterior de către firma KOLAL B.V. Amsterdam, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 68/2001 privind reglementarea situației creanțelor Băncii Naționale a României și Casei de Economii și Consemnațiuni față de Banca "Dacia Felix" - S.A

**Note explicative (continuare)**

**36 Riscul valutar**

Activele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2006 pot fi analizate astfel:

	<u>LEI</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>DST</u>	<u>Aur</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<i>În mii lei</i>							
Disponibilități bănești și alte valori	9.441	59	44	-	-	-	9.544
Aur la alte standarde	-	-	-	-	61.278	-	61.278
Alte metale și pietre prețioase	-	-	-	-	-	17.453	17.453
Disponibil în DST la FMI	-	-	-	949	-	-	949
Aur monetar	-	-	-	-	5.434.487	-	5.434.487
Depozite la vedere	-	4.154.745	2.698	-	-	16.349	4.173.792
Depozite la termen	-	16.322.113	17.918.209	-	-	125.975	34.366.297
Plasamente în valută	-	13.189	701.803	-	-	-	714.992
Valori mobiliare denuminate în valută	-	28.457.925	544.001	-	-	2.724.721	31.726.647
Titluri împrumutate	-	-	12.119.021	-	-	-	12.119.021
Participații externe	-	-	-	3.979.358	-	68.345	4.047.703
Valori mobiliare denuminate în lei	30	-	-	-	-	-	30
Credite acordate instituțiilor de credit	11.800	-	-	-	-	-	11.800
Credite în litigiu	13.209	-	-	-	-	-	13.209
Provizion specific de risc de credit	(25.009)	-	-	-	-	-	(25.009)
Credite acordate salariaților	600	-	-	-	-	-	600
Imobilizări	231.167	-	-	-	-	-	231.167
Stocuri	2.965	-	-	-	-	-	2.965
Titluri de participare	2.302	-	-	-	-	-	2.302
Decontări cu bugetul statului	15.662	-	-	-	-	-	15.662
Conturi de regularizare	84.289	-	-	-	-	-	84.289
Alte active	25.285	-	-	-	-	-	25.285
Provizioane pentru creanțe aferente activelor	(71.988)	-	(23.848)	-	-	-	(95.836)
Dobânzi de încasat	8.721	684.332	200.338	9	-	21.383	914.783
Provizioane de risc de credit-dobândă	(6.068)	-	-	-	-	-	(6.068)
<b>Total active</b>	<b>302.406</b>	<b>49.632.363</b>	<b>31.462.266</b>	<b>3.980.316</b>	<b>5.495.765</b>	<b>2.974.226</b>	<b>93.847.342</b>

**Note explicative (continuare)**

**36 Riscul valutar (continuare)**

Pasivele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2006 pot fi analizate astfel:

	<u>LEI</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>DST</u>	<u>Aur</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<i>În mii lei</i>							
Numerar în circulație	17.365.933	-	-	-	-	-	17.365.933
Titluri emise de BNR	1.741.600	-	-	-	-	-	1.741.600
Obligații față de instituții financiare internaționale	62.164	-	385	4.245.476	-	-	4.308.025
Împrumuturi de la bănci	-	-	11.791.403	-	-	-	11.791.403
Alocații în DST de la FMI	-	-	-	293.372	-	-	293.372
Conturi curente ale instituțiilor de credit	17.223.634	-	-	-	-	-	17.223.634
Disponibilități în regim special	4.334	-	-	-	-	-	4.334
Depozite ale instituțiilor de credit	9.356.660	-	-	-	-	-	9.356.660
Rezerve obligatorii în valută	-	24.058.816	2.621.664	-	-	-	26.680.480
Conturi instituții de credit în faliment	821	-	-	-	-	-	821
Disponibilități ale Trezoreriei statului	229.581	9.250.399	82.014	-	-	-	9.561.994
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase	1.819	-	-	-	-	-	1.819
Creditori	9.440	-	-	-	-	-	9.440
Personal și conturi asimilate	1.970	-	-	-	-	-	1.970
Decontări cu bugetul statului	4.059	-	-	-	-	-	4.059
Conturi de regularizare	920	-	-	-	-	-	920
Alte pasive	6.333	-	-	-	-	-	6.333
Dobânzi de plătit	47.872	6.723	43.807	4.406	-	-	102.808
<b>Total pasive</b>	<b>46.057.140</b>	<b>33.315.938</b>	<b>14.539.273</b>	<b>4.543.254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98.455.605</b>
<b>Active nete / (pasive nete)*</b>	<b>(45.754.734)</b>	<b>16.316.425</b>	<b>16.922.993</b>	<b>(562.938)</b>	<b>5.495.765</b>	<b>2.974.226</b>	<b>(4.608.263)</b>

\*) reprezintă capitalurile, fondurile și rezervele Băncii

**Note explicative (continuare)**

**36 Riscul valutar (continuare)**

Activele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2005 pot fi analizate astfel:

	<u>LEI</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>DST</u>	<u>Aur</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<i>În mii lei</i>							
Disponibilități bănești și alte valori	7.282	52	13	-	-	-	7.347
Aur la alte standarde	-	-	-	-	65.763	-	65.763
Alte metale și pietre prețioase	-	-	-	-	-	14.891	14.891
Disponibil în DST la FMI	-	-	-	1.678	-	-	1.678
Aur monetar	-	-	-	-	5.305.039	-	5.305.039
Depozite la vedere	-	4.064.267	2.301	-	-	83.483	4.150.051
Depozite la termen	-	12.628.816	6.745.480	-	-	2.885.974	22.260.270
Plasamente în valută	-	-	817.219	-	-	-	817.219
Valori mobiliare denuminate în valută	-	23.992.207	9.997.099	-	-	-	33.989.306
Participații externe	-	-	-	4.576.023	-	78.822	4.654.845
Credite acordate instituțiilor de credit	16.800	-	-	-	-	-	16.800
Credite în litigiu	13.209	-	-	-	-	-	13.209
Provizion specific de risc de credit	(30.009)	-	-	-	-	-	(30.009)
Credite acordate salariaților	741	-	-	-	-	-	741
Imobilizări	228.848	-	-	-	-	-	228.848
Stocuri	5.514	-	-	-	-	-	5.514
Titluri de participare	2.240	-	-	-	-	-	2.240
Decontări cu bugetul statului	26.602	-	-	-	-	-	26.602
Conturi de regularizare	220.991	-	-	-	-	-	220.991
Alte active	19.371	-	-	-	-	-	19.371
Provizioane pentru creanțe aferente activelor	(105.196)	-	(9.582)	-	-	-	(114.778)
Dobânzi de încasat	9.159	485.562	101.031	-	-	18.141	613.893
Provizioane de risc de credit-dobândă	(6.068)	-	-	-	-	-	(6.068)
<b>Total active</b>	<b>409.484</b>	<b>41.170.904</b>	<b>17.653.561</b>	<b>4.577.701</b>	<b>5.370.802</b>	<b>3.081.311</b>	<b>72.263.763</b>

**Note explicative (continuare)**

**36 Riscul valutar (continuare)**

Pasivele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2005 pot fi analizate astfel:

	<u>LEI</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>DST</u>	<u>Aur</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<i>În mii lei</i>							
Numerar în circulație	12.739.492	-	-	-	-	-	12.739.492
Titluri emise de BNR	16.492.600	-	-	-	-	-	16.492.600
Obligații față de instituții financiare internaționale	325.323	-	467	5.137.882	-	-	5.463.672
Depozite atrase la vedere	-	221.134	-	-	-	-	221.134
Împrumuturi de la bănci	-	2.533	-	-	-	-	2.533
Alocații în DST de la FMI	-	-	-	337.361	-	-	337.361
Conturi curente ale instituțiilor de credit	9.479.744	-	-	-	-	-	9.479.744
Disponibilități în regim special	1.980	-	-	-	-	-	1.980
Depozite ale instituțiilor de credit	6.731.800	-	-	-	-	-	6.731.800
Rezerve obligatorii în valută	-	13.559.799	2.949.172	-	-	-	16.508.971
Conturi instituții de credit în faliment	2.627	-	-	-	-	-	2.627
Disponibilități ale Trezoreriei Statului	1.570.029	2.076.762	74.700	-	-	-	3.721.491
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase	2.291	-	-	-	-	-	2.291
Creditori	7.454	-	-	-	-	-	7.454
Personal și conturi asimilate	1.668	-	-	-	-	-	1.668
Decontări cu bugetul statului	4.282	-	-	-	-	-	4.282
Conturi de regularizare	2.440	-	-	-	-	-	2.440
Alte pasive	5.632	-	-	-	-	-	5.632
Dobânzi de plătit	18.063	3.165	676	7.558	-	-	29.462
<b>Total pasive</b>	<b>47.385.425</b>	<b>15.863.393</b>	<b>3.025.015</b>	<b>5.482.801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.756.634</b>
<b>Active nete/ (pasive nete)*</b>	<b>(46.975.941)</b>	<b>25.307.511</b>	<b>14.628.546</b>	<b>(905.100)</b>	<b>5.370.802</b>	<b>3.081.311</b>	<b>507.129</b>

\*) reprezintă capitalurile, fondurile și rezervele Băncii

## **Note explicative (continuare)**

### **37 Angajamente și contingente**

La data de 31 decembrie 2006 Banca deține în custodie bilete la ordin emise de M.F.P. în favoarea BERD în valoare de 972.000 EUR, respectiv MIGA în valoare de 600.510 USD.

### **38 Acoperirea pierderii**

Pierderea corespunzătoare exercițiului financiar 2006 în sumă de 4.331.631 mii lei, se reportează, potrivit legii, urmând a fi acoperită din profiturile viitoare.

### **39 Evenimente ulterioare datei bilanțului**

Conform Legii nr. 312/2004, situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite conform Standardelor Internaționale de Contabilitate aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană. Acestea sunt reprezentate de Ghidul BCE nr. 10/2002. Incepând din 1 ianuarie 2007 intră în vigoare varianta modificată a Ghidului BCE nr. 10/2002 (Ghidul BCE nr. 16/2006). Valoarea impactului acestei modificări asupra situațiilor financiare ale Băncii va fi determinată ulterior.

Semnat la 25 aprilie 2005 la Luxemburg, Tratatul de aderare prevede aderarea României la Uniunea Europeană. Data aderării este 1 ianuarie 2007; la această dată, Banca dobândește statutul de membru al Sistemului European al Băncilor Centrale din care derivă atât drepturi, cât și obligații. În plus, la data adoptării euro ca monedă națională, Banca va dobândi statutul de membru al Eurosystem din care derivă de asemenea atât drepturi, cât și obligații. Valoarea impactului acestor evenimente asupra situațiilor financiare ale Băncii va fi determinată ulterior.