

**Banca Nationala a Romaniei**

Situatii Financiare  
31 decembrie 2000

**Cuprins:**

Raportul auditorilor independenti

Contul de profit si pierdere 1

Bilantul contabil 2

Situatia evolutiei capitalului propriu 4

Situatia fluxurilor de numerar 5

Note la situatiile financiare 6

## **Raportul Auditorilor Independenti**

Catre Consiliul de Administratie  
Banca Nationala a Romaniei

Am auditat bilantul contabil anexat al Bancii Nationale a Romaniei ("Banca"), precum si contul de profit si pierdere, fluxul de trezorerie si situatia evolutiei capitalurilor proprii pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2000. Aceste situatii financiare sunt stabilite sub responsabilitatea conducerii Bancii. Responsabilitatea noastra consta in a exprima o opinie referitoare la aceste situatii financiare pe baza auditului nostru.

Noi am efectuat auditul nostru in conformitate cu Normele Internationale de Audit promulgate de Federatia Internationala a Contabililor. Aceste norme cer ca auditul sa fie planificat si realizat in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind anomalii semnificative. Un audit consta in examinarea, prin sondaj, a elementelor care justifica datele continute in situatiile financiare. Un audit consta, in acelasi timp, in aprecierea principiilor contabile urmate si a estimarilor semnificative facute de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor. Consideram ca auditul efectuat constituie o baza rezonabila pentru exprimarea opiniei noastre.

In opinia noastra situatiile financiare la care ne-am referit mai sus dau o imagine fidela, in toate aspectele sale semnificative, a situatiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2000, precum si a rezultatului operatiunilor sale, fluxurilor de trezorerie si evolutiei capitalurilor proprii, pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Contabilitate promulgate de Comitetul pentru Standardele Internationale de Contabilitate.

Fara a califica opinia noastra, atragem atentia asupra faptului ca in anul 1999 contul de profit si pierdere nu a fost auditat si nu exista cifre comparative referitoare la situatia fluxurilor de trezorerie pentru anul 1999.

KPMG Audit SRL  
Bucuresti, Romania  
18 octombrie 2001

## Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2000

(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 decembrie 2000)

	Nota	2000 miliarde lei	1999 miliarde lei (neauditat)
Venituri din dobanzi	4	15.247	18.060
Cheltuieli cu dobanzile	5	(12.614)	(12.668)
<b>Venituri net din dobanzi</b>		<b>2.633</b>	5.392
Venituri nete din taxe si comisioane		1.010	1.085
Castig net din diferente de curs valutar	6	10.901	1.621
Alte venituri operationale		197	319
Cheltuieli operationale	7	(1.859)	(1.880)
Provizion specific de risc de credit	16	(738)	(3.026)
Alte provizioane		(80)	-
<b>Profitul operational inainte de ajustarea la hiperinflatie</b>		<b>12.064</b>	3.511
Ajustarea la hiperinflatie, pierdere din pozitia monetara neta		(361)	(708)
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>11.703</b>	2.803
Cheltuiala cu impozitul pe profit	8	(9.926)	(2.970)
<b>Rezultatul exercitiului</b>		<b>1.777</b>	(167)

Notele prezentate in paginile 6 - 29 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 18 octombrie 2001 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu

(Guvernator)

## **Bilantul contabil**

*la 31 decembrie 2000*

*(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 decembrie 2000)*

	<i>Nota</i>	<b>2000</b> miliarde lei	<b>1999</b> miliarde lei
<b>Active externe</b>			
Aur si alte metale pretioase	9	24.182	25.156
Numerar in casierie si conturi curente la banci	10	5.318	1.686
Plasamente la banci	11	7.991	5.074
Valori mobiliare	12	51.608	32.458
Fondul Monetar International	13	34.809	36.599
Alte participatii externe		1.688	1.634
Alte active	14	546	1.663
		<hr/>	<hr/>
<b>Total active externe</b>		<b>126.142</b>	104.270
		<hr/>	<hr/>
<b>Active interne</b>			
Valori mobiliare	15	16.176	30.126
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	16	6.349	4.316
Imobilizari	17	2.405	2.485
Alte active	18	3.892	4.343
		<hr/>	<hr/>
<b>Total active interne</b>		<b>28.822</b>	41.270
		<hr/>	<hr/>
<b>Total activ</b>		<b>154.964</b>	145.540
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 - 29 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 18 octombrie 2001 si semnate in numele acesteia de:

Dl. Mugur Isarescu

(Guvernator)

## **Bilantul contabil (continuare)**

*la 31 decembrie 2000*

*(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 decembrie 2000)*

	<i>Nota</i>	<b>2000</b> miliarde lei	<b>1999</b> miliarde lei
<b>Passive externe</b>			
Depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	19	3.031	2.825
Depozite atrase de la guvern	20	1.688	1.634
Fondul Monetar International	21	49.089	50.796
Alte imprumuturi	22	6.422	11.785
Alte pasive		796	1.037
		<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive externe</b>		<b>61.026</b>	68.077
<b>Numerar in circulatie</b>	23	<b>28.088</b>	26.261
<b>Passive interne</b>			
Datorii catre banci si alte institutii financiare	24	48.944	43.582
Datorii catre Trezoreria Statului	25	2.992	4.005
Alte imprumuturi		-	441
Datorii privind impozitul amanat pe profit	26	9.291	364
Alte pasive	27	659	623
		<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive interne</b>		<b>61.886</b>	49.015
		<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive interne si externe</b>		<b>151.000</b>	143.353
		<hr/>	<hr/>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social		172	146
Rezerve		3.792	2.041
		<hr/>	<hr/>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3.964</b>	2.187
		<hr/>	<hr/>
<b>Total pasiv</b>		<b>154.964</b>	145.540
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 - 29 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 18 octombrie 2001 si semnate in numele acesteia de:

Dl. Mugur Isarescu

(Guvernator)

## **Situatia evolutiei capitalului propriu**

*pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2000*

*(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 decembrie 2000)*

	<b>Miliarde lei Capital social</b>	<b>Miliarde lei Rezerve</b>	<b>Miliarde lei Total</b>
Sold la 31 decembrie 1998 in conformitate cu standardele romanesti de contabilitate	100	2.742	2.842
Efectul aplicarii pentru prima data a IAS	-	(488)	(488)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Sold ajustat	100	2.254	2.354
Pierdere neta a exercitiului 1999	-	(167)	(167)
Transfer de la rezerve la capitalul social	46	(46)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Sold la 31 decembrie 1999	146	2.041	2.187
Profitul net al exercitiului 2000	-	1.777	1.777
Transfer de la rezerve la capitalul social	26	(26)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Sold la 31 decembrie 2000</b>	<b>172</b>	<b>3.792</b>	<b>3.964</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Rezervele includ un fond statutar de rezerva in suma de 146 miliarde lei la 31 decembrie 2000 (1999: 100 miliarde lei).

Notele prezentate in paginile 6 - 29 fac parte integranta din situatiile financiare.

## Situatia fluxurilor de numerar

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2000

(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 decembrie 2000)

	<i>Nota</i>	2000 miliarde lei
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>11.703</b>
<b>Ajustari pentru:</b>		
Credite neperformante si alte provizioane		879
Amortizare		140
Impactul inflatiei asupra impozitului		120
Profitul din cedarea imobilizarilor		(3)
		<hr/>
<b>Profit operational inainte de variatia activelor de exploatare</b>		<b>12.839</b>
<b>Variatia activelor de exploatare:</b>		
Aur si alte metale pretioase		974
Valori mobiliare		(5.200)
Plasamente la alte banci		(2.753)
Fondul Monetar International		1.790
Credite la banci si alte institutii financiare		(2.772)
Dobanzi de incasat si alte active		2.180
<b>Variatia pasivelor de exploatare:</b>		
Datorii catre banci si alte institutii financiare		5.568
Datorii catre Trezoreria Statului		(1.013)
Fondul Monetar International		(1.670)
Numerar in circulatie		1.827
Dobanzi de platit si alte datorii		(284)
<b>Impozit platit</b>		<b>(1.933)</b>
		<hr/>
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>9.553</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investitii:</b>		
Achizitii de imobilizari		(80)
		<hr/>
<b>Fluxuri de numerar nete din activitatea de investitii</b>		<b>(80)</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare:</b>		
Imprumuturi de la Fondul Monetar International		(37)
Alte imprumuturi		(5.804)
		<hr/>
<b>Fluxuri de numerar nete din activitatea de finantare</b>		<b>(5.841)</b>
		<hr/>
<b>Crestere neta a soldului de numerar</b>		<b>3.632</b>
<b>Numerar la inceputul perioadei</b>	<i>10</i>	<b>1.686</b>
		<hr/>
<b>Numerar la sfarsitul perioadei</b>	<i>10</i>	<b>5.318</b>
		<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 - 29 fac parte integranta din situatiile financiare.



## **Note la situatiile financiare**

### **1. Introducere**

Banca Nationala a Romaniei (Banca) a fost infiintata in anul 1880 ca banca centrala a Romaniei.

Sediul social este situat in strada Lipscani nr. 25, Bucuresti, Romania.

Banca Nationala a Romaniei este 100% detinuta de catre statul roman. Operatiunile Bancii sunt reglementate in "Legea privind statutul Bancii Nationale a Romaniei" (Legea nr. 101/1998) intrata in vigoare la data de 1 iulie 1998.

In conformitate cu aceasta lege, obiectivele fundamentale ale Bancii Nationale a Romaniei pot fi sumarizate astfel:

- asigurarea stabilitatii monedei nationale;
- emiterea si punerea in circulatie de insemne monetare;
- reglementarea si supravegherea activitatea bancilor comerciale.

Banca Nationala a Romaniei este condusa de un Consiliu de Administratie. Conducerea executiva este exercitata de catre guvernator, prim-viceguvernator si de doi viceguvernatori. Membrii consiliului de administratie sunt numiti de Parlament pe o perioada 6 ani.

### **2. Metode si politici contabile**

Metodele si politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de-a lungul exercitiului asupra elementelor considerate semnificative pentru situatiile financiare ale Bancii.

#### **Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Banca a aplicat Standardele Internationale de Contabilitate (IAS) pentru prima data in anul 2000. Din acest motiv, Banca nu a pregatit situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 1999. In consecinta, aceste situatii financiare nu contin informatii comparative pentru situatia fluxurilor de numerar.

Cu exceptia omisiunii informatiilor comparative in situatia fluxurilor de numerar, situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu IAS emise de Comitetul pentru Standardele Internationale de Contabilitate (IASB), si cu interpretarile emise de Comitetul Permanent pentru Interpretarea Standardelor al IASB.

Efectul agregat al aplicarii IAS pentru prima data a fost de 488 miliarde lei care a fost creditat asupra soldului rezervelor de la 31 decembrie 1998.

## **Note (continuare)**

### **Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare (continuare)**

Forma in care sunt prezentate situatiile financiare este conforma cu modelul de raportare prevazut de IAS 30 "Informatii ce trebuie prezentate in situatiile financiare ale bancilor si institutiilor financiare similare". Principalele deosebiri fata de situatiile financiare statutare, intocmite in conformitate cu reglementarile nationale sunt:

- gruparea mai multor elemente prezentate detaliat in posturi mai cuprinzatoare;
- reevaluari ale elementelor de activ si pasiv, in conformitate cu IAS 29 "Raportari financiare in economii hiperinflationiste";
- ajustari ale contului de profit si pierdere pentru a evidentia veniturile si cheltuielile potrivit unei contabilitati de angajamente; si
- inregistrarea unui provizion pentru impozitul amanat, daca este cazul.

### **Aplicarea IAS 29**

In conformitate cu IAS 29 elementele de capital, (cu exceptia rezultatului reportat si a reevaluarii activelor), sunt ajustate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data contributiei sau de la data la care acestea au rezultat. Ajustarea rezultatului reportat provine din ajustarea tuturor celorlalte elemente bilantiere.

La sfarsitul primei perioade si in urmatoarele perioade, toate elementele de capital sunt ajustate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la inceputul perioadei sau de la data contributiei, daca aceasta din urma este ulterioara datei de inceput a perioadei. Modificarile de capital aferente perioadei sunt prezentate in conformitate cu IAS 1, "Prezentarea Situatiilor Financiare".

In conformitate cu IAS, situatiile financiare au fost prezentate in baza abordarii la cost istoric, in unitati monetare exprimand puterea de cumparare curenta a monedei, si tinand cont de principiul continuitatii activitatii.

Situatiile financiare si cifrele corespunzand perioadelor precedente au fost ajustate in functie de modificarea puterii de cumparare a leului, astfel incat sa fie prezentate in unitati exprimand puterea de cumparare curenta la 31 decembrie 2000. Situatiile financiare sunt prezentate in lei prin rotunjire la 1 miliard.

Indicele folosit pentru ajustarea cifrelor in functie de inflatie a fost indicele general al preturilor publicat de Comisia Nationala pentru Statistica a Romaniei. In exercitiul incheiat la 31 decembrie 2000 acest indice a crescut cu 40,7% (1999: 54,8%).

## **Note (continuare)**

### **Conversia din valuta**

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data tranzactiei. Activele si pasivele monetare exprimate in moneda straina la data bilantului sunt transformate in lei la cursul de schimb de la aceasta data. Diferentele de conversie aferente reevaluarii sunt incluse in contul de profit si pierdere. Activele si pasivele non-monetare exprimate in moneda straina sunt evaluate la cursul de schimb istoric la data achizitiei.

Contractele de schimb la termen si alte contracte extrabilantiere folosite in activitatea de tranzactionare sunt prezentate la valoarea de piata.

Cursul de schimb al principalelor monede straine la 31 decembrie:

<b>Moneda</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>
Dolar (USD)	1: ROL 25.926	1: ROL 18.255
Euro (EUR)	1: ROL 24.118	1: ROL 18.331
Drepturi speciale de tragere (DST)	1: ROL 33.764	1: ROL 25.071

### **Venituri nete din dobanzi**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente. Cand apare o incertitudine legata de colectarea unei sume deja inclusa in venituri, se constituie un provizion pentru dobanda restanta de primit. Provizionul compenseaza veniturile nete din dobanzi inregistrate in contul de profit si pierdere.

### **Venituri si cheltuieli din taxe si comisioane**

Veniturile si cheltuielile din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente.

### **Valori mobiliare**

Banca a clasificat intregul sau portofoliu de valori mobiliare ca active detinute pentru tranzactionare.

Valorile mobiliare externe formeaza o parte din rezerva bruta in valuta a Bancii. Acestea sunt contabilizate la valoarea lor reala, determinata pe baza pretului de piata. Modificarea valorii reale este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Valorile mobiliare emise de guvernul roman nu au o piata activa care sa ofere o baza pentru determinarea valorii reale. In consecinta, aceste valori mobiliare sunt inregistrate la costul amortizat.

## **Note (continuare)**

### **Credite si provizioane pentru posibile pierderi din credite**

Creditele sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit.

Pentru diminuarea valorii creditului se stabileste un provizion specific in cazurile in care recuperarea este considerata indoielnica. In determinarea necesarului de provizion, conducerea tine cont de mai multi factori, inclusiv probabilitatea recuperarii sumelor datorate (principal si dobanda) si o evaluare a situatiei financiare a debitorilor.

Provizionul pentru diminuare a valorii creditului este inregistrat in contul de profit si pierdere ca si provizion specific si este dedus din categoria de activ corespunzatoare din bilant in vederea intocmirii raportarii.

### **Aur si alte metale pretioase**

Aurul, inclusiv aurul la alte standarde, si alte metale pretioase sunt evaluate la valoarea de piata pe baza ratei oficiale de fixing londoneze de la data bilantului.

### **Plasamente la banci si alte institutii financiare**

Plasamentele sunt evidentiate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit care se constituie daca se considera ca se pot produce pierderi.

### **Imobilizari**

Imobilizarile sunt evidentiate la cost ajustat pentru a reflecta efectele hiperinflatiei, mai putin amortizarea acumulata. Amortizarea este calculata prin metoda directa pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Ratele medii de amortizare utilizate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	2% - 5% pe an
Echipament	5%-20% pe an
Mijloace de transport	20% pe an
Echipament informatic	30% pe an

Cheltuielile generate de constructia de imobilizari este capitalizata si amortizata odata cu darea in folosinta a activelor.

## **Note (continuare)**

### **Impozite**

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului, si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si pasive si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Cotele de impozit in vigoare sunt utilizate pentru determinarea provizionului pentru impozitul amanat. Creantele amanate sunt capitalizate in masura in care este probabil ca activul sa se materializeze.

O creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai atunci cand este probabil ca beneficiul legat de impozitare va fi realizat.

### **Capitalul si rezervele**

Capitalul este detinut in intregime de Statul Roman si nu este divizat in actiuni.

In conformitate cu Legea nr. 101/1999 privind statutul Bancii Nationale a Romaniei, fondul de rezerva este utilizat pentru marirea capitalului social si pentru acoperirea pierderilor nete inregistrate de Banca, daca este cazul.

### **Numerar si elemente asimilate**

Numerarul si elementele asimilate constau in numerar efectiv si conturile nostro la banci si alte institutii financiare.

## **Note (continuare)**

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

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din responsabilitatea Bancii in a mentine stabilitatea monetara si financiara a tarii.

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

Banca este expusa riscului de credit ca rezultat al activitatii de acordare de credite catre institutiile de credit interne si catre guvern. Creditele pe termen scurt in lei acordate bancilor sunt garantate in mod normal cu titluri de stat emise de guvernul roman. Totusi Banca poate in cazuri extreme, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare, sa acorde credite negarantate bancilor si altor institutii de credit cu scopul de a preveni crizele sistemice.

De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor si investitiilor realizate pe pietele internationale. Acest risc este controlat atat prin selectarea unor parteneri cu ratinguri care sa exprime cel mai scazut grad de risc, prin monitorizarea activitatilor acestora cat si prin utilizarea metodei limitelor de expunere.

#### ***(b) Riscul de dobanda***

Banca se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata.

Pentru creantele si datoriile financiare in lei, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata. Obtinerea unei marje pozitive nu este intotdeauna posibila datorita faptului ca nivelurile acestor active si pasive sunt dictate de obiectivele politicii monetare. Totusi Banca monitorizeaza in mod constant costurile implementarii acestor politici fata de beneficiile previzionate.

Pentru creantele si datoriile financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neta pozitiva. Sunt utilizate in diferite proportii instrumente cu dobanda fixa si variabila.

#### ***(c) Riscul legat de cursul valutar***

Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a acestui tip de risc. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatii nefavorabile ale cursului de schimb, Banca implementeaza in prezent o politica de diversificare a portofoliului, cu scopul de a obtine o distributie echilibrata pe valute, precum si de a corela activele si pasivele in functie de valuta.

#### ***(d) Riscul de lichiditate***

Banca este sursa de finantare la care bancile comerciale din Romania apeleaza in ultima instanta. Obiectivul principal al operatiunilor derulate zilnic este asigurarea existentei unei lichiditati corespunzatoare pe piata interna.

Banca gestioneaza in acelasi timp si portofoliul in valuta, prin planificare si diversificare, pentru a asigura indeplinirea la timp a obligatiilor valutare.

**Note (continuare)**

**4. Venituri din dobanzi**

	<b>2000</b>	1999 (neauditat)
<i>In miliarde lei</i>		
Operatiuni externe		
Venituri din operatiuni cu valori mobiliare externe	<b>3.148</b>	2.081
Dobanda la depozitele la banci straine	<b>472</b>	798
Alte venituri externe	<b>54</b>	409
	<b>3.674</b>	3.288
Operatiuni interne		
Venituri din operatiuni cu valori mobiliare interne	<b>10.744</b>	12.779
Dobanda la creditele acordate bancilor romanesti	<b>817</b>	1.873
Alte venituri interne	<b>12</b>	120
	<b>11.573</b>	14.772
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>15.247</b>	18.060

Veniturile din operatiuni cu valori mobiliare includ atat dobanda cat si castigurile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea reala.

**Note (continuare)**

**5. Cheltuieli cu dobanzile**

	<b>2000</b>	1999 (neauditat)
<i>In miliarde lei</i>		
Operatiuni externe		
Cheltuieli din operatiuni cu valori mobiliare externe	<b>1.391</b>	1.423
Dobanda la imprumuturi si depozite atrase	<b>844</b>	1.590
Dobanda la imprumuturile acordate de Fondul Monetar International	<b>786</b>	731
Alte cheltuieli externe	<b>48</b>	-
	<hr/>	<hr/>
Total cheltuieli cu dobanzile aferente operatiunilor externe	<b>3.069</b>	3.744
	<hr/>	<hr/>
Operatiuni interne		
Dobanda la rezerva minima obligatorie	<b>6.880</b>	3.131
Dobanda la depozite atrase	<b>961</b>	3.627
Cheltuieli din operatiuni cu valori mobiliare interne	<b>899</b>	487
Dobanda la contul curent al Trezoreriei Statului	<b>688</b>	1.267
Alte cheltuieli interne	<b>56</b>	412
	<hr/>	<hr/>
Total cheltuieli cu dobanzile aferente operatiunilor interne	<b>9.484</b>	8.924
	<hr/>	<hr/>
Cheltuieli cu provizioanele pentru dobanzi restante	<b>61</b>	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>12.614</b>	12.668
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Cheltuielile din operatiuni cu valori mobiliare include atat dobanda cat si pierderile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea reala.

**6. Castiguri nete din diferente de curs valutar**

	<b>2000</b>	1999 (neauditat)
<i>In miliarde lei</i>		
Reevaluarea aurului si metalelor pretioase	<b>6.075</b>	10.265
Reevaluarea neta a activelor si pasivelor in valuta	<b>4.923</b>	(8.657)
Castiguri din diferente de curs valutar	<b>229</b>	434
Pierderi din diferente de curs valutar	<b>(326)</b>	(421)
	<hr/>	<hr/>
<b>Total castiguri nete din diferente de curs valutar</b>	<b>10.901</b>	1.621
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



**Note (continuare)**

**7. Cheltuieli operationale**

	<b>2000</b>	1999 (neauditat)
<i>In miliarde lei</i>		
Salarii si alte costuri salariale	<b>784</b>	902
Cheltuieli cu emisiunea monetara	<b>502</b>	408
Amortizare	<b>140</b>	120
Cheltuieli administrative	<b>160</b>	253
Alte cheltuieli operationale	<b>273</b>	197
	<hr/>	<hr/>
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>1.859</b>	1.880
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Numarul de angajati la 31 decembrie 2000 era de 3.328 (1999: 3.717).

**8. Impozite**

	<b>2000</b>	1999 (neauditat)
<i>In miliarde lei</i>		
Impozit direct la nivelul de 80% din profitul impozabil determinat in conformitate cu legea romaneasca	<b>893</b>	1.345
Datorie/creanta din impozitul amanat	<b>9.033</b>	1.625
	<hr/>	<hr/>
<b>Total impozite</b>	<b>9.926</b>	2.970
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	<b>2000</b>	
<i>In miliarde lei</i>		
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>11.703</b>	
<b>Impozitul aplicat la rata statutara de 80%</b>	<b>9.362</b>	
Efectul fiscal al diferentelor ne-temporale	564	
	<hr/>	
<b>Impozit in contul de profit si pierdere</b>	<b>9.926</b>	
	<hr/> <hr/>	

**Note (continuare)**

**9. Aur si alte metale pretioase**

	<b>2000</b>	<b>1999</b>
<i>In miliarde lei</i>		
Lingouri de aur in forma standard	<b>11.180</b>	11.539
Depozite in aur in forma standard	<b>11.632</b>	12.116
Aur la alte standarde	<b>1.037</b>	1.148
Alte metale pretioase	<b>333</b>	353
	<hr/>	<hr/>
<b>Total aur si alte metale pretioase</b>	<b>24.182</b>	25.156
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Depozitele in aur in forma standard sunt purtatoare de dobanzi care variaza intre 0,56% si 0,7% pe an.

**10. Numerar si plasamente la banci**

	<b>2000</b>	<b>1999</b>
<i>In miliarde lei</i>		
Conturi curente in valuta la banci din strainatate	<b>2.885</b>	758
Conturi curente in valuta la institutii financiare internationale	<b>2.432</b>	912
Alte sume in valuta	<b>1</b>	16
	<hr/>	<hr/>
<b>Total numerar si plasamente la banci</b>	<b>5.318</b>	1.686
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Conturile curente in valuta sunt disponibile la vedere si sunt libere de sarcini.

**Note (continuare)**

**11. Plasamente la alte banci**

Dobanda medie oferita Bancii pentru plasamente la alte banci este 4,9% pe an.

Din totalul plasamentelor la alte banci o suma de 869 miliarde lei (1999: 770 miliarde lei) este utilizata ca si garantie pentru doua contracte swap incheiate de Banca in anul 1996.

**12. Valori mobiliare externe**

	<b>2000</b>	<b>1999</b>
<i>In miliarde lei</i>		
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	<b>3.062</b>	6.450
Titluri cu discount - agentii federale guvernamentale	<b>12.070</b>	7.383
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	<b>8.395</b>	10.231
Titluri cu cupon – agentii federale guvernamentale	<b>15.025</b>	5.926
Obligatiuni cu cupon zero (US STRIP)	<b>3.579</b>	1.955
Titluri cu cupon - Banca Reglementarilor Internationale (BRI)	<b>8.959</b>	-
Alte obligatiuni	<b>518</b>	513
	<hr/>	<hr/>
<b>Total valori mobiliare externe</b>	<b>51.608</b>	32.458
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Titlurile cu cupon emise de Trezoreria SUA si de BRI au dobanda fixa. Ratele de dobanda efectiva variaza intre 5,2% si 6,8% pe an. Ratele efective la titlurile cu discount variaza intre 4,5% si 5,0% pentru titlurile in EUR si intre 5,7% si 6,7% pe an pentru cele in USD.

**Note (continuare)**

**13. Fondul Monetar International**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Cota de participare a Romaniei la FMI	<b>34.784</b>	36.340
Contul curent in DST la FMI	<b>25</b>	259
	<b>34.809</b>	36.599
	<b>34.809</b>	36.599

Banca Nationala a Romaniei exercita drepturile si obligatiile care decurg din faptul ca Romania este stat membru al FMI. Fiecare stat membru FMI are o cota de participare care determina accesul la surse de finantare si numarul de voturi in FMI.

Cota de participare a Romaniei la FMI este inregistrata ca activ in DST. La 31 decembrie 2000 si 1999 cota de participare totala a Romaniei la FMI era de 1.030 milioane DST. Banca actioneaza ca depozitar pentru depozitele FMI in lei legate de participare (vezi nota 21).

Fiecare stat membru FMI are un cont curent in DST la FMI, utilizat pentru derularea acordurilor de imprumut si a altor operatiuni aferente intre statele membre si FMI. Acest cont este purtator de dobanda la acelasi nivel ca si dobanzile la alocatiile FMI in DST (vezi nota 21).

**14. Alte active externe**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Dobanda de primit	<b>420</b>	514
Valoarea reala a contractului de swap	<b>103</b>	1.123
Alte active externe	<b>23</b>	26
	<b>546</b>	1.663
	<b>546</b>	1.663

Banca si-a acoperit riscul valutar decurgand din obligatiunile in yeni japonezi emise in 1996 printr-o operatiune de swap al sumei de 30 miliarde JPY contra USD. Banca a inclus in totalul principalului de primit in urma operatiunii de swap si ajustarea la valoarea reala a contractului.

**Note (continuare)**

**15. Valori mobiliare interne**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Titluri de stat emise de Guvernul Romaniei		
In lei	16.176	23.692
In valuta	-	6.434
	16.176	30.126
<b>Total valori mobiliare interne</b>	<b>16.176</b>	<b>30.126</b>

Titlurile de stat in lei au dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei. La 31 decembrie 2000 acestea se situau intre 46% si 51% pe an.

**16. Credite acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Credite negarantate acordate bancilor romanesti si altor institutiilor financiare	7.907	5.459
Imprumuturi acordate angajatilor	26	45
Provizion pentru pierderi din credite	(1.584)	(1.188)
	6.349	4.316
Valoarea neta a creditelor acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare	<b>6.349</b>	<b>4.316</b>

La 31 decembrie 2000 nivelul creditelor neperformante clasificate ca "indoielnic" sau "pierdere" era de 1.584 miliarde lei (adica 20% din totalul portofoliului de credite) (1999: 1.188 miliarde lei, adica 22%).

Provizionul pentru pierderi din credite poate fi detaliat dupa cum urmeaza:

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Sold la 1 ianuarie	1.188	-
Impactul ajustarii la inflatie	(342)	-
Constituire de provizion prin contul de profit si pierdere	738	3.026
Credite scoase in afara bilantului	-	(1.838)
	1.584	1.188
Sold la 31 decembrie	<b>1.584</b>	<b>1.188</b>

**Note (continuare)**

**17. Imobilizari**

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipament informatic	Imobilizari in curs	Imobilizari neutilizate in cursul normal al activitatii	Total
<i>In miliarde lei</i>					
<b>Cost</b>					
La 1 ianuarie 2000	1.324	301	659	490	2.774
Intrari	29	22	10	19	80
Iesiri	-	(66)	-	(1)	(67)
Transferuri	269	144	(604)	191	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
La 31 decembrie 2000	1.622	401	65	699	2.787
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Amortizare</b>					
La 1 ianuarie 2000	114	135	-	40	289
Amortizarea in cursul anului	63	50	-	27	140
Iesiri	-	(47)	-	-	(47)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
La 31 decembrie 2000	177	138	-	67	382
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Valoarea neta</b>					
<b>La 31 decembrie 2000</b>	<b>1.445</b>	<b>263</b>	<b>65</b>	<b>632</b>	<b>2.405</b>
La 31 decembrie 1999	1.210	166	659	450	2.485
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Note (continuare)**

**18. Alte active interne**

	<b>2000</b>	<b>1999</b>
<i>In miliarde lei</i>		
Dobanda de primit	<b>2.224</b>	3.409
Impozit de primit	<b>1.625</b>	812
Investitie de capital in TransFond	<b>22</b>	-
Alte active	<b>82</b>	122
Provizioane pentru dobanzi neincasate (vezi Nota 5)	<b>(61)</b>	-
Total	<b>3.892</b>	4.343

**19. Depozite atrase de la banci si alte institutii financiare**

	<b>2000</b>	<b>1999</b>
<i>In miliarde lei</i>		
Depozite in valuta atrase de la alte institutii financiare	<b>438</b>	256
Depozite pe termen scurt la banci din strainatate	<b>2.593</b>	2.569
Total	<b>3.031</b>	2.825

Banca nu plateste dobanda la depozitele atrase de la alte institutii financiare din strainatate.

Depozitele pe termen scurt sunt purtatoarele unei rate de dobanda LIBOR + 1% (31 decembrie 1999: LIBOR + 1%)

**20. Datorii catre guvern**

Banca a inregistrat ca si datorii catre guvern depozitele guvernului pentru participarea la institutii financiare internationale.

**Note (continuare)**

**21. Fondul Monetar International**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Depozite de la FMI	<b>34.784</b>	36.340
Alocatii in DST de la FMI	<b>2.565</b>	2.679
Acorduri de finantare standby	<b>8.028</b>	6.789
Facilitati de finantare pentru transformarea sistemica	<b>3.712</b>	4.988
	<b>49.089</b>	50.796
Total	<b>49.089</b>	50.796

Banca a inregistrat in categoria alocatii in DST un imprumut nerambursabil cu aceeasi rata de dobanda ca si contul curent in DST la FMI. Alocatiile FMI in DST sunt purtatoare ale unei rate de dobanda anuala cuprinsa intre 4 si 5% (vezi nota 13).

Intre 1992 si 2000 Romania si FMI au semnat patru acorduri standby pentru o suma totala de 1.336 milioane DST cu scopul principal de a sustine balanta de plati externe pe termen scurt. La 31 decembrie 2000 si 1999 din fondurile standby utilizate erau datorate sumele de 237,7 milioane DST si respectiv 192,4 milioane DST.

Intre 1993 si 1995 Romania a beneficiat de asemenea de fonduri FMI destinate transformarii sistemice. Scopul acestor programe de finantare este asistenta financiara pentru tari care isi pierd pietele traditionale de export. Sumele datorate la 31 decembrie 2000 si 1999 sunt de 110 milioane DST si respectiv 141,4 milioane DST.

Facilitatile stand by si facilitatile pentru transformare sistemica sunt purtatoare ale unei rate variabile a dobanzii, calculata de FMI, in prezent intre 5% si 6% pe an.

**22. Alte imprumuturi in valuta**

	2000	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Obligatiuni Samurai emise de Banca in JPY	<b>6.229</b>	7.071
Imprumut acordat de Merrill Lynch	<b>193</b>	296
Credit sindicalizat acordat de bancile romanesti (Club loan)	<b>-</b>	4.418
	<b>6.422</b>	11.785
Total	<b>6.422</b>	11.785

Obligatiunile Samurai sunt purtatoare ale unei rate de dobanda de 5.05% pe an. La data de 31 decembrie 2000 si 31 decembrie 1999 celelalte imprumuturi sunt purtatoare de dobanda variabila LIBOR plus o marja de 2,25%.



**Note (continuare)**

**23. Numerar in circulatie**

	<b>2000</b>	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Bancnote	<b>27.951</b>	26.105
Monede	<b>137</b>	156
	<hr/>	<hr/>
Total	<b>28.088</b>	26.261
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**24. Disponibilitati ale bancilor romanesti si ale altor institutii financiare**

	<b>2000</b>	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Rezerva minima obligatorie in lei – banci romanesti	<b>23.831</b>	24.441
Rezerva minima obligatorie in valuta – banci romanesti	<b>15.398</b>	15.303
Depozite pe termen scurt ale bancilor romanesti si altor institutii financiare	<b>9.715</b>	3.838
	<hr/>	<hr/>
Total	<b>48.944</b>	43.582
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Disponibilitatile bancilor locale si ale altor institutii financiare sunt purtatoare de dobanda variabila in functie de rata pietei.

**25. Disponibilitati ale Trezoreriei Statului**

	<b>2000</b>	1999
<i>In miliarde lei</i>		
Conturi curente in lei ale Trezoreriei Statului	<b>1.016</b>	4.005
Conturi curente in valuta ale Trezoreriei Statului	<b>1.976</b>	-
	<hr/>	<hr/>
Total	<b>2.992</b>	4.005
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Disponibilitatile Trezoreriei Statului sunt purtatoare de dobanda variabila in functie de rata pietei.

**Note (continuare)**

**26. Creante si datorii privind impozitul amanat**

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2000 si 1999 sunt detaliate in tabelul urmator:

<i>In miliarde lei</i>	<b>Active 2000</b>	<b>Pasive 2000</b>	<b>Net 2000</b>	Active 1999	Pasive 1999	Net 1999
Reevaluarea soldurilor la FMI exprimat in DST	<b>(10.634)</b>	<b>7.535</b>	<b>(3.099)</b>	(15.841)	7.063	(8.778)
Eliminarea unei datorii a guvernului in legatura cu participatia la FMI	-	<b>3.185</b>	<b>3.185</b>	-	4.481	4.481
Reevaluarea stocului de aur si a activelor si pasivelor externe	-	<b>11.201</b>	<b>11.201</b>	-	4.690	4.690
Provizioane	<b>(689)</b>	-	<b>(689)</b>	(2.573)	-	(2.573)
Ajustari ale valorii imobilizarilor legate de inflatie	-	<b>1.262</b>	<b>1.262</b>	-	869	869
Ajustarea pentru valoarea reala a operatiunilor de swap	-	<b>103</b>	<b>103</b>	-	1.123	1.123
Alte elemente	<b>(349)</b>	-	<b>(349)</b>	-	643	643
<b>Total</b>	<b>(11.672)</b>	<b>23.286</b>	<b>11.614</b>	(18.414)	18.869	455
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Impozit amanat (80%)			<b>9.291</b>			364

Modificarile legate de datoriile cu impozitul amanat sunt prezentate mai jos:

<i>In miliarde lei</i>	<b>2000</b>
Soldul la 1 ianuarie	
Impactul ajustarilor de hiperinflatie	364
Cheltuiala cu impozitul amanat	(106)
	9.033
Soldul la 31 decembrie	<b>9.291</b>
	=====

**Note (continuare)**

**27. Alte pasive interne**

<i>In miliarde lei</i>	<b>2000</b>	1999
Dobanda de plata	<b>470</b>	480
Alte datorii interne	<b>109</b>	143
Provizioane pentru garantii emise	<b>80</b>	-
Total	<b>659</b>	623

**28. Tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale**

Guvernul exercita o influenta asupra politicii Bancii ca institutie de stat. Guvernul prin intermediul Trezoreriei Statului dispune de conturi curente la Banca (vezi nota 25) care nu fac obiectul comisioanelor si taxelor de administrare. In plus, Banca actioneaza ca agent de inregistrare al Trezoreriei Statului in ceea ce priveste bonurile si biletele de tezaur, administreaza rezervele externe si asigura serviciul datoriei publice externe a Romaniei.

Banca exercita de asemenea o influenta semnificativa asupra altor doua institutii de stat: Imprimeria si Monetaria Statului. Cele doua entitati produc bancnote si monezi pentru Banca. Totalul achizitiilor efectuate de Banca de la cele doua entitati in decursul anului s-au ridicat la 98 miliarde lei. La data de 31 decembrie 2000 nu exista solduri cu aceste doua entitati.

**Note (continuare)**

**29. Riscul valutar**

Activele si pasivele in lei si in valuta pot fi analizate astfel:

<i>In miliarde lei</i>	<b>Lei</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>JPY</b>	<b>DST</b>	<b>Aur</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active externe</b>								
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	-	22.811	1.371	<b>24.182</b>
Numerar si conturi curente la banci	-	2.806	2.498	-	-	-	14	<b>5.318</b>
Plasamente la banci	-	2.200	5.791	-	-	-	-	<b>7.991</b>
Valori mobiliare	-	43.297	8.311	-	-	-	-	<b>51.608</b>
Participarea la FMI	-	-	-	-	34.809	-	-	<b>34.809</b>
Participatii la alte institutii financiare	712	626	98	-	-	-	252	<b>1.688</b>
Alte active externe	-	500	17	-	-	-	29	<b>546</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active externe</b>	<b>712</b>	<b>49.429</b>	<b>16.715</b>	<b>-</b>	<b>34.809</b>	<b>22.811</b>	<b>1.666</b>	<b>126.142</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Active interne</b>								
Valori mobiliare	16.176	-	-	-	-	-	-	<b>16.176</b>
Imprumuturi acordate bancilor si altor institutii financiare	6.349	-	-	-	-	-	-	<b>6.349</b>
Active imobilizate	2.405	-	-	-	-	-	-	<b>2.405</b>
Alte active interne	3.892	-	-	-	-	-	-	<b>3.892</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active interne</b>	<b>28.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.822</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Total active</b>	<b>29.534</b>	<b>49.429</b>	<b>16.715</b>	<b>-</b>	<b>34.809</b>	<b>22.811</b>	<b>1.666</b>	<b>154.964</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Note (continuare)**

**Riscul valutar (continuare)**

<i>In miliarde lei</i>	<b>Lei</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>JPY</b>	<b>DST</b>	<b>Aur</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Pasive externe</b>								
Datorii la banci si alte institutii financiare	434	2.597	-	-	-	-	-	<b>3.031</b>
Datorii fata de guvern	712	626	98	-	-	-	252	<b>1.688</b>
Fondul Monetar International	26.552	-	-	-	22.537	-	-	<b>49.089</b>
Alte imprumuturi	-	193	-	6.229	-	-	-	<b>6.422</b>
Alte pasive externe	-	400	70	168	138	-	20	<b>796</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive externe</b>	<b>27.698</b>	<b>3.816</b>	<b>168</b>	<b>6.397</b>	<b>22.675</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>61.026</b>
<b>Numerar in circulatie</b>	<b>28.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.088</b>
<b>Pasive interne</b>								
Datorii la banci si alte institutii financiare	33.546	14.622	776	-	-	-	-	48.944
Datorii fata de Trezoreria Statului	1.016	576	1.400	-	-	-	-	2.992
Alte imprumuturi	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii cu impozitul amanat	9.291	-	-	-	-	-	-	9.291
Alte pasive interne	659	-	-	-	-	-	-	659
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive interne</b>	<b>44.512</b>	<b>15.198</b>	<b>2.176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.886</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total pasive</b>	<b>100.298</b>	<b>19.013</b>	<b>2.345</b>	<b>6.397</b>	<b>22.675</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>151.000</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Active nete / (pasive)</b>	<b>(70.764)</b>	<b>30.416</b>	<b>14.370</b>	<b>(6.397)</b>	<b>12.134</b>	<b>22.811</b>	<b>1.394</b>	<b>3.964</b>

**Note (continuare)**

**30. Riscul asociat ratei dobanzii**

Pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la prima data dintre data contractuala a scadentei si data contractuala a actualizarii ratei dobanzii, activele si pasivele Bancii pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>In miliarde lei</i>	<b>Pana la 1 luna</b>	<b>1 luna pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Active externe</b>							
Aur si alte metale pretioase	11.632	-	-	-	-	12.550	<b>24.182</b>
Numerar si plasamente la banci	5.318	-	-	-	-	-	<b>5.318</b>
Depozite la alte banci	5.791	-	220	-	-	1.980	<b>7.991</b>
Valori mobiliare	7.803	10.235	14.338	17.745	1.487	-	<b>51.608</b>
Fondul Monetar International	25	-	-	-	-	34.784	<b>34.809</b>
Cota de participare in alte institutii financiare	-	-	-	-	-	1.688	<b>1.688</b>
Alte active externe	443	-	103	-	-	-	<b>546</b>
<b>Total active externe</b>	<b>31.012</b>	<b>10.235</b>	<b>14.661</b>	<b>17.745</b>	<b>1.487</b>	<b>51.002</b>	<b>126.142</b>
<b>Active interne</b>							
Valori mobiliare	8.597	7.579	-	-	-	-	16.176
Imprumuturi acordate bancilor interne si altor institutii financiare	4.849	-	-	1.200	300	-	6.349
Active fixe	-	-	-	-	-	2.405	2.405
Alte active interne	2.077	-	88	14	25	1.688	3.892
<b>Total active interne</b>	<b>15.523</b>	<b>7.579</b>	<b>88</b>	<b>1.214</b>	<b>325</b>	<b>4.093</b>	<b>28.822</b>
<b>Total active</b>	<b>46.535</b>	<b>17.814</b>	<b>14.749</b>	<b>18.959</b>	<b>1.812</b>	<b>55.095</b>	<b>154.964</b>

**Note (continuare)**

**Riscul asociat ratei dobanzii (continuare)**

<i>In miliarde lei</i>	<b>Pana la 1 luna</b>	<b>1 luna pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Pasive externe</b>							
Disponibilitati ale bancilor si ale altor institutii financiare	438	-	2.593	-	-	-	<b>3.031</b>
Depozite si conturi curente ale guvernului	-	-	-	-	-	1.688	<b>1.688</b>
Fondul Monetar International	14.305	-	-	-	-	34.784	<b>49.089</b>
Alte imprumuturi	-	193	6.229	-	-	-	<b>6.422</b>
Alte pasive externe	67	214	434	81	-	-	<b>796</b>
<b>Total pasive externe</b>	<b>14.810</b>	<b>407</b>	<b>9.256</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>36.472</b>	<b>61.026</b>
<b>Numerar in circulatie</b>	-	-	-	-	-	28.088	<b>28.088</b>
<b>Pasive interne</b>							
Disponibilitati ale bancilor si ale altor institutii financiare	48.944	-	-	-	-	-	<b>48.944</b>
Depozite si conturi curente ale Trezoreriei Statului	2.992	-	-	-	-	-	<b>2.992</b>
Datoria amanata cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	9.291	<b>9.291</b>
Alte pasive interne	579	-	-	-	-	80	<b>659</b>
<b>Total pasive interne</b>	<b>52.515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.371</b>	<b>61.886</b>
<b>Total pasive</b>	<b>67.325</b>	<b>407</b>	<b>9.256</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>73.931</b>	<b>151.000</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>(20.790)</b>	<b>17.407</b>	<b>5.493</b>	<b>18.878</b>	<b>1.812</b>	<b>(18.836)</b>	<b>3.964</b>

## **Note (continuare)**

### **31. Angajamente si contingente**

La 31 decembrie 2000 Banca detinea contracte valutare spot in valoare de 62.75 milioane USD, cu o valoare reala nula.

Banca a emis garantii cu o valoare reala de 80 miliarde lei, inregistrate ca alte pasive (vezi nota 27) si in contul de profit si pierdere. Valoarea reala a fost estimata ca valoare nominala totala a garantiilor acordate luand in calcul situatia in care Banca ar fi obligata sa efectueze toate platile.

Banca detine doua contracte swap scadente cu o valoare nominala de 30 miliarde JPY. Valoarea reala, estimata pe baza ratelor de schimb forward la data bilantului contabil, a fost inregistrata ca alte active (vezi nota 14) si ca o reducere a cheltuielilor cu dobanda pentru obligatiunile emise.

In 1999 Romania si FMI au incheiat un acord asupra unui imprumut stand-by pentru a sustine balanta de plati pe termen scurt, in valoare totala de 400 milioane DST care expira pe 28 aprilie 2001. La 31 decembrie 2000 imprumutul neutilizat avea o valoare de 260,26 milioane DST.

Participatiile la institutiile financiare internationale sunt sustinute prin angajamente scrise emise de catre Ministrul de Finante iar valoarea lor la data de 31 decembrie 2000 se ridica la 821 miliarde lei.

### **32. Reconcilierea profitului determinat conform standardelor contabile romanesti cu IAS**

<i>In miliarde lei</i>	<b>2000</b>
Profit net dupa impozit (conform normelor contabile romanesti)	225
Reevaluare soldurilor cu FMI denuminate in DST la rata de schimb de la sfarsitul anului	(1.102)
Reevaluarea activelor si pasivelor externe si a stocului de aur	12.100
Ajustarile la inflatie, pierderea din pozitia monetara neta	(361)
Cheltuiala cu impozitul amanat	(9.033)
Alte ajustari	(52)
	<hr/>
Profitul net dupa impozitare (conform IAS)	<b>1.777</b>
	<hr/> <hr/>