

Banca Nationala a Romaniei

Situatii Financiare
31 Decembrie 2001

Cuprins

Contul de profit si pierdere	1
Bilantul contabil	2
Situatia evolutiei capitalului propriu	4
Situatia fluxurilor de numerar	5
Note la situatiile financiare	6



Sector 4
P.O.Box 53-18
Bucharest 70517
Romania

Central Business Park
Calea Șerban Vodă nr. 133
Sector 4
Bucharest 70517
Romania

Telephone: +40 (1) 336 22 66
Fax: +40 (1) 336 11 77
Internet: www.kpmg.ro

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 2001. 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 2001, 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 adoptate de Comitetul pentru Standardele Internationale de Contabilitate.

KPMG Romania SRL
Bucuresti, Romania

23 august 2002



Contul de profit si pierdere

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2001

(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 Decembrie 2001)

<i>(miliarde lei)</i>	<i>Nota</i>	2001	2000
Venituri din dobanzi	4	13.333	19.867
Cheltuieli cu dobanzile	5	(19.372)	(16.436)
Venituri nete din dobanzi		(6.039)	3.431
Venituri din taxe si comisioane		1.208	1.360
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(334)	(44)
Venituri nete din taxe si comisioane		874	1316
Castiguri nete din diferente de curs valutar	6	13.649	14.204
Alte venituri operationale		161	257
Cheltuieli operationale	7	(1.674)	(2.422)
Provizion pentru pierderi din credite	18	88	(962)
Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea valorii imobilizarilor	19	(644)	-
Alte provizioane	32	(104)	(104)
Profitul operational inainte de ajustarea la hiperinflatie		6.311	15.720
Ajustarea la hiperinflatie, castig /(pierdere) din pozitia monetara neta		(2.535)	(608)
Profit inainte de impozitare		3.776	15.112
Cheltuiala cu impozitul pe profit	8	(5.769)	(12.797)
Profitul/(pierderea) exercitiului		(1.993)	2.315

Notele prezentate in paginile 6 – 31 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 august 2002 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu
Guvernator

Bilantul contabil

la 31 Decembrie 2001

(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 Decembrie 2001)

<i>(miliarde lei)</i>	<i>Nota</i>	2001	2000
Active externe			
Depozite in aur la alte banci	9	14.458	15.162
Numerar in casierie si conturi curente la banci	10	19.676	6.929
Plasamente la banci	11	1.838	10.435
Active financiare detinute pentru tranzactionare	12	6.336	-
Valori mobiliare externe	13	97.118	67.762
Fondul Monetar International	14	41.087	45.357
Alte participatii externe	15	2.100	2.199
Alte active		-	135
		<hr/>	<hr/>
Total active externe		182.613	147.979
Active interne			
Aur si alte metale pretioase	16	15.544	16.353
Valori mobiliare	17	9.210	23.613
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	18	4.368	8.273
Imobilizari	19	2.454	3.134
Alte active	20	2.239	2.566
		<hr/>	<hr/>
Total active interne		33.815	53.939
		<hr/>	<hr/>
Total activ		216.428	201.918
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 – 31 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 august 2002 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu
Guvernator

Bilantul contabil (continuare)

la 31 Decembrie 2001

(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 Decembrie 2001)

<i>(miliarde lei)</i>	<i>Nota</i>	2001	2000
Pasive externe			
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	21	3.675	3.949
Fond pentru participatii la institutiile internationale	22	2.100	2.199
Fondul Monetar International	23	56.105	63.963
Alte imprumuturi		-	8.368
Alte pasive		599	1.037
		<hr/>	<hr/>
Total pasive externe		62.479	79.516
Numerar in circulatie	24	39.987	36.599
Pasive interne			
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	25	82.805	63.774
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	26	8.388	3.899
Datorii privind impozitul amanat pe profit	27	17.875	12.106
Alte pasive	28	1.722	859
		<hr/>	<hr/>
Total pasive interne		110.790	80.638
		<hr/>	<hr/>
Total pasive interne si externe		213.256	196.753
Capitaluri proprii			
Capital social		172	172
Rezerve		146	146
Rezultatul reportat		2.854	4.847
		<hr/>	<hr/>
Total capitaluri proprii		3.172	5.165
		<hr/>	<hr/>
Total pasiv		216.428	201.918
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 – 31 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 august 2002 si semnate in numele acestuia de:

DI. Mugur Isarescu
Guvernator

Situatia evolutiei capitalului propriu

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2001
(in lei exprimand termenii puterii de cumparare la 31 Decembrie 2001)

<i>(miliarde lei)</i>	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 Decembrie 1999 (neauditat)	146	100	2.604	2.850
Profitul net al exercitiului 2000	-	-	2.315	2.315
Transfer de la rezultatul reportat la capital	26	-	(26)	-
Transfer de la rezultatul reportat la rezerve	-	46	(46)	-
Sold la 31 Decembrie 2000	172	146	4.847	5.165
Pierdere neta a exercitiului 2001	-	-	(1.993)	(1.993)
Sold la 31 Decembrie 2001	172	146	2,854	3.172

Rezervele includ un fond statutar de rezerva nedistribubil in suma de 146 miliarde lei la 31 decembrie 2001 (2000: 146 miliarde lei).

Notele prezentate in paginile 6 – 31 fac parte integranta din situatiile financiare.

Situatia fluxurilor de numerar

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2001
(in lei exprimand puterea de cumparare la 31 Decembrie 2001)*

<i>(miliarde lei)</i>	<i>Nota</i>	2001	2000
Profit inainte de impozitare		3.776	15.112
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Credite neperformante si alte provizioane	<i>18</i>	(88)	1.145
Amortizare	<i>19</i>	177	182
Provizion pentru deprecierea valorii imobiliarilor	<i>19</i>	644	-
Provizion pentru litigii	<i>32</i>	104	-
Impactul inflatiei asupra impozitului si provizioanelor		1.049	294
Profitul din cedarea imobiliarilor		(8)	(4)
		<hr/>	<hr/>
Profit operational inainte de variatia activelor de exploatare		5.654	16.729
Variatia activelor de exploatare:			
Aur si alte metale pretioase		1.513	1.264
Valori mobiliare		(21.288)	(9.829)
Plasamente la alte banci		8.597	(3.611)
Fondul Monetar International		4.269	2.332
Credite la banci si alte institutii financiare		3.431	(3.612)
Alte active		(32)	5.923
Variatia pasivelor de exploatare:			
Datorii catre banci si alte institutii financiare		18.756	7.255
Datorii catre Trezoreria Statului		4.489	(1.320)
Fondul Monetar International		(4.780)	(2.176)
Numerar in circulatie		3.389	2.381
Dobanzi de platit si alte datorii		328	(370)
Impozit platit		-	(2.519)
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar net din activitatea de exploatare		24.326	12.447
Flux de numerar din activitatea de investitii:			
Achizitii de imobilizari		(134)	(104)
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar net din activitatea de investitii		(134)	(104)
Flux de numerar din activitatea de finantare:			
Imprumuturi de la Fondul Monetar International		(3.078)	(48)
Alte imprumuturi		(8.367)	(7.563)
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar net din activitatea de finantare		(11.445)	(7.611)
		<hr/>	<hr/>
Cresterea neta a soldului de numerar		12.747	4.732
Numerar la inceputul perioadei	<i>10</i>	6.929	2.197
		<hr/>	<hr/>
Numerar la sfarsitul perioadei	<i>10</i>	19.676	6.929
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Notele prezentate in paginile 6 – 31 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 activitatii 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 de 6 ani.

2. Metode si politici contabile

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare au fost intocmite si prezentate in conformitate cu Standardele Internationale de Contabilitate (IAS) emise de catre Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), si cu interpretarile emise de Comitetul Permanent pentru Interpretarea Standardelor al IASB.

b) Bazele intocmirii

Situatiile financiare sunt prezentate in Lei rotunjite la cel mai apropiat miliard.

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca si, cu exceptia adoptarii IAS 39, sunt in conformitate cu cele aplicate in anul precedent.

Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare ale anului 2000 au fost reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea folosita in situatiile financiare ale anului 2001.

Note (continuare)

Metode si politici contabile (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 in posturi mai cuprinzatoare;
- reevaluari ale elementelor de activ si pasiv, in conformitate cu IAS 29 "Raportari financiare in economii hiperinflationiste";
- ajustari ale valorilor juste, in conformitate cu IAS 39 „Instrumente Financiare – Recunoastere si Evaluare”;
- 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.

c) Aplicarea IAS 29

Situatiile financiare sunt intocmite pe baza inregistrarilor contabile efectuate de Banca, prezentate in Lei istorici in conformitate cu reglementarile romanesti privitoare la contabilitate.

In conformitate cu IAS 29 elementele nemonetare, cum ar fi imobiliarile si conturile de capitaluri proprii (cu exceptia rezultatului reportat si a reevaluarii activelor), sunt ajustate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei, 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 2001.

Indicele folosit pentru ajustarea cifrelor in functie de inflatie a fost indicele general al preturilor publicat de Institutul National de Statistica. In exercitiul incheiat la 31 decembrie 2001 acest indice a fost de 30,3% (2000: 40,7%).

Note (continuare)

d) Tranzactiile valutare

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii 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:

Moneda	2001	2000
Dolar (USD)	1: ROL 31.597	1: ROL 25.926
Euro (EUR)	1: ROL 27.881	1: ROL 24.118
Drepturi speciale de tragere (DST)	1: ROL 39.674	1: ROL 33.764

e) Instrumente financiare

i) Clasificari

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt. Acestea includ valorile mobiliare. Toate instrumentele derivate detinute pentru tranzactionare a caror valoare justa este pozitiva, de asemenea si optiunile cumparate, sunt prezentate ca active detinute pentru tranzactionare, iar cele a caror valoare justa este negativa, de asemenea si optiunile subscribe sunt raportate ca pasive detinute pentru tranzactionare.

Activele financiare create de catre Banca sunt imprumuturi si creante produse de Banca prin furnizare de bani unui debitor, altele decat cele initiate cu intentia de a fi vandute imediat sau in termen scurt care trebuie clasificate ca detinute pentru tranzactionare. Activele financiare create de Banca contin imprumuturi si creante catre banci si clienti, altele decat creditele cumparate.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. Acestea includ diverse valori mobiliare.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt imprumuturi si creante produse de catre Banca, active financiare detinute pentru tranzactionare sau investitii detinute pana la scadenta. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ plasamente inter-bancare, obligatiuni, inclusiv obligatiuni de stat si certificate de trezorerie, precum si alte obligatiuni ce pot fi revandute bancii centrale, si valori mobiliare care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

Note (continuare)

Instrumente financiare (continuare)

ii) Recunoasterea

Banca recunoaste activele financiare la data la care au fost transferate Bancii. De la aceasta data orice schimbare a valorii juste a activului este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

iii) Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare.

Ulterior recunoasterii initiale toate activele financiare detinute pentru tranzactionare si cele disponibile pentru vanzare sunt evaluate la valoarea justa cu exceptia acelor pentru care nu exista o valoare de piata cotate pe o piata activa sau a caror valoare justa nu poate fi stabilita in mod credibil care sunt inregistrate la cost, inclusiv costurile de tranzactionare, mai putin un provizion pentru orice depreciere a activelor care nu este temporara.

Toate pasivele financiare netranzactionabile, imprumuturile si creantele produse de catre Banca precum si activele detinute la pana la scadenta sunt inregistrate la cost amortizat. Bonus-urile si discount-urile incluzand costurile initiale ale tranzactiei sunt amortizate pe baza ratei dobanzii efective a instrumentului.

iv) Principiile masurarii valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare se bazeaza pe o cotation de pret pe o piata activa la data bilantului fara deducerea costurilor de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotation de pret, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor unei optiuni sau analiza fluxurilor de numerar actualizate.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxul de numerar viitor se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei optiuni intrarile se bazeaza pe un pret de piata la data bilantului.

Valoarea justa a instrumentelor derivate care nu sunt cotate este stabilita la valoarea pe care Banca estimeaza ca o va primi sau plati pentru terminarea contractului la data bilantului luand in considerare credibilitatea financiara a celeilalte parti implicate si conditiile curente ale pietei.

Note (continuare)

Instrumente financiare (continuare)

v) Castiguri si pierderi rezultate in urma evaluarii ulterioare

Castigurile si pierderile rezultate ca urmare a modificarii valorii juste a instrumentelor financiare detinute pentru tranzactionare sau disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

vi) Instrumente specifice

Numerar si echivalent in numerar

Numerarul si echivalentul in numerar constau in numerarul efectiv si conturile nostro la banci si la alte institutii financiare.

Plasamente la banci si alte institutii financiare

Plasamentele la banci sunt clasificate ca active disponibile pentru vanzare. Plasamentele sunt inregistrate la valoarea nominala (inclusiv dobanda de incasat), mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea plasamentelor.

Valori mobiliare

Valorile mobiliare pe care Banca le detine in scopul de a genera profit pe termen scurt sunt clasificate ca detinute pentru tranzactionare. Valorile mobiliare pentru care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta sunt clasificate ca fiind detinute pana la scadenta. Celelalte valori mobiliare sunt clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare.

Valorile mobiliare externe formeaza o parte din rezerva bruta valutara a Bancii. Acestea sunt inregistrate la valoarea lor justa, determinata pe baza pretului de piata. Modificarea valorii juste a acestor valori mobiliare este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Valorile mobiliare emise de Guvernul roman nu sunt cotate pe o piata activa care sa ofere o baza credibila pentru determinarea valorii juste. In consecinta, aceste valori mobiliare sunt inregistrate la costul amortizat (inclusiv dobanda de incasat).

Credite si provizioane pentru posibile pierderi din credite

Creditele create de catre Banca sunt prezentate ca active financiare create de catre Banca. 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.

Note (continuare)

Instrumente financiare (continuare)

Provizionul pentru diminuarea 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.

f) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente, luand in considerare randamentul efectiv al activelor sau o rata variabila relevanta. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ sumele rezultate din amortizarea oricarui discount sau prime ori alte diferente intre suma initiala a unui imprumut sau valori mobiliare si suma lor la scadenta pe baza unei rate efective a dobanzii.

g) 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.

h) 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. Lingourile de aur sunt certificate/evaluate pentru puritate si calitate.

i) Imobilizari

Imobilizarile sunt evidentiate la cost ajustat pentru a reflecta efectele hiperinflatiei, mai putin amortizarea acumulata. Valorile contabile ale elementelor ce compun imobilizarile sunt examinate cu scopul de a determina daca aceasta valoare este mai mare decat valoarea lor de utilizare la data bilantului. Daca valoarea neta contabila a acestor elemente depaseste valoarea lor de utilizare, atunci valoarea imobilizarilor este diminuată pana la nivelul celei mai mici valori.

Amortizarea este calculata prin metoda lineara pe perioada duratei de viata estimate 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

Note (continuare)

Cheltuielile generate de constructia de imobilizari sunt capitalizate si amortizate odata cu darea in folosinta a activelor.

j) Pierderea din reevaluare

In anul 2001 a avut loc o evaluare independenta a imobilizarilor Bancii realizata de catre evaluatori independenti autorizati. Pierderile din reevaluare sub nivelul valorii nete contabile a imobilizarilor au fost inregistrate ca si cheltuiala in contul de profit si pierdere.

k) 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. Impozitul amanat a fost calculat pe baza ratelor de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica in perioada cand se va realiza diferenta temporara.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

l) 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.

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 pe termen scurt catre institutiile de credit interne si catre Guvern. Creditele pe termen scurt in lei acordate bancilor sunt in mod normal garantate cu titluri de stat emise de Guvernul Roman sau cu depozite la termen. Totusi Banca poate in cazuri extreme 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 si ratingurilor 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 de curs valutar

Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a acestui tip de risc. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatiile 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, mentinand o pozitie valutara lunga.

(d) Riscul de lichiditate

Banca este imprumutatorul de ultima instanta al bancilor comerciale din Romania. 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

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Operatiuni externe		
Venituri din operatiuni cu valori mobiliare externe	5.054	4.102
Dobanda la depozitele la banci straine	790	615
Alte venituri externe	182	70
	6.026	4.787
Operatiuni interne		
Venituri din operatiuni cu valori mobiliare interne	6.320	13.999
Dobanda la creditele acordate bancilor romanesti	977	1.065
Alte venituri interne	10	16
	7.307	15.080
Total venituri din dobanzi	13.333	19.867

Veniturile din operatiuni cu valori mobiliare includ atat dobanda, cat si castigurile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea justa. Castigurile din ajustarile pentru valoarea justa a valorilor mobiliare externe includ castigurile din modificarile valorilor juste aferente atat valorilor mobiliare detinute pentru tranzactionare cat si valorilor mobiliare disponibile pentru vanzare.

Note (continuare)

5. Cheltuieli cu dobanzile

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Operatiuni externe		
Cheltuieli din operatiuni cu valori mobiliare externe	2.063	1.812
Dobanda la credite si depozite atrase de la banci	702	1.100
Dobanda la creditele acordate de Fondul Monetar International	648	1.024
Alte cheltuieli externe	130	63
	3.543	3.999
Operatiuni interne		
Dobanda la rezerva minima obligatorie	6.963	8.965
Dobanda la depozite atrase de la banci	5.807	1.252
Cheltuieli din operatiuni cu valori mobiliare interne	2.118	1.171
Dobanda la contul curent al Trezoreriei Statului	930	896
Alte cheltuieli interne	11	74
	15.829	12.358
Cheltuieli cu provizioanele pentru dobanzi restante	-	79
Total cheltuieli cu dobanzile	19.372	16.436

Cheltuielile din operatiuni cu valori mobiliare includ atat dobanda, cat si pierderile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea reala. Pierderile din ajustarea valorii juste a valorilor mobiliare externe includ pierderile din modificarile valorilor juste aferente atat valorilor mobiliare detinute pentru tranzactionare cat si valorilor mobiliare disponibile pentru vanzare.

6. Castiguri nete din diferente de curs valutar

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Reevaluarea aurului si metalelor pretioase	5.770	7.916
Reevaluarea neta a activelor si pasivelor in valuta	7.847	6.415
Castiguri din diferente de curs valutar	260	298
Pierderi din diferente de curs valutar	(228)	(425)
	13.649	14.204
Total castiguri nete din diferente de curs valutar	13.649	14.204

Note (continuare)

7. Cheltuieli operationale

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Salarii si alte costuri salariale	652	1.022
Cheltuieli cu emisiunea monetara	460	654
Amortizare	177	182
Cheltuieli administrative	208	208
Alte cheltuieli operationale	177	356
	1.674	2.422
	1.674	2.422

Numarul de angajati la 31 Decembrie 2001 era de 2.445 (2000: 3.328).

8. Impozite

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Impozit direct la nivelul de 80% din profitul impozabil determinat in conformitate cu legea romaneasca	-	1.165
Datorie/creanta din impozitul amanat	5.769	11.632
	5.769	12.797
	5.769	12.797

	2001
<i>(miliarde lei)</i>	
Profit inainte de impozitare	3.776
Impozitul aplicat la rata statutara de 80%	3.021
Efectul fiscal al impactului hiperinflatiei	(563)
Reversarea diferentelor temporare	3.215
Efectul fiscal al diferentelor ne-temporale	96
	5.769
	5.769

Note (continuare)

9. Depozite in aur la alte banci

Depozitele in aur in forma standard plasate la bancile externe sunt purtatoare de dobanzi care variaza intre 0,35% si 0,82% pe an (2000: intre 0,56% si 0,70% pe an).

10. Numerar in casierie si conturi curente la banci

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Conturi curente in valuta la banci in strainatate	15.666	3.759
Conturi curente in valuta la institutii financiare internationale	4.006	3.169
Alte sume in valuta	4	1
	19.676	6.929
Total numerar si plasamente la banci	19.676	6.929

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

11. Plasamente la banci

Dobanda medie oferita Bancii pentru plasamente la alte banci este de 3,8% pe an (2000: 4,9% pe an).

12. Active financiare detinute pentru tranzactionare

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	2.661	-
Titluri cu cupon – agentii federale guvernamentale SUA	3.284	-
Obligatiuni cu cupon zero (US STRIP)	391	-
	6.336	-
Total active financiare detinute pentru tranzactionare	6.336	-

Titlurile cu cupon SUA au o rata de dobanda fixa. Ratele de dobanda efectiva variaza intre 2,75% si 5,5% pe an.

Note (continuare)

13. Valori mobiliare externe

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Valori mobiliare externe disponibile pentru vanzare		
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	13.880	3.990
Titluri cu discount – agentii federale guvernamentale SUA	22.440	15.727
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	4.001	11.083
Titluri cu cupon – agentii federale guvernamentale SUA	7.355	19.885
Obligatiuni cu cupon zero (US STRIP)	5.128	4.663
Titluri cu discount– Banca Reglementelor Internationale (FIXBIS)	18.784	10.505
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internationale (MTI)	24.860	1.187
	96.448	67.040
Valori mobiliare externe detinute pana la scadenta		
Titluri emise de companii din sectorul public	670	722
	97.118	67.762
Total valori mobiliare externe	97.118	67.762

Titlurile cu cupon emise de trezoreria SUA si de BRI au rata de dobanda fixa. Ratele de dobanda efectiva variaza intre 4,5% si 5,25% pe an pentru titlurile in EUR si intre 2,75% si 5,5% pe an pentru cele in USD (2000: intre 5,2% si 6,8% pe an).

Ratele de dobanda efectiva la titlurile cu discount variaza intre 2,95% and 4,25% pe an pentru titlurile in EUR (2000: intre 4,5% si 5,0% pe an) si intre 1,6% si 2,55% pe an pentru cele in USD (2000: intre 5,7% si 6,7% pe an).

Valorile mobiliare externe detinute pana la scadenta includ titlurile emise de CONEL. Aceste titluri au ajuns la scadenta si au fost incasate de catre Banca in februarie 2002.

Note (continuare)

14. Fondul Monetar International

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Cota de participare a Romaniei la FMI	40.872	45.324
Contul curent in DST la FMI	215	33
	<hr/>	<hr/>
Total	41.087	45.357
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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 cadrul FMI.

Cota de participare a Romaniei la FMI este inregistrata ca activ in DST. La 31 Decembrie 2001 si 2000, 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 23).

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 23).

15. Alte participatii externe

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Cota de participare a Romaniei la BIRD	964	1.031
Cota de participare a Romaniei la BERD	682	695
Participarea la capitalul Bancii Reglementelor Internationale	307	328
Cota de participare a Romaniei la alte institutii financiare internationale (IFC, MIGA)	147	145
	<hr/>	<hr/>
Total	2.100	2.199
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Note (continuare)

16. Aur si alte metale pretioase

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Lingouri de aur in forma standard	14.185	14.568
Aur la alte standarde	1.026	1.351
Alte metale pretioase	333	434
	15.544	16.353
	15.544	16.353

17. Valori mobiliare interne

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Titluri de stat emise de Guvernul Romaniei		
In lei	9.210	23.613
	9.210	23.613
	9.210	23.613

Titlurile de stat in lei au o rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei. La 31 Decembrie 2001 acestea se situau intre 35% si 50% pe an (2000: intre 46% si 51% pe an).

18. Credite acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Credite negarantate acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare	4.942	10.303
Imprumuturi acordate angajatilor	20	34
Provizion pentru pierderi din credite	(594)	(2.064)
	4.368	8.273
	4.368	8.273

La 31 Decembrie 2001 nivelul creditelor neperformante clasificate ca “indoielnic” sau “pierdere” era de 594 miliarde lei (31 Decembrie 2000: 2.064 miliarde lei).

Note (continuare)

Credite acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare (continuare)

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

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Sold la 1 Ianuarie	2.064	1.548
Impactul ajustarii la inflatie	(480)	(446)
Constituire/(anulare) de provizion pentru pierderi din credite prin contul de profit si pierdere	(88)	962
Recuperari din credite provizionate	563	-
Credite scoase in afara bilantului	(1.465)	-
	594	2.064
Sold la 31 Decembrie	594	2.064

19. Imobilizari

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipament informatic	Imobilizari in curs	Imobilizari neutilizate in cursul normal al activitatii	Total
<i>(miliarde lei)</i>					
Cost					
La 1 Ianuarie 2001	2.113	523	85	911	3.632
Intrari	2	122	31	4	159
Iesiri	(26)	(24)	-	(15)	(65)
Transferuri	1	7	(11)	3	-
	2.090	628	105	903	3.726
La 31 Decembrie 2001	2.090	628	105	903	3.726
Amortizare					
La 1 Ianuarie 2001	231	180	-	87	498
Amortizarea in cursul anului	83	68	-	26	177
Cheltuiala din reevaluarea anului	218	264	25	137	644
Iesiri	(7)	(25)	-	(15)	(47)
	525	487	25	235	1.272
La 31 Decembrie 2001	525	487	25	235	1.272
Valoare neta contabila					
La 31 Decembrie 2001	1.565	141	80	668	2.454
La 31 Decembrie 2000	1.882	343	85	824	3.134
	1.882	343	85	824	3.134

Note (continuare)

Imobilizari (continuare)

La 31 Decembrie 2001 Banca a inclus in conturile de imobilizari echipamente cumparate in leasing in suma de 156 miliarde lei (2000: 111 miliarde lei). La sfarsitul contractului de leasing Banca are optiunea de a cumpara echipamentele la valoarea reziduala.

20. Alte active interne

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Dobanda de incasat	171	362
Impozit de primit	1.625	2.117
Alte sume de primit de la Guvern	374	-
Investitie de capital in Transfond	29	29
Alte active	101	137
Provizion pentru dobanzi neincasate	(61)	(79)
Total	2.239	2.566

21. Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Depozite la vedere in valuta atrase de la alte institutii financiare	515	571
Depozite pe termen scurt la banci din strainatate	3.160	3.378
Total	3.675	3.949

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

Depozitele pe termen scurt sunt purtatoarele unei rate variabile de dobanda LIBOR + 1% (31 decembrie 2000: LIBOR + 1%).

22. Fond pentru participatii la institutiile internationale

Banca a inregistrat la acest post fondurile guvernamentale reprezentand cota de participare la alte institutii financiare internationale.

Note (continuare)

23. Fondul Monetar International

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Depozite de la FMI	40.872	45.324
Alocatii in DST de la FMI	3.014	3.342
Acorduri de finantare standby	9.103	10.460
Facilitati de finantare pentru transformarea sistemica	3.116	4.837
Total	56.105	63.963

Banca a inregistrat in alocatiile in DST un imprumut nerambursabil cu aceeași rata de dobândă ca și contul curent in DST la FMI. La 31 Decembrie 2001 alocatiile in DST de la FMI sunt purtatoare a unei rate de dobândă de 2,23% pe an (vezi nota 14).

Intre 1992 și 2001 Romania și FMI au semnat patru acorduri standby pentru o sumă totală de 1.636 milioane DST cu scopul principal de a susține balanța de plăți externe pe termen scurt. La 31 Decembrie 2001 din fondurile stand-by utilizate era datorată suma de 229,44 milioane DST (2000: 237,7 milioane DST).

Intre 1993 și 1995 Romania a beneficiat de asemenea de fonduri FMI destinate transformării sistemice. Scopul acestor programe de finanțare este asistența financiară pentru țări care își pierd piețele tradiționale de export. Suma datorată la 31 Decembrie 2001 este de 78,55 milioane DST (2000: 110 milioane DST).

Facilitățile standby și facilitățile pentru transformare sistemică sunt purtătoare ale unei rate variabile de dobândă, calculată de FMI, care la 31 Decembrie 2001 este de 2,96% pe an.

Note (continuare)

24. Numerar in circulatie

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Bancnote	39.737	36.420
Monede	250	179
Total	39.987	36.599

25. Conturi curente si depozite atrase de la bancile romanesti si alte institutii financiare

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Conturi curente pentru rezerva minima obligatorie in lei – banci romanesti	28.114	31.052
Conturi curente pentru rezerva minima obligatorie in valuta – banci romanesti	26.833	20.063
Depozite pe termen scurt ale bancilor romanesti si altor institutii financiare	27.858	12.659
Total	82.805	63.774

Depozitele pe termen scurt ale bancilor romanesti si ale altor institutii financiare sunt purtatoare de rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei.

26. Conturi curente ale Trezoreriei Statului

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Conturi curente in lei ale Trezoreriei Statului	4.314	1.324
Conturi curente in valuta ale Trezoreriei Statului	4.074	2.575
Total	8.388	3.899

Conturile curente ale Trezoreriei Statului sunt purtatoare de rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei.

Note (continuare)

27. Creante si datorii privind impozitul amanat pe profit

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2001 si 2000 sunt detaliate in tabelul urmator:

	Active 2001	Pasive 2001	Net 2001	Active 2000	Pasive 2000	Net 2000
<i>(miliarde lei)</i>						
Reevaluarea soldurilor la FMI exprimate in DST	(137)	-	(137)	(13.856)	9.818	(4.038)
Anularea unei datorii catre Guvern in legatura cu participatia la FMI	-	3.185	3.185	-	4.150	4.150
Reevaluarea stocului de aur si a activelor si pasivelor externe	-	21.878	21.878	-	14.596	14.596
Provizioane	(1.896)	-	(1.896)	(898)	-	(898)
Ajustari ale valorii imobilizarilor legate de hiperinflatie	-	18	18	-	1.644	1.644
Ajustarea pentru valoarea justa a operatiunilor de swap	-	-	-	-	134	134
Alte elemente	(704)	-	(704)	(455)	-	(455)
Total	(2.737)	25.081	22.344	(15.209)	30.342	15.133
Impozit amanat pe profit (80%)			17.875			12.106

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

	2001
<i>(miliarde lei)</i>	
Sold la 1 Ianuarie	12.106
Cheltuiala cu impozitul amanat	5.769
	<hr/>
Sold la 31 Decembrie	17.875
	<hr/> <hr/>

Note (continuare)

28. Alte pasive interne

	2001	2000
<i>(miliarde lei)</i>		
Dobanda de plata	1.545	613
Alte datorii interne	80	142
Provizioane pentru garantii emise	97	104
Total	1.722	859

29. 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 26) care nu fac obiectul comisioanelor si taxelor de administrare. In plus, Banca actioneaza ca agent de inregistrare al Trezoreriei Statului in ceea ce priveste titlurile de stat si certificatele de trezorerie, administreaza rezervele valutare si asigura serviciul datoriei publice externe a Romaniei.

Banca exercita de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administratie, o influenta semnificativa asupra altor doua institutii de stat: Imprimeria BNR si Monetaria Statului. Cele doua entitati produc bancnote si monede pentru Banca. Totalul achizitiilor efectuate de Banca de la cele doua entitati in decursul anului s-au ridicat la 141 miliarde lei. La data de 31 decembrie 2001 Banca are 3 miliarde lei datorie de plata catre aceste doua entitati.

Banca mai exercita o influenta semnificativa, detinand 33% din totalul actiunilor societatii Transfond S.A. si din reprezentarea in Consiliul de Administratie al acestei societati. Aceasta entitate a fost creata in anul 2000 pentru a externaliza activitatea Bancii de decontare a operatiunilor interbancare intre bancile romanesti. Transfond primeste pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Banca de la bancile romanesti. Totalul comisioanelor platite de catre Banca catre Transfond in anul 2001 a fost de 268 miliarde lei.

Note (continuare)

30. Analiza pozitiiilor valutare

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

<i>(miliarde lei)</i>	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	-	-	-	-	14.458	-	14.458
Numerar in casierie si conturi curente la banci	-	13.259	6.204	-	-	213	19.676
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	1.838	1.838
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	6.336	-	-	-	-	6.336
Valori mobiliare externe	-	54.411	42.707	-	-	-	97.118
Fondul Monetar International	-	-	-	41.087	-	-	41.087
Alte participatii externe	868	775	151	-	-	306	2.100
Total active externe	868	74.781	49.062	41.087	14.458	2.357	182.613
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	15.211	333	15.544
Valori mobiliare	9.210	-	-	-	-	-	9.210
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	4.368	-	-	-	-	-	4.368
Imobilizari	2.454	-	-	-	-	-	2.454
Alte active interne	2.208	-	2	-	-	29	2.239
Total active interne	18.240	-	2	-	15.211	362	33.815
Total active	19.108	74.781	49.064	41.087	29.669	2.719	216.428

Note (continuare)

Analiza pozitiiilor valutare (continuare)

<i>(miliarde lei)</i>	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
Pasive externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	515	3.160	-	-	-	-	3.675
Fond pentru participatii la institutiile internationale	868	775	151	-	-	306	2.100
Fondul Monetar International	-	-	-	56.105	-	-	56.105
Alte pasive externe	271	111	147	70	-	-	599
Total pasive externe	1.654	4.046	298	56.175	-	306	62.479
Numerar in circulatie	39.987	-	-	-	-	-	39.987
Pasive interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	55.972	26.420	413	-	-	-	82.805
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	4.314	1.721	2.353	-	-	-	8.388
Datorii privind impozitul amanat pe profit	17.875	-	-	-	-	-	17.875
Alte pasive interne	1.722	-	-	-	-	-	1.722
Total pasive interne	79.883	28.141	2.766	-	-	-	110.790
Total pasive interne si externe	121.524	32.187	3.064	56.175	-	306	213.256
Active nete / (pasive)	(102.416)	42.594	46.000	(15.088)	29.669	2.413	3.172

Note (continuare)

31. Analiza scadentelor

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>(miliarde lei)</i>	Pana la	1 luna pana	3 luni pana	1 an pana	Peste 5	Fara	Total
	1 luna	la 3 luni	la 1 an	la 5 ani	ani	scadenta	
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	4.065	10.393	-	-	-	-	14.458
Numerar in casierie si conturi curente la banci	19.676	-	-	-	-	-	19.676
Plasamente la banci	1.378	460	-	-	-	-	1.838
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	4	26	4.686	1.620	-	6.336
Valori mobiliare externe	26.088	18.790	12.354	36.967	2.919	-	97.118
Fondul Monetar International	215	-	-	-	-	40.872	41.087
Alte participatii externe	-	-	-	-	-	2.100	2.100
Total active externe	51.422	29.647	12.380	41.653	4.539	42.972	182.613
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	-	15.544	15.544
Valori mobiliare	1.648	7.562	-	-	-	-	9.210
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	3.148	-	300	920	-	-	4.368
Imobilizari	-	-	-	-	-	2.454	2.454
Alte active interne	453	-	8	1.691	-	87	2.239
Total active interne	5.249	7.562	308	2.611	-	18.085	33.815
Total active	56.671	37.209	12.688	44.264	4.539	61.057	216.428

Note (continuare)

Analiza scadentelor (continuare)

(miliarde lei)

	Pana la 1 luna	1 luna pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Pasive externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	515	-	3.160	-	-	-	3.675
Fond pentru participatii la institutiile internationale	-	-	-	-	-	2.100	2.100
Fondul Monetar International	12.219	-	-	-	-	43.886	56.105
Alte pasive externe	14	4	303	174	-	104	599
Total pasive externe	12.748	4	3.463	174	-	46.090	62.479
Numerar in circulatie	-	-	-	-	-	39.987	39.987
Pasive interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	72.686	10.119	-	-	-	-	82.805
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	8.388	-	-	-	-	-	8.388
Datorii privind impozitul amanat pe profit	-	-	-	-	-	17.875	17.875
Alte pasive interne	1.169	456	-	-	-	97	1.722
Total pasive interne	82.243	10.575	-	-	-	17.972	110.790
Total pasive interne si externe	94.991	10.579	3.463	174	-	104.049	213.256
Excedent/(deficit) de lichiditate	(38.320)	26.630	9.225	44.090	4.539	(42.992)	3.172

Note (continuare)

32. Angajamente si contingente

La 31 decembrie 2001 nu existau contracte valutare in curs de decontare.

Banca a emis garantii cu o valoare reala de 97 miliarde lei la 31 Decembrie 2001, inregistrate ca alte pasive (vezi nota 28). Valoarea justa a fost estimata ca valoare nominala totala a garantiilor acordate luand in calcul situatia in care Banca ar fi obligata sa efectueze toate platile.

La 31 decembrie 2001 Banca era implicata intr-o serie de procese pentru care suma probabila de plata estimata de avocatii Bancii este de 149 miliarde lei. Banca a inregistrat un provizion in suma de 104 miliarde lei (3,3 milioane USD) pentru procesele in urma carora este probabila iesirea in viitor de resurse concretizate in beneficii economice.

In 2001 Romania si FMI au incheiat un acord asupra unui imprumut stand-by pentru a sustine balanta de plati externe pe termen scurt, in valoare totala de 300 milioane DST care expira pe 29 Aprilie 2003. La 31 Decembrie 2001 imprumutul neutilizat avea o valoare de 248 milioane DST.

Participatiile la institutiile financiare internationale sunt sustinute prin angajamente scrise emise de catre Ministerul Finantelor Publice iar valoarea lor la 31 Decembrie 2001 se ridica la 642 miliarde lei.

33. Reconcilierea profitului/(pierderii) determinat(e) conform standardelor contabile romanesti cu profitul IAS

	2001
<i>(miliarde lei)</i>	
Pierdere neta dupa impozit (conform standardelor contabile romanesti)	(4.162)
Reevaluare soldurilor cu FMI denuminate in DST	(5.372)
Reevaluarea activelor si pasivelor externe si a stocului de aur	15.911
Ajustarile la hiperinflatie, pierderea din pozitia monetara neta	(2.535)
Cheltuiala cu impozitul amanat	(5.769)
Alte ajustari	(66)
	<hr/>
Pierdere neta dupa impozitare (conform IAS)	(1.993)
	<hr/> <hr/>